Entreprises I Economie Sociale & Institutionnels I Secteur Public
Logement Social & Economie Mixte I Immobilier Professionnel

Conditions et tarifs des opérations et services bancaires

applicables au 1er juin 2012

CAISSE D'EPARGNE
LOIRE DROME ARDECHE

LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.

Fonctionnement du compte

Opérations de caisse

• Versements espèces	*Gratuit*
• Remises de chèques	*Gratuit*
• Securexpress toutes options : prix HT* par an	*51,80 €*
• Renouvellement exceptionnel Carte Securexpress	*15,80 €*

Relevés de compte

• Périodicité mensuelle	*Gratuit*
• Périodicité bi-mensuelle	*3,30 € / trimestre*
• Périodicité décadaire	*7,32 € / trimestre*
• Périodicité hebdomadaire	*11,50 € / trimestre*
• Périodicité journalière	*48,00 € / trimestre*

Tenue de compte

• Commission trimestrielle du plus fort découvert (calculée sur le plus fort découvert mensuel en valeur)	*de 0,06 % à 0,15 %*
• Commission trimestrielle de mouvement (calculée sur le total des mouvements débiteurs du trimestre)	*de 0,05 % à 0,10 %*
• Commission trimestrielle de tenue de compte	*57,00 €*
• Clôture de compte	*Gratuit*
• Frais annuel de gestion d'un compte inactif	*120,00 € / an*
• Frais d'actualisation de dossier *en fonction de la complexité des travaux d'actualisation*	*de 150,00 € / an à 1000 € / an*
• Forfait Associatis Essentiel	
sans carte bancaire	*6,20 € / mois*
avec une carte de retrait Associatis	*7,20 € / mois*
carte supplémentaire	*1,33 € / mois / carte*

Rémunération du compte

Nous consulter

Cartes bancaires

• Carte de retrait Associatis	*16,00 € / an*
réédition du code confidentiel	*8,50 € / an*
• Carte bancaire internationale Visa Business	
débit immédiat	*35,90 € / an*
débit différé	*44,00 € / an*
• Carte bancaire internationale Visa Gold Business	*119,00 € / an*
• Réédition du code confidentiel	*12,00 €*
• Remplacement de carte bancaire	*12,00 €*

Retraits d'espèces par carte

Retrait en euros dans une Caisse d'Epargne ou une autre banque située dans l'UE (Union Européenne) :

• Frais par retrait d'espèces à un DAB d'une Caisse d'Epargne	*Gratuit*
• Frais par retrait d'espèces à un DAB d'une autre banque :	
Carte détenue dans le cadre d'un forfait	
• jusqu'à 4 retraits par mois	*Gratuit*
• à partir du 5ème retrait dans le mois	*1,00 €/retrait*
Carte détenue hors offre groupée de service	
• jusqu'à 2 retraits dans le mois	*Gratuit*
• à partir du 3ème retrait dans le mois	*1,00 €/retrait*
Retraits en devises	
Frais par retrait d'espèces aux DAB autres banques	
• Commission proportionnelle	*2,80 %*
• Commission fixe	*3,20 €*

**soumis à TVA*

Frais par retrait d'espèces aux guichets agence	
• Commission proportionnelle	*2,80 %*
• Commission fixe	*6,69 €*
Paiements par carte (carte émise par votre Caisse d'Epargne)	
• Paiements en euros dans l'UE (Union Européenne)	*Gratuit*
• Paiement en devises	
Commission proportionnelle	*2,80 %*
Maximum de perception par transaction	*6,69 €*

