

Direction des Finances et de la  
Commande Publique

Affaire suivie par : Mathilde BONNEAU  
Tél. : 02 51 47 49 09  
Mathilde.bonneau@larochesurion.fr

## ARRETE N° 2024-1159

Le Maire de la commune de La Roche-sur-Yon ;

Vu les articles L 2121-29, L 2122-21 al 6° et L 2122-22 al. 3° et 4° du Code Général des Collectivités Territoriales,

Vu la délibération du Conseil Municipal n° 09 en date du 02 février 2023 donnant délégation au Maire en application de l'Article L.2122.22 du C.G.C.T ;

Vu l'arrêté du Maire n° 23-0196 en date du 09 février 2023 donnant délégation de signature à Madame Sylvie DURAND, Adjointe, pour les secteurs des finances, des marchés publics et du personnel ;

Vu la proposition commerciale en date du 04 juin 2024 ;

### ARRÊTE DU MAIRE

#### **ARTICLE 1 : Souscription d'un Crédit Long Terme Multi Index**

**Objet** : Financer les investissements prévus au budget général et annexes 2024

**Prêteur** : Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel Atlantique Vendée / Domiciliataire Crédit Agricole CIB

**Montant** : 5 000 000.00 EUR

**Date de Remboursement Final** : 01/12/2044

**Type d'amortissement** : Trimestriel linéaire

**Frais de dossier** : 0.10% soit 5 000.00 EUR prélevés en J + 10 après la signature du contrat

**Garantie** : Sans garantie

#### **ARTICLE 2 : Principes de fonctionnement du contrat**

##### **Période de mobilisation**

**Durée** : de la date de signature de la Convention jusqu'au 02/12/2024 (Date de Fin de Mobilisation)

**Index** : Encours mobilisable avec indexations sur EURIBOR 3 mois moyenné

##### **Phase d'Amortissement du 02/12/2024 au 01/12/2044**

**Date** : Consolidation automatique au 02/12/2024

**Type d'amortissement** : Trimestriel linéaire

**Remboursements anticipés** définitifs possibles moyennant éventuellement le paiement d'une indemnité selon conditions de marché et une indemnité forfaitaire de 0.00% du Capital Remboursé par Anticipation

**Périodicité de Paiement des Intérêts** : Trimestrielle

**Remboursements provisoires** possibles moyennant le paiement d'intérêts d'attente (Taux en Cours – 90% de la moyenne des €str quotidiens positifs)

### **ARTICLE 3 : Indexation de taux disponibles**

#### Index Monétaires Courants :

- EURIBOR 3 mois préfixé augmenté d'une marge de 0.78% l'an. En cas de publication d'un indice Euribor 3 mois négatif, c'est la valeur zéro qui sera retenue.
- Possibilité d'effectuer des modifications de taux auxquels cas les marges applicables aux index susvisés seront déterminées selon les conditions de marché.

#### Index de Mobilisation :

- EURIBOR 3 mois moyenné (flooré à 0.00%) augmenté d'une marge de 0.78% l'an (disponible pendant la phase de mobilisation)

Stratégies Spécifiques (index, seuil et niveaux à déterminer selon les conditions de marché et modalités prévues dans la Convention) :

- **Taux Fixe**
- **Taux Alternatif (plafonné)** qui correspond, pour chaque période d'intérêt, soit à un taux fixe soit à un taux variable en fonction de la position d'un des index prévus dans la convention par rapport à un seuil déterminé (Le taux variable est composé d'un des index prévus dans la convention augmenté d'une marge déterminée). Le taux variable du Taux Alternatif pourra le cas échéant être plafonné à un taux fixe dit « Taux Plafond ».
- **Taux Variable (Plafonné)** qui correspond à un taux variable, égal à un des index prévus dans la Convention augmenté d'une marge, éventuellement.
- **Taux Révisable Triple Seuil (Plafonné)** qui correspond, pour chaque période d'intérêt :
  - Soit à un taux fixe 1 si l'index choisi parmi les index prévus dans la Convention est inférieur ou égal à un seuil 1 prédéterminé,
  - Soit à un taux variable 1 si l'index est strictement supérieur au seuil 1 et inférieur ou égal à un seuil 2 prédéterminé,
  - Soit à un taux fixe 2 si l'index est strictement supérieur au seuil 2 et inférieur ou égal à un seuil 3 prédéterminé,
  - Soit à un taux variable 2 si l'index est strictement supérieur au seuil 3. Le taux variable 2 pourra le cas échéant être plafonné à un taux fixe dit « taux plafond ».
- « **Taux Fixe Duo** » qui correspond pour une période d'intérêt donnée, à une moyenne pondérée de deux taux fixes T1 et T2 en fonction du niveau constaté, selon un nombre prédéterminé d'observations au sein d'une période d'intérêt, d'un référent par rapport à un seuil S déterminé. Il est déterminé comme suit :  
$$\text{Taux Fixe Duo} = [T1 \square (n1 / \text{NBT})] + [T2 \square (n2 / \text{NBT})]$$

