

LA BANQUE DES DÉCIDEURS EN RÉGION

ENTREPRISES

ECONOMIE SOCIALE & INSTITUTIONNELS

SECTEUR PUBLIC

LOGEMENT SOCIAL & ECONOMIE MIXTE

IMMOBILIER PROFESSIONNEL

CONDITIONS & TARIFS 2012

Opérations et services bancaires applicables au 1^{er} janvier 2012



CAISSE D'ÉPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES
LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.

SOMMAIRE

EDITO **P. 3**

BANQUE AU QUOTIDIEN **P. 4**

- Compte courant et services associés P. 4
- Instruments de paiement P. 9

FINANCEMENTS **P. 13**

- Financement du cycle d'exploitation P. 13
- Financement des investissements P. 14

EPARGNE ET PLACEMENTS **P. 16**

INTERNATIONAL **P. 18**

- Virements internationaux P. 18
- Crédits documentaires P. 20
- Stand by P. 22

INCIDENTS DE FONTIONNEMENT **P. 24**

LEXIQUE **P. 26-27-28**

INDEX **P. 29**

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES **P. 29**

CONTACTS **P. 31**



EDITO

Chers Clients,

Ce document vous indique les conditions et tarifs réservés à la clientèle des Entreprises, de l'Economie Sociale et des Institutionnels, du Logement Social et de l'Economie Mixte, de l'Immobilier Professionnel et du Secteur Public, à compter du 1er janvier 2012, sous réserve d'éventuelles modifications législatives ou réglementaires.

Ces tarifs sont modifiables ultérieurement après information réglementaire.

La Caisse d'Epargne n'applique pas de date de valeur à l'exception des remises d'effets ou de chèques pour lesquelles les dates de valeur sont les suivantes :

- **Chèques : J + 1 jour ouvré (J = date de comptabilisation) - Lundi - Vendredi**
- **Délai d'encaissement* des chèques : jusqu'à 12 jours ouvrés - Lundi - Vendredi**
- **Effets de commerce : J + 2 jours ouvrés (J = date de comptabilisation) - Lundi - Vendredi**

Le **décompte des intérêts débiteurs - agios** est calculé sur une base de 365 jours (ou 366 jours, si année bissextile).

Le **décompte minimum des agios** est de 10 jours.

Pour les conditions de décompte d'agios (Escompte et Daily), veuillez nous consulter.

Certains services présentés dans ces Conditions et Tarifs sont susceptibles de ne pas être opérationnels dès le 01.01.2012. Dans cette hypothèse, ceux-ci seront progressivement mis à votre disposition par la Caisse d'Epargne. D'autres services peuvent également ne plus être commercialisés.

Pour toute demande de réalisation d'opération ou de service non prévue dans le présent guide tarifaire, la Caisse d'épargne se tient à votre disposition pour en étudier la faisabilité, les modalités d'exécution ainsi que le prix. Après étude, cette opération ou ce service spécifique pourra faire l'objet d'un devis, lequel devra être accepté préalablement à la réalisation de l'opération ou du service.

Notre établissement n'a pas opté pour le régime de la TVA en ce qui concerne les opérations bancaires. Les tarifs dans ce document sont exprimés hors taxe (HT) sauf exceptions concernant certaines prestations soumises à la TVA au taux en vigueur (19,6% au 01.01.2012).

Pour votre information, un lexique des termes utilisés est à votre disposition en pages 26, 27 et 28.

Votre interlocuteur habituel à la Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes se tient à votre disposition pour vous apporter toute information complémentaire, vous conseiller sur les services les mieux adaptés à vos attentes.

** Délai nécessaire pour recouvrer, par la Caisse d'Epargne, le montant du chèque auprès de la Banque tirée.*





BANQUE AU QUOTIDIEN

> COMPTE COURANT ET SERVICES ASSOCIES

> Tenue de compte

▣ **Frais de tenue de compte** (cf *lexique*)

Applicable que le compte ait enregistré ou non des mouvements

Clients Entreprises, Immobilier Professionnel, Logement Social et Economie Mixte	50,00 €	Par trimestre
Clients Economie Sociale et Institutionnels	18,00 €	Par trimestre

▣ **Commission de mouvement** (cf *lexique*)

Clients Entreprises, Immobilier Professionnel, Logement Social et Economie Mixte	0,25%	Prélevée par trimestre
Clients Economie Sociale et Institutionnels	0,10%	Prélevée par trimestre

▣ **Rémunération du compte**

Nous consulter

▣ **Clôture de compte**

Gratuit

▣ **Relevés de compte**

Relevés de comptes quotidiens	60,00 €	Par trimestre
Relevés de comptes hebdomadaires	11,65 €	Par trimestre
Relevés de comptes décadaires	7,50 €	Par trimestre
Relevés de comptes mensuels	Gratuit	
Demande d'édition au guichet	3,25 €	
Duplicata envoyé par courrier	4,00 €	
Relevé édité sur Borne Libre Service	Gratuit	
Relevé télétransmis	Gratuit	
Retour relevé motif NPAI	4,90 €	

> Oppositions

Opposition sur chèque	16,00 €
Opposition sur chéquier	23,80 €
Opposition sur carte par le porteur (perte/vol)	Gratuit
Révocation d'un prélèvement	Gratuit
Retrait de consentement sur autorisation de prélèvements	14,00 €

Le retrait de consentement sur prélèvement concerne une ou plusieurs échéances dûment nommées. Les échéances suivantes seront prélevées.