Services Global Affaires

• Abonnement entreprise Global Affaires	*150,00 € / an*
• Abonnement Espace maison mère Global Affaire (*)	*100,00 € / an*
• Cotisation carte Visa Affaires par titulaire	*50,00 € / an*
• Cotisation carte Visa Gold Affaires par titulaire	*120,00 € / an*
• Options de l'abonnement entreprise Global Affaires	
Gestion des habilitations d'accès au site Internet	*Gratuit*
Modification de la date d'arrêté (10 au 20 du mois)	*20,00 €*
Outils Etats statistiques (*)	*50,00 € / an*
Outils Note de Frais (*)	*50,00 € / an*
Absence de solidarité de l'entreprise	*Nous consulter*
• Options des cartes VISA Affaires/ VISA Gold Affaires	
Activation de la fonction retrait	*3,00 € / an*
Personnalisation des plafonds de retrait/paiement (au choix dans une grille prédéfinie)	*3,00 € / an*
Choix du débit sur-différé	
> sur-différé de 10 jours	*7,00 € / carte*
> sur-différé de 20 jours	*14,00 € / carte*
> sur-différé de 30 jours	*21,00 € / carte*
> sur-différé de 45 jours	*31,00 € / carte*
• Les services liés	*Prix unitaire*
Opposition sur carte pour perte/vol	*14,00 €*
Retrait et/ou annulation pour usage abusif	*37,00 €*
Refabrication d'une carte	*9,50 €*
Demande de réédition de code confidentiel	*7,00 €*
Mise en place d'un plafond de retrait/paiement exceptionnel	*31,00 €*

Chèques

• Paiement par chèque	*Gratuit*
• Mise à disposition de chéquiers en agence	*Gratuit*
• Envoi d'un chéquier à domicile envoi simple	*2,75 €*
• Envoi d'un chéquier à domicile en recommandé simple	*5,35 €*
• Envoi d'un chéquier à domicile en recommandé avec accusé de réception	*6,90 €*
• Délivrance de chèque de banque	*12,50 €*

Virements

• Virement externe permanent	*13,32 € / an*
• Virement externe occasionnel	*3,57 €*
• Virement interne	*Gratuit*
• Virement compensé jour papier	*15,00 €*
• Virement compensé jour télétransmis	*7,20 €*
• Virement externe sur Internet	*Gratuit*

Remise de listes de virements

• Télétransmission	*par opération : 0,26 €*
• Rejet	*Gratuit*

Fonctionnement du compte (suite)

Prélèvements

• Mise en place d'un prélèvement au profit d'un organisme financier	*8,40 €*

Remise de listes de prélèvements

• Télétransmission	*par opération : 0,35 €*
• Rejet	*3,85 €*

Oppositions

• Sur prélèvement (révocation)	*Gratuit*
• Sur prélèvement (retrait consentement)	*14,00 €*
• Sur un chèque	*14,00 €*
• Sur une série de chèques	*23,80 €*
• Sur carte bancaire, motif : perte ou vol ou usage frauduleux	*Gratuit*
• Sur carte bancaire, motif : usage abusif	*35,00 €*
• Ouverture de dossier pour usage abusif ou frauduleux d'une carte	*97,80 €*

Effets de commerce domiciliés

• Paiement d'effets domiciliés avisés	*Gratuit*
• Forçage manuel du paiement d'effet domicilié	*14,50 €*

Effets de commerce remis à l'encaissement ou à l'escompte

• Commissions : Service (Manipulation)	
Effets, relevés (LCR, BOR) papier	*par effet : 6,00 €*
Télétransmission	*par effet : 0,41 €*
Envoi à l'acceptation	*par effet : 14,50 €*
• Acceptation refusée ou non rentrée d'acceptation	*par effet : 14,50 €*
• Effet impayé, réclamé, prorogé ou modifié	*par effet : 14,50 €*
• Taux d'intérêt sur escompte	*Nous consulter*
• Minimum de jours d'escompte (avec mini forfaitaire 5 €)	*10 jours*
MCNE (PME-PMI)	*Nous consulter*

Incidents

Commission d'intervention : somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement d'un compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexactes, absence ou insuffisance de provision…)

• Par opération	*9,50 €*
Dans la limite d'un plafond journalier	*28,50 €*
• Commission pour échéance de prêt impayée	*28,00 €*
• Forfait de frais par prélèvement automatique rejeté pour défaut de provision (dont commission d'intervention) :	
- Prélèvement ≤ 20 €	*dans la limite du montant rejeté*
- Prélèvement > 20 €	*20,00 €*
• Frais dans la limite d'un plafond journalier	*40,00 €*
• Rejet d'effet de commerce domicilié	*20,50 €*
• Forfait de frais par chèque rejeté pour insuffisance de provision :	
Montant du chèque ≤ 50 €	*30,00 €*
Montant du chèque > 50 €	*50,00 € avec plafond journalier de 100 €*

s'y ajoutent, le cas échéant, les pénalités fiscales prévues par la loi.