Où :

- n1 est égal au nombre d'observations où le référent choisi est supérieur au Seuil 1 et inférieur au Seuil 2.
- n2 est égal au nombre d'observation où le référent choisi inférieur ou égal au Seuil 1 ou supérieur ou égal au Seuil 2.
- NBT est égal au nombre total d'observations de la période d'intérêt considérée, il est égal à la somme de n1 et n2.
- **Taux Fixe Transformable** qui correspond à un Taux Fixe pendant une période prédéterminée (une ou plusieurs périodes d'intérêts), assorti d'une ou plusieurs options de passage définitif en taux variable au gré

- du Domiciliataire ou de l'Emprunteur (selon le choix prédéterminé de l'Emprunteur). Le taux variable sera prédéfini et choisi parmi la liste des index disponibles dans la Convention.
- **Taux Variable Transformable** qui correspond à un Taux Variable pendant une période prédéterminée (une ou plusieurs périodes d'intérêts), assorti d'une ou plusieurs options de passage définitif en taux fixe au gré du Domiciliataire ou de l'Emprunteur (selon le choix prédéterminé de l'Emprunteur). Le taux variable ne pourra en aucun cas être inférieur à zéro. Le taux fixe sera prédéfini à la mise en place du Tirage.
  - **Taux Successif** qui correspond à un taux composé d'une suite de taux définis dans la Convention qui se succèdent strictement dans le temps.

#### **ARTICLE 4 : Premier Tirage de consolidation**

Un premier Tirage est mis en place dans les conditions suivantes :

**Montant** : 5 000 000 EUR

**Date de Tirage** : 02/12/2024

**Echéance Finale du Tirage** : 01/12/2044

**Amortissement du tirage** : Trimestriel linéaire

**Périodicité des intérêts** : Trimestrielle

**Base de calcul** : Exact/360

**Taux En Cours du tirage** : Taux Variable (Plafonné) - (Gissler 1-A): Euribor 3 Mois\* + 0.78% avec Euribor 3 Mois\* flooré à 2.42% et cappé à + 4.00%, soit un taux minimum de 3.20.% et un taux maximum de 4.78% (base Exact/360)

*\*Le taux Euribor 3 Mois est constaté 2 jours ouvrés avant chaque début de période d'intérêts trimestrielle*

#### **ARTICLE 5 : Mise en place**

Le Maire déterminera le niveau du Taux Variable (Plafonné) applicable au Premier Tirage visé à l'article précédent, le niveau du floor ne pourra pas être supérieur à 2.42% et le niveau du cap ne pourra être supérieur à 4.00% (base Exact/360), préalablement à la signature de la Convention qui devra intervenir au plus tard le 31/08/2024 , par l'envoi d'un Avis de Tirage au domiciliataire auquel cas la révocation de l'engagement susvisé conduira au versement d'une indemnité au profit du domiciliataire. Le Maire signera la Convention de Crédit susvisée et tout autre document nécessaire à la conclusion et à l'exécution de ladite Convention. Il sera rendu compte de cette décision lors du prochain Conseil Municipal.

#### **ARTICLE 6 :**

Monsieur Luc BOUARD, Maire de La Roche-sur-Yon, ou Madame Sylvie DURAND, Adjointe au Maire, sont autorisés à signer l'ensemble de la documentation contractuelle relative au contrat de prêt décrit ci-dessus à intervenir avec la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel Atlantique Vendée / Domiciliataire Crédit Agricole CIB.