Opposition sur chèque de banque

Gratuit





> Actualisation du dossier client Entreprises

Notamment dans sa situation juridique, administrative, fiscale, comptable et financière

Clients dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur ou égal à 5 millions d'euros ⁽¹⁾	200,00 € TTC Par an
Clients dont le chiffre d'affaires annuel est compris entre 5 et 15 millions d'euros ⁽¹⁾	400,00 € TTC Par an
Clients dont le chiffre d'affaires annuel est supérieur à 15 millions d'euros ⁽¹⁾	800,00 € TTC Par an

> Services divers

Edition de Relevé d'Identité Caisse d'Epargne (RICE)	Gratuit
Informations Comptables ⁽¹⁾	55,00 € TTC
Informations Commissaires aux Comptes ⁽¹⁾	90,00 € TTC
Informations des Administrations Fiscale et Douanière	26,10 €
Recherche de document inférieur à 1 an	16,10 €
Recherche de document supérieur à 1 an	Nous consulter
Autre recherche spécifique	Nous consulter
Attestation, duplicata	13,35 €
Photocopie de document (1 page)	1,15 €
Photocopie de chèque (émis ou encaissé)	12,90 €

> Banque à distance et échange de données

➤ Direct Ecureuil Internet

Solution moderne, sécurisée et facile d'utilisation, Direct Ecureuil sur Internet (DEI) est l'outil indispensable pour faciliter vos opérations bancaires au quotidien avec votre Caisse d'Epargne. Vous accédez aux principales informations relatives à vos comptes ainsi qu'à certains de vos crédits,

- Vous réalisez en quelques clics les principales opérations bancaires nécessaires à votre gestion au quotidien,
- Vous habilitiez certains de vos collaborateurs à l'utilisation de votre espace DEI et définissez unitairement pour chacun d'eux les droits d'utilisation dont ils disposent.



(1) Prestation soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)



Abonnement mensuel ***	
Clients Entreprises, Immobilier Professionnel, Economie Sociale et Institutionnels, Logement Social et Economie Mixte	4,20 € Par mois
Clients Secteur Public	Gratuit
Clients mandataires judiciaires à la protection des personnes (WEBPROTECTION)	Gratuit
> e-remise	
Abonnement mensuel ***	15,00 € Par mois
> Echange de données informatisées (EDI) avec la banque (cf lexique)	
Ouverture de dossier ⁽¹⁾	50,00 € HT
Abonnement mensuel EBICS T	30,00 € Par mois
Abonnement mensuel EBICS TS	90,00 € Par mois
Abonnement autre protocole	Nous consulter
> Certificat électronique (cf lexique)	
Abonnement Certiceo	
Paiement en une fois ou en trois annuités égales (certificat valable pour 3 ans) ⁽¹⁾	180,00 € HT
> Opérations de paiement et d'encaissement	
> Espèces	
Dépôt d'espèces	Gratuit
Retraits d'espèces à votre agence	Gratuit
Retraits d'espèces avec chéquier dans une autre agence	Selon tarif de la CE concernée
> Chèques	
Dépôt de chèque au guichet	Gratuit
Emission de chèque	Gratuit
> Télécollecte Image Chèques	
Frais d'ouverture ⁽¹⁾	80,00 € HT
Abonnement mensuel	Nous consulter

*** Hors coûts opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès internet.

(1) Prestation soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)



> Cartes

> Retrait espèces en euro dans l'Union Européenne

Retrait à un distributeur automatique de billets Caisse d'Epargne	Gratuit
Retrait par un client autre Caisse d'Epargne non muni d'un accréditif (opération nécessitant une demande d'accord à la Caisse d'Epargne d'origine)	Gratuit
Retrait au guichet d'une autre caisse (appel de votre Caisse d'Epargne par la Caisse d'Epargne d'accueil)	<i>Selon tarif de la CE concernée</i>
Retrait au guichet des autres banques	6,25 €

> Retrait espèces en devises

Retrait à un distributeur automatique de billets	
- Commission proportionnelle	2,80%
- Commission fixe	3,20 €
Retrait aux guichets agence	
- Commission proportionnelle	2,80%
- Commission fixe	6,25 €

> Paiements

Paiements en euro dans union européenne	Gratuit
Paiement en devises	
- Commission proportionnelle	2,80%
- Commission fixe	6,25 €

> Virements

> Support papier

Virement de compte à compte Caisse d'Epargne (occasionnel ou permanent)	Gratuit
Virement ordinaire occasionnel, national ou SEPA	3,70 €
Virement ordinaire permanent, national ou SEPA	1,00 €
Virements multiples par liste papier	
- Frais de prise en charge de la liste papier	32,20 €
- Frais de bordereau par liste	8,00 €
- Frais par opération	2,25 €
Virement orienté trésorerie	9,70 €

