



OPÉRATIONS ET SERVICES BANCAIRES
CONDITIONS ET TARIFS APPLICABLES
À LA CLIENTÈLE DES PROFESSIONNELS EN 2012

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



Ce document vous indique les conditions et tarifs réservés à la clientèle des Professionnels 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**
- **Dépôt de chèques CESU pré-financés : J + 7 jours ouvrés - Lundi - Vendredi**
- **Effets de commerce : J + 2 jours ouvrés**

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 Dailly), 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 20, 21 et 22.

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.

SOMMAIRE

LES FORFAITS PROFESSIONNELS ET LEURS COMPOSANTES

- Labelis, Libre Convergence, Franchise & Vous et Vitilis
- Labelis Santé
- Auto-entrepreneur

P. 4

P. 5
P. 5
P. 5

VOTRE GESTION DE COMPTE AU QUOTIDIEN

- Gestion courante
- Relevés de compte
- Optimisation des dépôts à vue
- Dépôts sécurisés
- Les opérations et services courants
- Virements et prélèvements Flux France
- Effets de commerce
- Services divers
- Les oppositions

P. 6

P. 6
P. 9
P. 9

BANQUE À DISTANCE

- Direct Ecureuil Internet Pro
- Monétique - e commerce

P. 9

P. 9
P. 10

VOS OPÉRATIONS DE FINANCEMENT

- Court Terme
- Moyen / Long Terme
- Garanties et divers

P. 11

P. 11
P. 12
P. 12

VOS OPÉRATIONS D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE

- Épargne et Prévoyance Professionnelles
- Gestion courante et autres produits d'épargne

P. 13

P. 13
P. 13

LES OPÉRATIONS INTERNATIONALES SIMPLES

- Change manuel
- Virements internationaux

P. 14

P. 14
P. 15

INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

- Saisie / Avis à Tiers Détenteur / Opposition administrative
- Commission d'intervention
- Courrier suite à incident
- Le rejet de chèque
- Rejet de prélèvement
- Rejet de virement
- Incident sur carte
- Successions
- Ouverture de dossier suite à incident de paiement

P. 17

P. 17
P. 17
P. 17
P. 17
P. 18
P. 18
P. 18
P. 18
P. 18

TARIFICATIONS SPÉCIFIQUES DES SCI LEXIQUE

P. 19

P. 20



Les FORFAITS PROFESSIONNELS ET LEURS COMPOSANTES

> OFFRES GROUPÉES DE PRESTATIONS

> Labelis, Libre Convergence, Franchise & Vous et Vitilis

Produits et services compris dans le forfait**	Prix unitaire pour information
Rémunération du compte / par mois	Consultez votre Chargé d'Affaires
Tenue de compte (par mois, prélevée par trimestre) avec ou sans mouvement	17,00 €
Carnet de remise (Bordereaux de remise chèques)	GRATUIT
Convention de Paiement sauf désaccord des effets de commerce domiciliés	GRATUIT
Assurance Moyens de paiement PRO Plus / an	TTC 20,30 €
Chéquier, renouvellement automatique, remis en Agence	GRATUIT
Envoi simple du chéquier (par envoi)	0,80 €
Banque à distance / Internet Pro (par mois)***	4,20 €
Relevé de compte décadaire / par trimestre	7,50 €
Sécurvepress**, comprenant : par an	TTC 52,00 €
Dépôt Express au guichet	24,00 €
Assurance recettes / dépôts	27,40 €
Dépôts Jour / Nuit	TTC 32,00 €
Réduction de 50% sur la cotisation d'un bouquet Liberté à titre privé	50,00%
Cotisation mensuelle	
Sans Carte	18,50 €
Avec carte Visa Business Débit Immédiat*	21,00 €
Avec carte Visa Business Débit Différé*	21,50 €
Avec carte Visa Gold Business*	24,50 €

** Certains services inclus dans l'offre forfaitaire peuvent être soumis à TVA.

*** Hors coût opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès.

> Labelis Santé (Offre dédiée aux professions libérales de santé)

Produits et services compris dans le forfait**	Prix unitaire pour information
Rémunération du compte / par mois	Consultez votre Chargé d'Affaires