#### **ARTICLE 7 :**

Madame La Directrice Générale des services de la commune de La Roche-sur-Yon est chargée de l'exécution de la présente décision dont ampliation sera adressée à :

- Monsieur le Préfet de la Vendée,
- Monsieur le chef de service comptable du SGC YON-VENDEE

**ARTICLE 8 :**

La présente décision sera publiée au recueil des actes administratifs.

La Roche-sur-Yon, le 13 juin 2024

### AVIS DE TIRAGE N°1

En-tête de l'Emprunteur

Crédit Agricole CIB  
A l'attention de Geoffroy LE MASNE DE CHERMONT  
[geoffroy.lemasnedechermont@ca-cib.com](mailto:geoffroy.lemasnedechermont@ca-cib.com)

**Objet : Demande de Tirage dans le cadre de la Convention de crédit d'un montant de EUR  
5 000 000.00**

Le présent Avis de Tirage vous est adressé conformément aux dispositions de l'article 2.02 de la Convention citée en objet. Vous trouverez ci-dessous les rubriques dûment complétées.

Nous vous notifions que nous souhaitons effectuer un Tirage ayant les caractéristiques suivantes :

<b>Numéro d'ordre du Tirage</b>	Tirage n°1
<b>Nature du Tirage</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Nouveau Tirage <input type="checkbox"/> Tirage suite à remboursement provisoire
<b>Montant demandé :</b>	5 000 000 EUR
<b>Date de Tirage :</b> (Mise à disposition des fonds)	02/12/2024
<b>Echéance Finale du Tirage :</b>	01/12/2044
<b>Taux En Cours :</b>	<b>Taux Variable (Plafonné) - (Gissler 1-A):</b> Euribor 3 Mois* + 0.78% avec Euribor 3 Mois* flooré à 2.42% et cappé à + 4.00%, soit un taux minimum de 3.20.% et un taux maximum de 4.78% (base Exact/360) *Le taux Euribor 3 Mois est constaté 2 jours ouvrés avant chaque début de période d'intérêts trimestrielle
<b>Périodicité des intérêts :</b>	Trimestrielle
<b>Base de Calcul à appliquer :</b>	Exact/360
<b>Amortissement du Tirage :</b>	Trimestriel Linéaire

Début de Période	Fin de Période	Montant du Tirage	Montant de l'amortissement du Tirage en fin de période
02/12/2024	03/03/2025	5 000 000,00 €	62 500,00 €
03/03/2025	02/06/2025	4 937 500,00 €	62 500,00 €
02/06/2025	01/09/2025	4 875 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2025	01/12/2025	4 812 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2025	02/03/2026	4 750 000,00 €	62 500,00 €
02/03/2026	01/06/2026	4 687 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2026	01/09/2026	4 625 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2026	01/12/2026	4 562 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2026	01/03/2027	4 500 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2027	01/06/2027	4 437 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2027	01/09/2027	4 375 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2027	01/12/2027	4 312 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2027	01/03/2028	4 250 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2028	01/06/2028	4 187 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2028	01/09/2028	4 125 000,00 €	62 500,00 €