*** Hors coûts opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès internet.



> Direct Ecureuil Internet	
Virement de compte à compte Caisse d'Epargne	Gratuit
Virement ordinaire occasionnel national ou SEPA	Gratuit
Virement ordinaire permanent national ou SEPA	Gratuit
> Télétransmission	
Bordereau de remise	Gratuit
Virement ordinaire national ou SEPA	0,12 €
Virement orienté trésorerie	5,60 €
➤ Prélèvements	
Paiement d'un avis de prélèvement	Gratuit
> Télétransmission	
Bordereau de remise	Gratuit
Remise de prélèvement	0,20 €
Prélèvement revenu impâyé	3,10 €
➤ Titre interbancaire de paiement (cf lexique)	
Paiement d'un TIP	Gratuit
➤ Effets de commerce	
> Support papier	
Bordereau de remise	6,00 € par bordereau
Remise d'effet ou billet financier	4,20 € par effet
> Télétransmission	
Bordereau de remise	Gratuit
Remise d'effet	0,15 € par effet
> Opérations sur effet de commerce	
Convention de paiement sauf désaccord	Gratuit
Avis de sort, acceptation	15,90 €
Effet impâyé, prorogé, modifié ou réclamé, changement de domiciliation	15,90 €
Remboursement anticipé de billet financier	15,90 €
Bon à payer par opération manuelle	20,50 €





Rejet d'effet pour motif technique	Gratuit
Rejet pour autre motif ou contestation de créance	17,00 €
> Remises de valeurs	
Securexpress (offre groupée de prestations), comprenant : ⁽²⁾	52,00 € TTC Par an
- dépôt express / coupe file	24,00 € Par an
- assurance dépôt	27,00 € Par an
- dépôt jour / nuit ⁽¹⁾	32,00 € TTC Par an

> INSTRUMENTS DE PAIEMENT

> Chèques

Emission d'un chèque de banque sur compte de dépôt	10,80 €
Frais envoi d'un chèque de banque par courrier RAR	7,25 €
Délivrance de carnets de chèques en agence	Gratuit
Envoi de carnet de chèques par voie postale	
- envoi simple	0,80 €
- envoi par courrier RAR	7,25 €

> Cartes

Particulièrement adaptée aux besoins spécifiques de chaque marché, notre gamme de cartes bancaires répond à l'ensemble de vos besoins pour vos paiements au quotidien.

> Cotisations

Carte Visa electron (droit au compte exclusivement)	37,00 € Par an
Carte Visa Business à débit immédiat	37,00 € Par an

(1) Prestation soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)

(2) Certains services inclus dans la prestation sont soumis à la TVA.





Carte Visa Business à débit différé	45,00 €	Par an
Carte Gold Business à débit immédiat	126,00 €	Par an
Carte Gold Business à débit différé	126,00 €	Par an

> Opérations sur cartes

Opposition sur carte Business pour perte ou vol (avec ou sans code)	Gratuit
Renouvellement anticipé de la carte, suite à perte, vol, opposition, détérioration, modification d'état civil	12,40 €
Envoi de la carte à domicile par courrier recommandé avec accusé de réception	7,25 €
Réédition du code confidentiel	8,15 €

▣ Global Affaires (Service réservé à notre clientèle Entreprises)

L'offre de services Global Affaires optimise la gestion des frais professionnels des entreprises et ceux des collaborateurs de manière simple et efficace

> Abonnement

Abonnement Entreprise Global Affaires	150,00 €	Par an
Abonnement maison mère Global Affaires	100,00 €	Par an
Etats statistiques	50,00 €	Par an
Notes de frais	50,00 €	Par an

> Cotisations

Cotisation carte Visa Silver	50,00 €	Par an
Cotisation carte Visa Gold	120,00 €	Par an

> Personnalisations

Activation de la fonction retrait Silver ou Gold	3,00 €	Par an par carte
Personnalisation des plafonds de retrait Silver ou Gold	3,00 €	Par an par carte
Débit sur différé de 10 jours	7,00 €	Par an par carte
Débit sur différé de 20 jours	14,00 €	Par an par carte
Débit sur différé de 30 jours	21,00 €	Par an par carte
Débit sur différé de 45 jours	31,00 €	Par an par carte





➤ Carte Achat Public (Service réservé à notre clientèle Secteur Public)

L'offre de services Carte Achat Public est une solution globale permettant d'optimiser et rationaliser le règlement des commandes publiques par l'utilisation de cartes bancaires. L'offre respecte les règles de la comptabilité publique.

> Tarification au Forfait (1000€ mensuels d'achats)

1 carte	35,00 € Par mois
2 cartes	37,00 € Par mois
3 cartes	39,00 € Par mois
4 cartes	41,00 € Par mois

> Tarification à l'unité

0 à 19 cartes	50,00 € Par carte par an
20 à 49 cartes	40,00 € Par carte par an
55 à 99 cartes	20,00 € Par carte par an
100 cartes et plus	25,00 € Par carte par an

> Abonnement «e-cap.fr» (portail web dédié) 150,00 € Par an

Site d'administration des cartes, de référencement des fournisseurs, de consultation et de suivi des encours et du compte technique, validation/contestation des opérations, relevés d'opérations, gestion des alertes, ...