• Tout type de saisie, avis à tiers détenteur	*98,00 €*

Fonctionnement du compte (suite)

Recherches et renseignements (à la demande du client)

• Recherche simple (attestation, historique de compte sur 12 mois calendaires)	*11,00 € HT*
• Recherche sur opération (origine, carte contestée, liste des opérations automatiques, guichet)	*16,00 € HT*
• Autre historique	*à partir de 15,45 € HT*
• Copie de chèques (jusqu'à 3 chèques)	*forfait de 10,70 € HT*
• Copie de chèques (si plus de 3 chèques)	*par chèque : 3,20 € HT*
• Autres recherches complexes	*coût horaire : 43,00 € HT*
• Arrêtés de compte à une date donnée	*25,00 € HT*
• Extrait de compte à une date donnée	*12,50 € HT*

Information annuelle

• Information annuelle des cautions : montant à la charge du client	*32,00 €*
• Information des cautions pour situation irrégulière : montant à la charge du client	*32,00 €*
• Information annuelle à la demande de commissaires aux comptes	*130,00 € HT*

Banque à distance, monétique

Télétransmission et Web edi : abonnement Datalis

• Sans certificat électronique CELDA	
- Deux sens	*par mois : 42,00 €*
- Sens banque client (relevés de compte) (75 % tarif Deux sens)	*par mois : 31,50 €*
- Sens client banque (virements, effets de commerce) (40 % tarif Deux sens)	*par mois : 16,80 €*
• Avec certificat électronique Certiceo	
- Sens client banque (virements, effets de commerce)	*21,80 €*
- Deux sens	*47,00 €*
• Certification électronique : abonnement Certiceo par certificat (validité 3 ans)	*180,00 € HT / 3 ans*

Direct Ecureuil Pro

Gérer vos comptes à domicile avec les services de Direct Ecureuil Pro :	
Abonnement mensuel sur internet (www.caisse-epargne.fr)*	*2,70 €*
**Frais facturés par votre fournisseur d'accès*	

Solutions d'encaissement

• Equipement monétique d'acceptation	
• Terminal filaire (raccordé au réseau téléphonique)	*à partir de 9,00 € / mois*
• Terminal IP (raccordé à internet)	*à partir de 15,00 € / mois*
• Terminal GPRS	*à partir de 22,00 € / mois*
• Solution d'édition/lecture de chèques	*à partir de 15,00 € / mois*
• Frais d'ouverture de dossier	*à partir de 38,00 € / mois*
• Frais de chargement logiciel spécifique	*30,00 €*
• Commission monétique sur paiement	*Nous consulter*
• SP PLUS - Service de sécurisation des ordres de paiement effectués à distance	
• Frais de mise en service SP PLUS/ JePaieEnLigne	*150,00 € / an HT*
• Abonnement mensuel	*15,00 € / mois HT*
• Frais liés aux transactions	*Nous consulter*

Paiement N fois sans frais

• Droits d'entrée	*77,74 € HT*
• Commission pour paiement en 3 fois	*3 % sur les sommes différées*
• Commission pour paiement en 4 fois	*3,3 % sur les sommes différées*

Crédit, crédit bail et affacturage

Concours court terme

• Taux en vigueur	*Nous consulter*
• Frais de dossier	*1,00 % du capital*
- Minimum	*150,00 €*
• Facturation du dépassement de la ligne d'escompte ou dailly *de la facturation convenue sur tous réglements en dépassement*	*Majoration de 4,00 %*
• Commission de non utilisation	*Nous consulter*

Concours moyen long terme

• Taux en vigueur	*Nous consulter*
• Frais de dossier	*1,00 % du capital*
- Minimum	*300,00 €*
• Avenant	*1 % du CRD (Capital Restant Dû) avec minimum 125,00 €*

Crédit express

• Frais de dossier	*1,00 % du capital*
- Minimum	*150,00 €*

Cession de créances Professionnelle (ex Loi Dailly)