01/09/2028	01/12/2028	4 062 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2028	01/03/2029	4 000 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2029	01/06/2029	3 937 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2029	03/09/2029	3 875 000,00 €	62 500,00 €
03/09/2029	03/12/2029	3 812 500,00 €	62 500,00 €
03/12/2029	01/03/2030	3 750 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2030	03/06/2030	3 687 500,00 €	62 500,00 €
03/06/2030	02/09/2030	3 625 000,00 €	62 500,00 €
02/09/2030	02/12/2030	3 562 500,00 €	62 500,00 €
02/12/2030	03/03/2031	3 500 000,00 €	62 500,00 €
03/03/2031	02/06/2031	3 437 500,00 €	62 500,00 €
02/06/2031	01/09/2031	3 375 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2031	01/12/2031	3 312 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2031	01/03/2032	3 250 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2032	01/06/2032	3 187 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2032	01/09/2032	3 125 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2032	01/12/2032	3 062 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2032	01/03/2033	3 000 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2033	01/06/2033	2 937 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2033	01/09/2033	2 875 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2033	01/12/2033	2 812 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2033	01/03/2034	2 750 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2034	01/06/2034	2 687 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2034	01/09/2034	2 625 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2034	01/12/2034	2 562 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2034	01/03/2035	2 500 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2035	01/06/2035	2 437 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2035	03/09/2035	2 375 000,00 €	62 500,00 €
03/09/2035	03/12/2035	2 312 500,00 €	62 500,00 €
03/12/2035	03/03/2036	2 250 000,00 €	62 500,00 €
03/03/2036	02/06/2036	2 187 500,00 €	62 500,00 €
02/06/2036	01/09/2036	2 125 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2036	01/12/2036	2 062 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2036	02/03/2037	2 000 000,00 €	62 500,00 €
02/03/2037	01/06/2037	1 937 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2037	01/09/2037	1 875 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2037	01/12/2037	1 812 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2037	01/03/2038	1 750 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2038	01/06/2038	1 687 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2038	01/09/2038	1 625 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2038	01/12/2038	1 562 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2038	01/03/2039	1 500 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2039	01/06/2039	1 437 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2039	01/09/2039	1 375 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2039	01/12/2039	1 312 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2039	01/03/2040	1 250 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2040	01/06/2040	1 187 500,00 €	62 500,00 €

01/06/2040	03/09/2040	1 125 000,00 €	62 500,00 €
03/09/2040	03/12/2040	1 062 500,00 €	62 500,00 €
03/12/2040	01/03/2041	1 000 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2041	03/06/2041	937 500,00 €	62 500,00 €
03/06/2041	02/09/2041	875 000,00 €	62 500,00 €
02/09/2041	02/12/2041	812 500,00 €	62 500,00 €
02/12/2041	03/03/2042	750 000,00 €	62 500,00 €
03/03/2042	02/06/2042	687 500,00 €	62 500,00 €
02/06/2042	01/09/2042	625 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2042	01/12/2042	562 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2042	02/03/2043	500 000,00 €	62 500,00 €
02/03/2043	01/06/2043	437 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2043	01/09/2043	375 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2043	01/12/2043	312 500,00 €	62 500,00 €
01/12/2043	01/03/2044	250 000,00 €	62 500,00 €
01/03/2044	01/06/2044	187 500,00 €	62 500,00 €
01/06/2044	01/09/2044	125 000,00 €	62 500,00 €
01/09/2044	01/12/2044	62 500,00 €	62 500,00 €

A titre indicatif, le taux effectif global (au 11/06/2024) du Tirage ressort à 4.5829% sur la base de 365 jours par an, le taux de période étant de 1.1457% et la durée de la période de 3 mois, sur la base :

- ✓ d'un taux Euribor 3 Mois cristallisé à 3.739% (fixing du 11/06/2024)
  - ✓ et ainsi d'un **Taux Variable (Plafonné) du 02/12/2024 au 01/12/2044**: Euribor 3 Mois\* + 0.78% avec Euribor 3 Mois\* flooré à 2.42% et cappé à + 4.00%, soit un taux minimum de 3.20% et un taux maximum de 4.78% (base Exact/360)
- \*Le taux Euribor 3 Mois est constaté 2 jours ouvrés avant chaque début de période d'intérêts trimestrielle
- ✓ Soit d'un taux hypothétique utilisé pour le calcul du TEG de 4.5190% (3.7390% + 0.78%)

En tout état de cause, seules l'évolution des taux et l'utilisation du Concours permettront de déterminer le taux effectif global.

Les termes définis dans la Convention ont la même signification que dans le présent Avis de Tirage.

Vous voudrez bien mettre à disposition les fonds par virement sur le compte n° 3001 00697 D852000000080 ouvert au Service de Gestion Comptable Yon-Vendée.

Nous comprenons que les caractéristiques de cet Avis n'engageront le Prêteur et le Domiciliataire qu'après confirmation par le Domiciliataire du traitement effectif de cet Avis.

La Roche-sur-Yon, le 13 juin 2024