> Fonctionnement

Commission par transaction	0,90%
Avance de trésorerie	Nous consulter
Commission sur flux au delà de 1000€	0,20%
Frais Opposition carte d'Achat	14,00 €
Frais Refabrication carte d'Achat	9,50 €
Frais Réédition du code secret	7,00 €
Frais Suppression d'une carte d'un programme	15,00 €
Intérêts de retard de paiement	Nous consulter
Traitement contestation	25,00 €
Recensement des fournisseurs - sur option par fournisseur	31,00 €
Paramétrage des plafonds carte - sur option par carte	31,00 €



➤ SOLUTIONS D'ENCAISSEMENT

➤ Monétique

Commission sur flux cartes bancaires	<i>Nous consulter</i>
Relevé mensuel	Gratuit
Relevé décadaire	10,90 € Par mois
Relevé hebdomadaire	15,60 € Par mois
Relevé à chaque remise	93,45 € Par mois
Terminal de paiement électronique (location, services)	<i>Nous consulter</i>
Réfection de carte de domiciliation	3,60 €
Paiement 3 fois sans frais	<i>Nous consulter</i>

➤ SP PLUS

Service de sécurisation des ordres de paiement effectués à distance	<i>Nous consulter</i>
---	-----------------------

(1) Prestation soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)

(2) Certains services inclus dans l'offre groupée de prestations peuvent être soumis à la TVA.





FINANCEMENTS

› FINANCEMENT DU CYCLE D'EXPLOITATION

➤ Taux d'intérêt et frais de dossier

Taux d'intérêt	<i>Nous consulter</i>
Frais de dossier (mise en place, renouvellement ou modification)	1% minimum 200€

➤ Découvert

Commission d'engagement payable d'avance annuellement	1,00%
Commission du plus fort découvert (calculée sur le plus fort découvert du mois, prélèvement trimestriel) (<i>cf. lexique</i>)	0,10%
Commission d'immobilisation (calcul et prélèvement trimestriel) (<i>cf. lexique</i>)	1,00%
Commission de dépassement (calcul et prélèvement trimestriel) (<i>cf. lexique</i>)	3,50%
Intérêts débiteurs sans autorisation (prélevés par trimestre)	<i>Seui de l'usure</i>

*Calcul des intérêts débiteurs et détermination du taux effectif global (T.E.G.)
Le calcul des intérêts se fait en appliquant le taux convenu (indiqué aux conditions particulières de compte-courant) au solde débiteur majoré éventuellement des commissions.
Si aucun taux d'intérêt n'a été convenu, l'ensemble des sommes dues au titre du découvert (intérêts + commission sur le plus fort découvert + commission de dépassement) sera égal au maximum autorisé par la loi (Articles L.313-3 et suivants du code de la consommation).*

➤ Escompte commercial et escompte de billet financier

Commission d'engagement payable d'avance annuellement.	1,00%
Montant minimum de 10 J d'escompte. Perception minimum d'intérêts.	5,00 €

➤ Daily

Commission d'engagement payable d'avance annuellement	1,00%
Etablissement de la Convention	38,00 €
Frais de bordereau	12,50 €
Traitement de la créance cédée	14,00 €
Frais de notification sans acceptation	27,00 €





Frais de notification avec acceptation	32,00 €
Incident de paiement de la créance	50,00 €
Commission de prorogation, modification, réclamation	22,00 €

➤ **Engagement par signature**

Commission d'engagement payable d'avance annuellement	2.00% minimum 50€
Frais de dossier sur acte préétabli	50,00 €
Frais de dossier sur acte spécifique	100,00 €
Aval donné par la banque	20,50 €
Garantie délivrée sur convention d'autorisation globale	20,50 €

FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

➤ **Etude, taux et frais de dossier**

Etude de financement	<i>Nous consulter</i>
Taux d'intérêt	<i>Nous consulter</i>
Frais de dossier (Mise en place ou modification)	1% minimum 200€

➤ **Les autres services liés au crédit**

Garanties

Frais d'acte et de garantie, mise en place ou renouvellement (hypothèque, PPD, gage, nantissement, caution personne physique et morale, etc.)	71,50 €
Frais réels en sus	
Nantissement donné en garantie d'un contrat de prêt	
- Valeurs Caisse d'Épargne	41,60 €
- Autres valeurs	83,10 €
Modification d'acte et de garantie (frais réels en sus)	94,50 €
Société de caution mutuelle	<i>Nous consulter</i>
Information annuelle aux donneurs de cautions.	35,00 €
Par caution, par crédit et par an (à la charge de l'emprunteur)	





Assurances	
Délégation d'assurance décès invalidité	250,00 €
Modification d'assurance vers organismes extérieurs	350,00 €
> Remboursement anticipé et mainlevée de garantie	
Décompte de remboursement anticipé non suivi d'un remboursement effectif	30,00 €
Mainlevée d'hypothèque (frais réels en sus)	94,50 €
Mainlevée de nantissement	
- Valeurs Caisse d'Epargne (frais réels en sus)	16,70 €
- Autres valeurs (frais réels en sus)	77,00 €
> Avenant	
Avenant simple (frais réels en sus)	50,00 €
Avenant complexe (frais réels en sus)	100,00 €
> Duplicatas et attestations	
Duplicata de contrat	25,00 €
Duplicata de tableau d'amortissement	25,00 €
Modification de date d'échéance	25,00 €
Délivrance d'attestation	25,00 €



EPARGNE ET PLACEMENTS

► EPARGNE ET PREVOYANCE

Comptes à terme, certificats de dépôt	<i>Nous consulter</i>
---------------------------------------	-----------------------

Epargne salariale, retraite et prévoyance	<i>Nous consulter</i>
---	-----------------------

► GESTION COURANTE

Relevé de compte semestriel	Gratuit
-----------------------------	----------------