Tenue de compte (par mois, prélevée par trimestre) avec ou sans mouvement	17,00 €
Carnet de remise (Bordereaux de remise chèques)	GRATUIT
Convention de Paiement sauf désaccord des effets de commerce domiciliés	GRATUIT
Assurance Moyens de paiement PRO Plus / an ⁽¹⁾	TTC 20,30 €
Chéquier, renouvellement automatique, remis en Agence	GRATUIT
Envoi simple du chéquier (par envoi)	0,80 €
Banque à distance / Internet Pro (par mois)***	4,20 €
Relevé de compte décadaire / par trimestre	7,50 €
Sécurvepress*, comprenant : par an	TTC 52,00 €
Dépôt Express au guichet	24,00 €
Assurance recettes / dépôts	27,40 €
Dépôts Jour / Nuit	TTC 32,00 €
Réduction de 50% sur la cotisation d'un bouquet Liberté à titre privé	50,00%

Cotisation mensuelle

Sans Carte	13,00 €
Avec carte Visa Business Débit Immédiat*	15,50 €
Avec carte Visa Business Débit Différé*	16,00 €
Avec carte Visa Gold Business*	19,00 €

* Les forfaits professionnels ne peuvent unitairement comprendre qu'une seule carte. Pour toute souscription supplémentaire, voir tarif des cartes bancaires unitaires en sus.

> Auto-entrepreneur

Produits et services compris dans le forfait**

Prix unitaire pour information

Rémunération du compte / par mois	Consultez votre Chargé d'Affaires
Tenue de compte (par mois, prélevée par trimestre) avec ou sans mouvement	17,00 €
Commission de mouvement (par mois/ prélevée par trimestre)	0,20%
Banque à distance / Internet Pro (par mois)***	4,20 €
Assurance Moyens de paiement PRO Plus / par an	TTC 20,30 €

Cotisation mensuelle

7,50 €

**Certains services inclus dans l'offre forfaitaire peuvent être soumis à TVA.

*** Hors coût opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès.

VOTRE GESTION DE COMPTE AU QUOTIDIEN

> Gestion courante

Ouverture de Compte	GRATUIT
Tenue de compte (en € ou en devises) / mois (prélevée par trimestre) avec ou sans mouvement	17,00 €
Commission de mouvement (Prélevée par Trimestre)	0,20%
Clôture de compte	GRATUIT

> Relevés de compte

Périodicité mensuelle	GRATUIT
Périodicité décadaire / par trimestre	7,50 €
Périodicité hebdomadaire / par trimestre	11,65 €
Périodicité quotidienne / trimestre	60,00 €
Demande d'édition au guichet	3,25 €
Duplicata envoyé par courrier	4,00 €
Relevé édité sur imprimante libre service	GRATUIT
Relevé sur Internet	GRATUIT
Retour de relevé compte, motif NPAI	4,90 €

> Optimisation des dépôts à vue

Rémunération du compte / par mois	Consultez votre Chargé d'Affaires
-----------------------------------	-----------------------------------

> Dépôts sécurisés

Sécurexpress * (offre groupée de prestations), comprenant : / par an	TTC 52,00 €
Service coupe file et pochettes thermoformées	24,00 €
Assurance recettes / dépôts	27,40 €
Dépôt jour / nuit	TTC 32,00 €

**Certains services inclus dans l'offre forfaitaire peuvent être soumis à TVA.

> Les opérations et services courants

Dépôt de chèques	GRATUIT
Dépôt de chèques CESU préfinancés (Date de Valeur)	J+7
Carnet de remise (Bordereaux de remise chèques)	GRATUIT
Emission d'un chèque de Banque	10,80 €
Frais d'envoi d'un chèque de Banque RAR	7,25 €

Dépôt d'espèces	GRATUIT
Retrait d'espèces aux guichets A votre agence	GRATUIT
Avec chéquier dans une autre CE	Selon tarif de la CE concernée
Délivrance carnet de chèques en Agence	GRATUIT
Envoi simple du chéquier	0,80 €
Envoi du chéquier en RAR	7,25 €

► Cartes bancaires : (par an)

Carte Visa Electron (exclusivement dans le cadre du Droit au Compte)	37,00 €
Carte Visa Business, débit immédiat	37,00 €
Carte Visa Business, débit différé	45,00 €
Carte Gold Business, débit immédiat ou différé	126,00 €