• Taux en vigueur	*Nous consulter*
• Commission annuelle	*1,00 %*
- Minimum	*150,00 €*
• Notification et acceptation (montant auquel se rajoutent les frais de port)	*13,00 € / créance*
• Remise de bordereaux (maximum 6 factures)	*14,00 € / bordereau*
• Créance modifiée, réclamée, impayée, relance, prorogation	*22,00 € / créance*
• Créance cédée	*3,00 € / créance*
• Commission sur règlement de factures non notifiées	*22,00 € / créance*

Engagements par signature

• Frais d'établissement acte simple	*30,00 €*
• Frais d'établissement acte complexe	*80,00 €*
• Taux annuel	*1,50 %*
- Minimum	*150,00 €*

Garanties internationales et SBLC

• Frais d'établissement acte simple	*110,00 € flat*
• Frais d'établissement acte complexe / majoration	*70,00 €*
• Modification	*30,00 €*
• Frais supplémentaire acte urgent / majoration	*50,00 €*
• Commission d'engagement (trimestre indivisible)	*1,75 % / an minimum 50,00 €*

Garanties prises sous seing privé

• Nantissement FDC	*320,00 €*
• Gage matériel outillage	*310,00 €*
• Opposition à l'assurance si non prise par tiers	*75,00 €*
• Gage véhicule	*140,00 €*
• Délégation imparfaite de loyers (non signifiée)	*140,00 €*
• Délégation imparfaite de loyers signifiée par huissier	*220,00 €*
• Nantissement contrat assurance ou compte instrument financier interne CELDA	*50,00 €*
• Nantissement contrat assurance ou compte instrument financier externe	*420,00 €*
• Nantissement parts SCI	*450,00 €*
• Nantissement parts SARL	*375,00 €*

Affacturage	*Nous consulter*
Crédit bail	*Nous consulter*
Mainlevée Hypothécaire	*105,00 €*
Mainlevée Autre Garantie	*105,00 €*

Crédit, crédit bail et affacturage

Frais de dossier de réaménagement de prêt	*1,00 % du CRD (Capital Restant Dû) avec minimum 300,00 €*
Réédition tableau amortissement	*18,50 €*

Les conditions appliquées par la Caisse d'Epargne LDA sont ajustables au cas par cas et peuvent tenir compte, notamment, des éléments suivants :

- *des caractéristiques de l'emprunteur*
- *de la nature et de la durée du crédit,*
- *des modalités d'utilisation,*
- *de l'environnement monétaire.*

Votre chargé d'affaires se tient à votre disposition pour tout renseignement.

Opérations sur titres

Les titres

Droits de garde (hors valeurs Réseau Caisse d'Epargne)	
• Minimum de perception	*60,86 €/an*
• Commission proportionnelle	*0,24 % HT*
• Commission fixe par ligne	*4,30 €*
• Maximum de perception	*344,36 €/an*
Droits de garde (valeurs Réseau Caisse d'Epargne)	*24,00 €/an*
Droits de garde (portefeuille composé exclusivement de Parts Sociales)	*Gratuit*
Droits de garde (portefeuille composé exclusivement de valeurs privatisées pendant les 18 premiers mois de détention ; au-delà, application des droits de garde (hors valeurs réseau Caisse d'Epargne))	*Gratuit*
Droits de garde (Portefeuille constitué exclusivement de Parts Sociales et Valeurs Privatisées pendant les premiers 18 mois de detention)	*Gratuit*

Ordres de Bourse

• En agence / centre d'affaires	
Taux de courtage société de bourse + commission CE	*1,50 %*
Minimum de perception	*17,61 €*
Ordre non exécuté	*Gratuit*
Ordre annulé	*Gratuit*
• Par téléphone (Direct Ecureuil)	
Taux de courtage société de bourse + commission CE	*1,00 %*
Minimum de perception	*13,50 €*
Ordre non exécuté	*Gratuit*
Ordre annulé	*Gratuit*
• Par Internet	
Taux de courtage société de bourse + commission CE	*0,35 %*
Minimum de perception	*7,00 €*
Ordre non exécuté	*Gratuit*
Ordre annulé	*Gratuit*