Relevé de compte trimestriel	5,45 € Par an
------------------------------	---------------

► TITRES

Parts sociales Caisse d'Epargne exclusivement	Gratuit
---	----------------

► DROITS DE GARDE ET TENUE DE COMPTE

Valeurs Caisse d'Epargne	24,00 €
--------------------------	---------

Autres valeurs	
----------------	--

- Commission fixe par an	3,79 €
--------------------------	--------

- Commission sur encours	0,24%
--------------------------	-------

- Minimum de perception	38,58 €
-------------------------	---------

- Maximum de perception	218,05 €
-------------------------	----------

Frais de tenue de compte (solde nul au 31.12.2012)	21,70 €
--	---------

► ORDRES DE BOURSE (ACHAT ET VENTE)

Par internet ***	
------------------	--

Frais minimum de perception	7,00 €
-----------------------------	--------

Taux de courtage	0,35%
------------------	-------

Frais de commission fixe par ligne	Gratuit
------------------------------------	----------------

Frais sur ordre non exécuté	Gratuit
-----------------------------	----------------

Frais sur ordre annulé	Gratuit
------------------------	----------------

Auprès d'une agence ou par téléphone (hors opérateur téléphonique)	
--	--

Frais minimum de perception	13,50 €
-----------------------------	---------

*** Hors coûts opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès internet.





Taux de courtage	1 %
Frais de commission fixe par ligne	Gratuit
Frais sur ordre non exécuté	10,30 €
Frais sur ordre annulé	10,30 €

PLACEMENT AUTOMATISE DE TRESORERIE

Intégral Cash Trésorerie

Nous consulter

CENTRALISATION DE TRESORERIE

Intégral Cash Pooling

Nous consulter





INTERNATIONAL

➤ VIREMENTS INTERNATIONAUX

Virements émis vers l'étranger

Définition : virements émis Vers l'Espace Economique Européen en euros d'un montant inférieur ou égal à 50 000€ avec un BIC et un IBAN et frais partagés

➤ Virements papier

Commission fixe standard	3,70 €
Commission supplémentaire (coordonnées bancaires erronées ou manquantes)	14,90 €
Virement Orienté Trésorerie	9,70 €

➤ Virements télétransmis

Commission fixe standard	0,12 €
Virement Orienté Trésorerie	5,60 €

Autres virements émis vers l'étranger

Définition :

- virements en euros dans l'Espace Economique Européen supérieurs à 50 000€
- virements hors Espace Economique Européen (quel que soit le montant)
- virements en devise (quelque soit le pays)

➤ Virements papier

Commission de service

Commission proportionnelle	0,10%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €

Commission de change

Commission proportionnelle	0,05%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €

Virements télétransmis

Commission de service

Commission proportionnelle	0,10%
Minimum de perception	12,60 €
Maximum de perception	60,00 €

Commission de change

Commission proportionnelle	0,05%
----------------------------	-------





Minimum de perception	12,60 €
Maximum de perception	60,00 €

Virements en provenance de l'étranger

Définition : virements en provenance de l'Espace Economique Européen en € d'un montant inférieur ou égal à 50 000€ avec un BIC et un IBAN et frais partagés

Commission fixe	Gratuit
Commission supplémentaire (coordonnées bancaire erronée ou manquantes)	14,90 €

Autres virements en provenance de l'étranger

Définition :

- virements en euros dans l'Espace Economique Européen supérieurs à 50 000€
- virements hors Espace Economique Européen (quel que soit le montant)
- virements en devise (quelque soit le pays)

Commission de service

Commission proportionnelle	0,10%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €

Commission de change

Commission proportionnelle	0,05%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €

Encaissement d'un chèque étranger en euros ou en devises

(les frais supplémentaires éventuels facturés par les correspondants étrangers sont refacturés au réel)

Commission de service

Commission proportionnelle	0,10%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €

Commission de change (chèques en devise)

Commission proportionnelle	0,05%
Minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €





› CREDITS DOCUMENTAIRES

> Crédits documentaires import

► Papier

Commission d'ouverture par trimestre indivisible	0,25%	minimum 90,00€
Commission de prorogation et/ou d'augmentation de montant	0,25%	minimum 90,00€
Commission de modification	80,00 €	
Commission de levée du document	0,125%	minimum 80,00€
Commission d'acceptation ou de paiement différé par mois indivisible	0,0833%	minimum 90,00€
Frais de dossier complexe / majoration	70,00 €	
Frais d'irrégularité	60,00 €	

► Giga Trade

Commission d'ouverture par trimestre indivisible	0,25%	minimum 45,00€
Commission de prorogation et/ou d'augmentation de montant	0,25%	minimum 45,00€
Commission de modification	40,00 €	
Commission de levée du document	0,0625%	minimum 40,00€
Commission d'acceptation ou de paiement différé par mois indivisible	0,0833%	minimum 45,00€
Frais de dossier complexe / majoration	70,00 €	
Frais d'irrégularité	30,00 €,	

> Crédits documentaires export

► Crédit documentaire export standard papier

Commission de notification d'ouverture de crédoc	0,10%	minimum 90,00€
Commission de confirmation	90,00 €	
Commission de levée de documents	0,15%	minimum 90,00€
Commission d'acceptation ou de paiement différé/mois (crédit documentaire confirmé)	90,00 €	