► Opérations sur carte

Renouvellement anticipé de la carte suite à perte, vol, opposition, détérioration, modification d'état-civil	12,40 €
Envoi de la carte à domicile, en recommandé avec AR	7,25 €
Réédition du code confidentiel	8,15 €

► Opérations par carte

Retraits d'espèces en Euros dans l'UE (Union Européenne)

Distributeur Automatique de Billets	GRATUIT
Retraits par client d'une autre Caisse d'Epargne non muni d'un accord (opération nécessitant une demande d'accord à la CE d'origine)	GRATUIT
Retraits aux guichets d'une autre Caisse d'Epargne (appel de votre Caisse d'Epargne par la Caisse d'accueil)	Selon tarif de la CE concernée
Retraits aux guichets des autres banques (hors distributeurs)	6,25 €

Retraits en devises

Retraits Distributeur Automatique de Billets	
Commission proportionnelle	2,80%
Commission fixe	3,20 €
Retraits aux guichets agence	
Commission proportionnelle	2,80%
Commission fixe	6,25 €

> Paiements

Paiement en Euros dans l'UE	GRATUIT
Paiement en devises	
Commission proportionnelle	2,80%
Maxi perception / transaction	6,25 €

> Virements et prélèvements Flux France

Virement émis vers un compte Caisse d'Epargne occasionnel ou permanent	GRATUIT
Virement occasionnel au guichet vers autre Banque	3,70 €
Virement permanent au guichet vers autre Banque / opération / an	1,00 €
Virement occasionnel ou permanent vers autre Banque via Internet Pro	GRATUIT
Emission de virements multiples papier / Prise en charge de la liste	32,20 €
Frais de bordereau par liste	8,00 €
Opération par liste	2,25 €
Virement Orienté Trésorerie papier	9,70 €
VSOT par télétransmission	5,60 €
Prélèvements (Extérieurs & TIP)	GRATUIT

> Effets de commerce (remises et débits en compte)

Montant minimum de 10 jours d'escompte. Minimum de perception d'intérêts : 5€.

Commission de bordereau : 6€

Commission d'effet papier ou billet financier / unité	4,20 €
Avis de sort	15,90 €
Acceptation	15,90 €
Effet impayé, prorogé ou réclamé	15,90 €
Effet modifié, changement de domiciliation	15,90 €
Remboursement anticipé de billet financier	15,90 €
Convention de paiement sauf désaccord	GRATUIT
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 €

> Services divers

Edition de Relevé d'Identité Caisse d'Epargne : R. I. C. E.	GRATUIT
---	----------------

Informations comptables	55,00 €
Informations commissaires aux comptes **	90,00 €
Informations administrations fiscale, douanière...	26,10 €
Recherche de document < à 1 an	16,10 €
Recherche de document > à 1 an et autre recherche spécifique	Consultez votre Chargé d'Affaires
Attestation, duplicata	13,35 €
Photocopie de document (1 page)	1,15 €
Photocopie de chèque	12,90 €

> Les oppositions

Frais d'opposition sur chèque	16,00 €
Frais d'opposition sur chéquier	23,80 €
Frais d'opposition sur carte par le porteur (perte/vol)	GRATUIT
Frais de révocation d'un prélèvement	GRATUIT
Frais de retrait de consentement sur autorisation de prélèvements	14,00 €
Frais d'opposition sur chèque de banque	GRATUIT

BANQUE À DISTANCE

> Direct Ecureuil Internet PRO

Abonnement mensuel*	4,20 €
---------------------	--------

> Certificat Electronique (pour 3 ans) HT**	180,00 €
---	-----------------

> Télétransmission / Datalis**

Ouverture de dossier (HT)	50,00 €
Abonnement mensuel EBICS T	30,00 €
Abonnement mensuel EBICS TS	90,00 €
Abonnement mensuel Eremises	15,00 €
Autres Protocoles	Consultez votre Chargé d'Affaires
Relevé d'opérations	GRATUIT

* Hors coût opérateurs téléphoniques et fournisseurs d'accès.

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

Frais de bordereau (effet, virement, prélèvement, VSOT)	GRATUIT
Remise d'effet(s) / opération	0,15 €
Remise de virement(s) / opération	0,12 €
Remise de prélèvement(s) / opération	0,20 €
Virement Spécifique Orienté Trésorerie	5,50 €
Rejet prélèvement	3,10 €
Services spécifiques (Experts comptables, professionnels de santé...)	Consultez votre Chargé d'Affaires

> Monétique - e commerce

Commission sur flux cartes bancaires	Consultez votre Chargé d'Affaires
Forfait flux Monéo / par an (n'est plus commercialisé)	60,00 €
Commission Monéo / par opération (n'est plus commercialisé)	0,50%
Relevé mensuel	GRATUIT
Terminal de Paiement Electronique (Location, services)	Consultez votre Chargé d'Affaires
Réfection de carte de domiciliation	Consultez votre Chargé d'Affaires
Paiement N Fois (Frais adhésion au service)*	Consultez votre Chargé d'Affaires
Commission paiement 3 Fois	3,00%
Commission paiement 4 Fois	3,30%
SP Plus	
Frais d'ouverture (HT)*	Consultez votre Chargé d'Affaires
Abonnement mensuel au service et options	Consultez votre Chargé d'Affaires
Je Paie en Ligne	
Frais d'ouverture (HT)*	Consultez votre Chargé d'Affaires
Abonnement mensuel au service et options	Consultez votre Chargé d'Affaires
Télécollecte Image chèques	
Frais d'ouverture (HT)*	80,00 €
Abonnement mensuel au service	Consultez votre Chargé d'Affaires
Réclamation du client (suite à erreur de sa part)	26,50 €
Contrat inactif (frais de gestion annuels)	17,50 €
Web Coffres Voir conditions et tarifs des Particuliers	
* Cette prestation est soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)	

VOS OPÉRATIONS DE FINANCEMENT

> Court Terme

Frais de dossier (Mise en place, renouvellement ou modification)	1%, mini 75 € HT
Taux d'intérêts (prélevés par trimestre)	Consultez votre Chargé d'Affaires

▶ Découverts

Commission du plus fort découvert (calcul mensuel, prélevée par trimestre)	0,10%
Commission d'immobilisation (calcul et prélèvement trimestriel)	1,00%
Commission de dépassement (calcul et prélèvement par trimestre)	3,00%
Commission d'engagement / par an	1,00%
Intérêts débiteurs sans autorisation (prélevés par trimestre)	Usure

▶ Escompte et billet financier

Commission d'engagement / par an	1,00%
----------------------------------	-------

▶ Opérations Daily

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 €
Commission d'engagement / par an	1,00%

▶ Engagements par signature

Frais de dossier sur acte pré-établi	50 €
Frais de dossier sur acte spécifique	100 €
Commission d'engagement payable d'avance annuellement	2,00%
Aval donné par la banque / unité	20,50 €

* Cette prestation est soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)

Garantie délivrée sur convention d'autorisation globale / unité	20,50 €
---	---------

> Affacturage

Facturée Pro (Optimal et Création) *	A partir de
Le détail des tarifications est disponible sur notre site Internet.	250 € HT / mois,
Vous pouvez également consulter votre Chargé d'Affaires.	fonction du CA confié

> Moyen / Long terme

Etude de financement

Taux d'intérêts	Consultez votre Chargé d'Affaires
-----------------	-----------------------------------

Prêt Moyen / Long terme

Frais de dossier (Mise en place ou modification)	1%, mini 100 €
Rejet d'échéance	77,00 €
Location Longue Durée (LLD)	Consultez votre Chargé d'Affaires
Crédit Bail Mobilier & Immobilier	

> Garanties et divers

Frais d'acte et de garantie, mise en place, renouvellement (frais réels en sus)	71,50 €
Hypothèque, PPD, nantissement, gage, blocage de compte courant, privilège de vendeur, caution personne physique ou morale.....	
Information annuelle de la caution / par crédit / par an	35,00 €
Nantissement donné en garantie d'un contrat de prêt	
Valeurs CE	41,60 €
Autres valeurs	83,10 €
Modification d'acte et de garantie(frais réels en sus)	94,50 €
Sociétés de Caution Mutuelle	Consultez votre Chargé d'Affaires

Assurances

Délégation d'assurance Décès, Invalidité	86,20 €
Modification d'assurance vers organismes externes	305,70 €