Commission d'encaissement	0,15% minimum 10,00€
Commission de préavis	55,00 €
Frais d'escompte, hors taux d'escompte	10,00 €
Frais d'irrégularité	60,00 €

> Remises libres et documentaires import

➤ Remises libres import standard papier

Commission de présentation	30,00 €
Commission de paiement	0,15% minimum 20,00€
Autre commission : acceptation, prorogation, avis de sort, présentation supplémentaire, impayé	30,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,05% minimum 30,00€

➤ Remises libres import standard Giga Trade

Commission de présentation	25,00 €
Commission de paiement	0,15% minimum 20,00€
Autre commission : acceptation, prorogation, avis de sort, présentation supplémentaire, impayé	15,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,05% minimum 30,00€

➤ Remises documentaires import standard papier

Commission de paiement	0,20% minimum 50,00€
Autre commission : acceptation, prorogation, avis de sort, présentation supplémentaire, impayé	30,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,05% minimum 30,00€

➤ Remises documentaires import standard Giga Trade

Commission de paiement	0,15% minimum 40,00€
Autre commission : acceptation, prorogation, avis de sort, présentation supplémentaire, impayé	15,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,05% minimum 30,00€





STAND BY

> Stand by import standard papier

Commission d'ouverture par trimestre indivisible	0,25% minimum 90,00€
Commission de modification (montant / durée) par trimestre indivisible	0,25% minimum 90,00€
Commission de modification autre	80,00 € minimum 20,00€
Commission de paiement	0,15%

> Stand by export standard papier

Commission de notification	0,10% minimum 90,00€
Commission de notification de modif. (montant / durée) par trimestre indivisible	0,10% minimum 90,00€
Commission de modification autre	80,00 €
Commission d'encaissement	0,10% minimum 10,00€

> Garanties et cautions import et export papier

► Frais liés à l'émission de la garantie ou caution

Commission d'engagement par trimestre indivisible	0,40% minimum 80,00€
Commission de modification	80,00 €
Frais d'acte simple	80,00 €

► Frais annexes

Frais de courrier	10,00 €
Frais de courrier express	30,00 €
Trais de Telex / Swift	30,00 €
Frais d'aquit Swift / Aquit	10,00 €
Taux de l'avance	<i>Nous consulter</i>
Frais de dossier	1,00% minimum 75,00€





Commission d'ouverture par trimestre indivisible	0,25%	minimum 90,00€
Commission de modification (montant / durée) par trimestre indivisible	0,25%	minimum 90,00€
Commission de modification autre	80,00 €	minimum 20,00€
Commission de paiement	0,15%	
Frais de dossier complexe	70,00 €	
Frais supplémentaires acte urgent	50,00 €	

> Stand by export standard papier

Commission de notification	0,10%	minimum 90,00€
Commission de notification de modif. (montant / durée) par trimestre indivisible	0,10%	minimum 90,00€
Commission de modification autre	80,00 €	
Commission d'encaissement	0,10%	minimum 10,00€

> Garanties et cautions import et export papier

➤ Frais liés à l'émission de la garantie ou caution

Commission d'engagement par trimestre indivisible	0,40%	minimum 80,00€
Commission de modification	80,00 €	
Frais d'acte simple	80,00 €	
Majoration pour frais d'acte complexe	80,00 €	
Frais supplémentaires acte urgent	80,00 €	

➤ Frais annexes

Frais de courrier	10,00 €	
Frais de courrier express	30,00 €	
Trais de Telex / Swift	30,00 €	
Frais d'aquit Swift / Aquit	10,00 €	
Taux de l'avance	Nous consulter	
Frais de dossier	1,00%	minimum 75,00€





INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

> Commission d'intervention (cf lexique)

Par opération	9,00 €
Maximum journalier	27,00 €

> Saisie, avis à tiers détenteur, opposition administrative

Saisie / Avis à Tiers Détenteur	93,00 €
Opposition Administrative	10% maximum 93,00€

> Frais d'opposition pour compte en incident

Interdit judiciaire, escroquerie, blocage chèque, blocage toute opération débit	41,00 €
--	---------

> Courrier suite à incident

Lettre de relance pour incident sur le compte	10,20 €
---	---------

Rejet de chèque

Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision comprenant :

Commission d'intervention, lettre d'information préalable pour chèque sans provision, les frais de dossier, les frais de chèque impayé, les frais de lettre d'injonction au titulaire et au co-titulaire, les frais d'envoi en recommandé (AR) de la lettre d'injonction, les frais de la déclaration Banque de France, les frais de gestion du compte pendant la période d'interdiction bancaire, les frais de main-levée de l'interdiction bancaire, les frais de blocage de prévision pour régularisation, les frais de délivrance du certificat de nonpaiement.

Par chèque inférieur ou égal à 50 euros	30,00 €
Par chèque supérieur à 50 euros	50,00 €
plafond journalier	100,00 €

Emission d'un chèque sans provision (conséquences)

Le rejet d'un chèque sans provision entraîne une interdiction d'émettre des chèques, pour une durée de 5 ans, sur tous les comptes détenus dans toutes les banques. Il est néanmoins possible à tout moment pendant cette période de régulariser sa situation pour lever l'interdiction.