Duplicata, Attestation

Duplicata de contrat	25,00 €
Duplicata de tableau d'amortissement	25,00 €
Modification de date d'échéance	25,00 €
Délivrance d'attestation	25,00 €

* Cette prestation est soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)

Remboursement anticipé	
Simulation non suivie de remboursement anticipé	30,00 €
Mainlevées (Frais réels en sus)	
Hypothécaires	94,50 €
Nantissements sur valeurs CE	16,70 €
Toute autre mainlevée / acte	77,00 €
Avenant	
Simple	50,00 €
Complexe	100,00 €

VOS OPÉRATIONS D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE

> Epargne et prévoyance Professionnelles

Compte à terme, Certificat de dépôt Négociable	Consultez votre Chargé d'Affaires
Assurance Moyens de paiement PRO Plus / Par an	TTC 20,30 €
Epargne Salariale et Ingénierie sociale	
PRO T G (Dispositions Madelin)	
Protection de l'Activité Professionnelle	Consultez votre Chargé d'Affaires
Titres de Services (CESU préfinancé Domalin, CA DO Chèque, Chèque de Table)	
Etude patrimoniale Gestion Privée	

Gestion courante et autres produits d'épargne

Voir conditions et tarifs des Particuliers

LES OPÉRATIONS INTERNATIONALES SIMPLES

(hors frais éventuels correspondant étranger)

> Change manuel

▣ Billets

Vente de billets étrangers (opération réservée à la clientèle Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes)	Cours Affiché
Vente de pack, en sus, par opération	3,00 €
Achat de billets étrangers	
Clients Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes	Cours Affiché
non clients (achat de devises uniquement)	Cours Affiché
Forfait, par opération	6,00 €

▣ Chèques de voyage

Délivrance de chèques de voyage (opération réservée à la clientèle Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes)	
Libellés en Euros	
Commission de service	1,50%
Forfait par commande	6,00 €
Libellés en devises commission de service	Cours Affiché
Frais de livraison de chèques à domicile, coût postal	5,20 €

▣ Achat de chèques de voyage

Libellés en Euros	
Clients Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes	GRATUIT
Non clients	1,50%
Forfait par opération	6,00 €
Libellés en devises	
Clients Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes	Cours Affiché
Non clients	Cours Affiché
Forfait, par opération	6,00 €

> Virements internationaux

▶ Virements émis vers l'étranger

Virement occasionnel automatisable émis dans l'union Européenne

(virement inférieur ou égal à 50 000 €, code IBAN et code BIC obligatoirement renseignés et virements Sepa (quel que soit le montant))

Commission fixe standard papier	3,70 €
Commission fixe standard télétransmission (Sepa)	0,12 €
Commission supplémentaire (Coordonnées bancaires erronées/manquantes)	14,90 €
Virement Orienté Trésorerie papier	9,70 €
VSOT par télétransmission	5,60 €

Autres virements vers l'étranger

Euros et devises	
Commission de service	0,10%
minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €
<i>Virt télétransmis</i>	
minimum de perception	12,00 €
Maximum de perception	60,00 €
Commission de change	0,05%
minimum de perception	16,60 €
Maximum de perception	80,00 €
<i>Virt télétransmis</i>	
minimum de perception	12,00 €
Maximum de perception	60,00 €
Virement émis «Tous frais au donneur d'ordre»	Forfait / opération 20,00 €

▶ Virements reçus de l'étranger

Virement occasionnel dans l'Union Européenne, en Euros (virement inférieur ou égal à 50 000 €, code IBAN et code BIC obligatoirement renseignés et virements Sepa (quel que soit le montant))

Commission fixe standard	GRATUIT
Commission supplémentaire (Coordonnées bancaires erronées/manquantes)	14,90 €

Autres virements en provenance de l'étranger		
Euros et devises		
Commission de service		0,10%
	minimum de perception	16,60 €
	Maximum de perception	80,00 €
Devises seules		
Commission de change		0,05%
	minimum de perception	16,60 €
	Maximum de perception	80,00 €

Chèques

Encaissement de chèques payables à l'étranger		
Euros et devises		
Commission de service		0,10%
	minimum de perception	16,60 €
	Maximum de perception	80,00 €
Devises seules		
Commission de change		0,05%
	minimum de perception	16,60 €
	Maximum de perception	80,00 €
Impayé sur chèque étranger		40,00 €