Chèque payé en période d'interdiction bancaire	13,40 €
Ouverture de dossier suite à interdiction bancaire demandée par une autre banque	28,25 €





> Rejet de prélèvement

Frais par prélèvement impayé (absence de provision suffisante) :

- Montant prélèvement impayé inférieur à 20 euros	Montant de l'impayé
- Montant prélèvement égal ou supérieur à 20 euros	20,00 €
- Plafond journalier	40,00 €

> Rejet de virement

Frais par virement impayé (absence de provision suffisante) :

- virement impayé d'un montant inférieur à 20 euros	Montant de l'impayé
- virement impayé d'un montant supérieur ou égal à 20 euros	20,00 €
- Plafond journalier	40,00 €

> Rejet d'une échéance de prêt

Frais par échéance de prêt (absence de provision suffisante)	77,00 €
--	---------

> Incident sur carte

Mise sous surveillance de la carte par la Caisse d'Epargne pour défaut de provision	16,00 €
Mise en opposition de la carte bancaire par la Caisse d'Epargne pour usage abusif avec fichage BDF	35,00 €

> Ouverture de dossier suite à incident de paiement

Ouverture de dossier contentieux (frais réels en sus)	60,00 €
---	---------



LEXIQUE

Autorisation de découvert ou facilité de découvert

Contrat de crédit en vertu duquel la Caisse d'Épargne autorise expressément le Client, emprunteur, à disposer de fonds qui dépassent le solde du compte courant de ce dernier.

BIC/IBAN

Le BIC (Bank Identifier Code) et l'IBAN (Internal Bank Account Number) correspondent à vos coordonnées bancaires au niveau international (et notamment européen dans le cas de l'IBAN). Ceux-ci sont indispensables pour traiter correctement en mode automatique tout virement à destination ou en provenance de l'étranger.

Certificat électronique

Un certificat électronique est une carte d'identité numérique dont l'objet est d'identifier une entité physique ou non-physique. Le certificat numérique ou électronique est un lien entre l'entité physique et l'entité numérique (virtuel). L'autorité de certification fait foi de tiers de confiance et atteste du lien entre l'identité physique et l'entité numérique.

Commission de mouvement

Commission calculée en appliquant un % sur tous les mouvements débiteurs commerciaux. Sont exonérés tous les montants débiteurs générés par la Caisse d'Épargne (remboursement d'emprunt, agios...) ainsi que les virements internes de compte à compte.

Commission de plus fort découvert

Commission calculée en appliquant un pourcentage sur le plus grand solde débiteur en valeur de chaque mois. Perçue à chaque arrêté, trimestriel par défaut, elle est calculée

pour chacun des mois consécutifs de la période séparant deux arrêts, en prenant en compte le plus fort découvert du mois.

Commission d'immobilisation sur découvert

Commission prélevée au titre d'un solde débiteur permanent sur la période d'arrêt. Elle est calculée en appliquant un taux sur les nombres débiteurs de la période.

Commission de dépassement de découvert

Commission prélevée lorsque le solde débiteur en valeur a dépassé le montant de l'autorisation de découvert ou lorsqu'il existe un solde débiteur en l'absence de toute autorisation de découvert.

Commission d'intervention

Somme perçue par la Caisse d'Épargne en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexacts, absence ou insuffisance de provision...).

Commission de tenue de compte

Somme perçue par la Caisse d'Épargne pour rémunérer la tenue de compte.

Date de valeur

Date retenue pour la détermination du solde du compte qui sert d'assiette au calcul des intérêts créditeurs ou débiteurs.

Dépassement

Découvert tacitement accepté en vertu duquel la Caisse d'Épargne autorise le client, emprunteur, à disposer de fonds qui dépassent le solde de son compte courant ou de l'autorisation de découvert convenue.



LEXIQUE

EDI

Echange de Données Informatisées.

Incident de fonctionnement du compte

Fonctionnement du compte hors du cadre défini contractuellement avec la banque ou de celui défini par la loi ou la réglementation (par exemple : dépassement de découvert autorisé).

RICE

Le RICE (Relevé d'Identité Caisse d'Epargne) ou RIB (Relevé d'Identité Bancaire) permet l'identification de votre compte notamment pour des opérations de virement ou prélèvement sur celui-ci.

Taux Effectif Global (TEG)

Le TEG est un taux représentatif du coût total du crédit, exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit consenti. Les règles relatives à la détermination du TEG sont fixées par l'article L.313-4 du code monétaire et financier.

Télérèglement

Le Client (payeur/débiteur) après avoir adhéré à la procédure de Télérèglement, donne au créancier son accord au paiement par voie télématique sur le serveur de ce dernier.

Cet accord précise l'objet du paiement, le montant et la date d'exigibilité.

Il donne lieu à la restitution au Client par la Caisse d'Epargne d'un Certificat de Prise en compte de l'Ordre de Paiement (CPOP).

TIP (Titre interbancaire de paiement)

Le Client (payeur/débiteur) date et signe le TIP reçu de son créancier, identifié par un Numéro National Emetteur (NNE), pour ordre de paiement. Le montant est soit préalablement indiqué sur le TIP, soit renseigné par le payeur. Lors du premier paiement par TIP, le Client fournit obligatoirement le RIB ou RICE du compte à débiter.

Le Client autorise, d'une part ce créancier à demander à la Caisse d'Epargne le paiement du montant figurant sur le TIP et, d'autre part, la Caisse d'Epargne à payer ce montant au dit créancier.