Pour toute autre opération à l'international, consultez votre Chargé d'Affaires

INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

> Saisie / Avis à Tiers Détenteur / Opposition administrative

Saisie / Avis à Tiers Détenteur	98,00 €
Opposition Administrative: 10% avec maximum de perception	98,00 €

> Commission d'intervention pour paiement insuffisamment provisionné (chèque, carte ou prélèvement)

Par opération	9,00 €
plafond journalier	27,00 €
Frais d'opposition pour compte en incident (interdit juridique, escroquerie, blocage chèque, blocage toute opération débit)	41,00 €

> Courrier suite à incident

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

> Le rejet de chèque

Forfait de frais par chèque rejeté pour défaut de provision comprenant : 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 mainlevée de l'interdiction bancaire, les frais de blocage de provision pour régularisation, les frais de délivrance du certificat de non-paiement, pénalités obligatoires non comprises

Par chèque inférieur ou égal à 50 €	30,00 €
Par chèque supérieur à 50 €	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 < 20 €	= montant de l'impayé
Montant prélèvement supérieur ou égal à 20 €	20,00 €

> Rejet de virement

Frais par virement impayé (absence de provision suffisante)	GRATUIT
---	---------

> Incident sur carte

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

> Successions *

Inférieure à 3.000 €	50,00 €
De 3.0001 € à 20.000 €	90,00 €
Supérieure à 20.000 €	0,60%
Maximum de perception	400,00 €

Ouverture de dossier suite à incident de paiement

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

* Cette prestation est soumise à la TVA au taux en vigueur (19,6 % au 01.01.2012)

TARIFICATIONS SPÉCIFIQUES DES SCI

SCI Patrimoniale (Investissements Privés sans lien avec votre activité professionnelle)

Tenue de compte, par mois (prélevée par trimestre)	3,00 €
Commission de mouvement, par mois (prélevée par trimestre)	Exonération
Commission du plus fort découvert (calcul mensuel), prélevée par trimestre	0,10%
Information annuelle de la caution / par crédit / par an	35,00 €
Pour toute autre tarification, voir conditions et tarifs des Particuliers.	

> Autres SCI

Les tarifications de la présente brochure s'appliquent.

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 inexactes, 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'Épargne) 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.

Télérglement

Le Client (payeur/débiteur) après avoir adhéré à la procédure de Télérglement, 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'Épargne 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'Épargne le paiement du montant figurant sur le TIP et, d'autre part, la Caisse d'Épargne 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.

En cas de problème sur le fonctionnement de votre compte

Votre agence est à votre disposition pour vous informer ou prendre en compte une réclamation. C'est à elle que vous devez vous adresser pour toute demande relative aux produits et services proposés à la clientèle.

En cas de désaccord sur la réponse ou la solution qui vous a été apportée, vous pouvez transmettre votre réclamation à :

Caisse d'Épargne Aquitaine Poitou-Charentes

Service Relations Clientèle Poitiers

61 rue du Château d'Eau

33076 Bordeaux Cedex

Numéros utiles (non surtaxés) :

- Réclamations : 09 69 36 27 38
- Assurances : 09 69 36 45 45
- Perte/vol Cartes Bancaires : 09 69 36 39 39
- Perte/vol chèques : 08 92 68 32 08
- Web Coffre : 09 69 36 27 00
- S'miles : 09 80 98 06 00



CAISSE D'ÉPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES

LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.

Caisse d'Épargne et de Prévoyance Aquitaine Poitou-Charentes - Banque coopérative régie par les articles L 512-85 et suivants du Code Monétaire et Financier. Société Anonyme à Directoire et Conseil d'Orientation et de Surveillance au capital social de 593 281 880 euros, dont le siège social est à Bordeaux (33076), 61 rue du Château d'Eau, immatriculée au RCS de Bordeaux sous le n°353 281 028 - Intermédiaire d'assurance, immatriculé à l'ORIAS sous le n°07 004 055. Titulaire de la carte professionnelle transactions sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, effets ou valeurs n°33063-2863 délivrée par la Préfecture de la Gironde, garantie par la CEGI - 128 rue de la Boétie - 75378 Paris cedex 08