LEXIQUE

› ZONE EURO - ZONE SEPA

SEPA : L'espace unique des paiements en euros :

Single Euro Payments Area (SEPA) désigne l'espace dans lequel, depuis janvier 2008, tous les acteurs économiques (personnes physiques, personnes morales, institutions) peuvent effectuer et recevoir des paiements en euros, quel que soit le pays de la zone SEPA dans lequel ils se trouvent, aux mêmes conditions de qualité, de délai et de tarification. SEPA émane d'une volonté de la Communauté Européenne de créer un espace harmonisé des paiements.



 Pays de la zone Euro

 Pays de la zone SEPA

Les 32 pays SEPA :

Pays Union Européenne

zone euro : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre (partie grecque), Espagne, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Portugal, Slovaquie, Slovénie, Estonie.

Pays Union Européenne

zone non euro : Bulgarie, Danemark, Hongrie, Lettonie, Lituanie, Pologne, République Tchèque, Roumanie, Royaume Uni, Suède.

Pays de l'AELE

(Association Européenne de Libre Echange) Islande, Norvège, Liechtenstein et Suisse.

Monaco

SEPA concerne également la Guadeloupe, la Guyane, la Martinique, La Réunion, Mayotte, Saint-Barthélemy, et Saint-Martin (partie française) qui font partie de l'Union Européenne comme régions ultrapériphériques, et Saint-Pierre-et-Miquelon.

Principauté et micros

États actuellement hors zone SEPA : Andorre, Vatican, Saint-Marin, Gibraltar.





INDEX

Vous trouverez des indications complémentaires pour faciliter la lecture de ce document avec pour chaque terme clé les pages correspondantes où ce sujet est abordé.

Assurance 14
Carte 7, 9, 10
Cautions 14
Chèque 5, 6, 9, 24
Commissions 24, 19, 20, 21, 22, 23, 24,
Effet 8
Garanties 14, 23
Paiement 6, 7, 9, 25,
Prélèvement 8, 25,
SEPA 8, 28
T.E.G 13
Virement 7, 18, 25,

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Sur le fonctionnement de votre compte, le centre d'affaires se tient à votre disposition pour vous informer ou prendre en compte une réclamation. C'est à lui que vous devez vous adresser pour toute demande relative aux produits et services proposés à la clientèle. **Nos Chargés d'Affaires se tiennent à votre disposition pour vous informer** ou prendre en compte une réclamation.







ENTREPRISES

AGENCE PME SAINTONGES

Place Blair
17105 SAINTES
Tél. 05 16 10 75 69
Fax 05 46 93 19 82

AGENCE PME DEUX SEVRES

24 rue du 24 Février
79000 NIORT
Tél. 05 16 36 24 72
Fax 05 49 08 55 49

AGENCE PME GIRONDE

Immeuble Becquerel -
12 avenue H. Becquerel
33700 MERIGNAC
Tél. 05 35 38 88 80
Fax 05 56 48 33 93

AGENCE PME PAYS ROCHELAIS

Avenue de la Rotonde
17443 AYTRE
Tél. 05 17 83 16 32
Fax 05 46 51 52 83

AGENCE PME PERIGORD CHARENTE

16 rue Gambetta
24004 PERIGUEUX
Tél. 05 33 02 99 13
Fax 05 53 03 37 03

AGENCE PME LANDE S

16 Rue de la Halle
40100 DAX
Tél. 05 24 62 85 94
Fax 05 58 56 33 59

AGENCE PMEVIENNE

18 Rue Gay Lussac
86000 POITIERS
Tél. 05 49 60 65 36
Fax 05 49 60 65 95

AGENCE PME LOT ET GARONNE

5 boulevard de la République
47000 AGEN
Tél. 05 47 49 10 74
Fax 05 53 77 19 03

AGENCE PME PYRENNES ATLANTIQUES

Résidence LAN BERRIA -
15 avenue du Labourd
64990 SAINT PIERRE D'IRUBE
Tél. 05 47 75 24 87
Fax 05 59 50 70 99

ÉCONOMIE SOCIALE ET INSTITUTIONNELS

AGENCE POITOU-CHARENTES

(Départements 16, 17, 79, 86)
18 rue Gay Lussac
86000 POITIERS
Tél. 05 49 60 65 87
Fax 05 49 60 65 64

AGENCE NORD AQUITAINE

(Départements 33, 24, 47)
3, rue du Vergne
33300 BORDEAUX
Tél. 05 57 22 63 39
Fax 05 57 22 63 10

AGENCE ADOUR

(Départements 40, 64)
Avenue Georges Clémenceau
40100 DAX
Tél. 05 47 55 90 72
Fax 05 58 56 33 67

IMMOBILIER PROFESSIONNEL

Antoine PALMA
3, rue du Vergne
33300 BORDEAUX
Tél. 05 57 22 63 46
Fax 05 57 22 63 20

SECTEUR PUBLIC

Michel ARATA
3, rue du Vergne
33300 BORDEAUX
Tél. 05 56 69 59 84
Fax 05 57 22 63 40

LOGEMENT SOCIAL ET ECONOMIE MIXTE

Christine LANOIRE
3, rue du Vergne
33300 BORDEAUX
Tél. 05 57 22 63 26
Fax 05 57 22 63 10





CAISSE D'ÉPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES
LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.