Autres opérations

• Service de réglement différé (SDR)	
Transfert compte-titres ordinaires vers autre banque	*Commission fixe par compte 90,00 € +7,00 € par ligne*
Transfert vers autre établissement du Groupe Caisse d'Epargne	*Gratuit*
Frais de clotûre compte-titres (de plus de 3 mois)	*35,00 €*
Frais de gestion des titres non cotés (tarif par ordre de mouvement)	*30,90 €*
Souscription / achat de valeur étrangère (ajouter au tarif les frais de courtage et frais de broker)	*46,30 €*

Gestion privée

• Etude produits	*Gratuit*
• Etude patrimoniale partielle	*Gratuit*
• Etude patrimoniale «Scan Patrimoine»	*de 170,00 € à 800,00 € selon le niveau de complexité de l'étude*

Assurances

• Assistance et protection juridique association	*Nous consulter*
• Assurance de Securexpress : par an	*Nous consulter*
• Assurance homme clé	*Nous consulter*
• Assurance crédit	*Nous consulter*
• Asssurance moyens de paiement Pro plus : par an	*Nous consulter*

Opérations avec l'étranger

Virements internationaux

Virement émis vers l'étranger

Dans l'UE et en euros d'un montant ≤ 50000 € avec IBAN et BIC fournis	
• Frais par virement occasionnel automatisable	*3,57 €*
• Frais supplémentaire par virement occasionnel non automatisable (BIC/IBAN absents ou erronés)	*14,90 €*
En devises et/ou en euros hors UE et/ou en euros d'un montant > 50000 € avec IBAN et/ou BIC non fournis	
• A Commission de service	*0,10 %*
Avec minimum de perception	*16,30 €*
• B Commission de change (si devises)	*0,05 %*
Avec minimum de perception	*15,00 €*
Minimum de perception (A + B)	*31,30 €*
Virement permanent avec IBAN et BIC fournis	
• ≤ 7500 €	*Nous consulter*
• > 7500 €	*Nous consulter*

Virement reçu de l'étranger

Dans l'UE et en euros d'un montant ≤ 50000 € avec IBAN et BIC fournis	
• Frais par virement occasionnel automatisable	*Gratuit*
• Frais supplémentaire par virement occasionnel non automatisable (BIC/IBAN absents ou erronés)	*14,90 €*
En devises ou hors UE ou en euros d'un montant > 50000 €, ou en euros d'un montant ≤ 50000 € avec IBAN et/ou BIC non fournis	
• A Commission de service	*18,68 €*
• B Commission de change (si devises)	*0,05 %*
Avec minimum de perception	*15,00 €*
Minimum de perception (A + B)	*33,68 €*
• Frais de recherche sur virement SEPA vers une autre banque	*tarification de l'autre banque*
• Frais de recherche sur virement émis sur l'étranger	*tarification de la banque étrangère*
• Frais sur demande de retour de fonds de l'étranger	*tarification de la banque étrangère*

Chèques

Paiement par chèque à l'étranger

En euros	
• Commission de service	*0,10 %*
Avec minimum de perception	*16,30 €*
En devises	
• A Commission de service	*0,10 %*
Avec minimum de perception	*16,30 €*
• B Commission de change	*0,05 %*
Avec minimum de perception	*15,00 €*
Minimum de perception (A + B)	*31,30 €*

Opérations avec l'étranger (suite)

Encaissement de chèque étranger	
En euros	
• Commission de service	*0,10 %*
Avec minimum de perception par remise < 77 €	*6,35 €*
Avec minimum de perception par remise ≥ 77 €	*12,85 €*
Maximum de perception	*50,00 €*
En devises	
• A Commission de service	*0,10 %*
Avec minimum de perception par remise < 77 €	*6,35 €*
Avec minimum de perception par remise ≥ 77 €	*12,85 €*
Maximum de perception	*50,00 €*
• B Commission de change	*0,05 %*
• Avec un minimum de :	*15,00 €*
• Minimum de perception (A + B) par remise < 77 €	*21,35 €*
• Minimum de perception (A + B) par remise ≥ 77 €	*27,85 €*

Frais de rejet de chèque étranger	*Tarification de la banque étrangère*

Gestion compte courant

• Gestion compte courant en devises	*57,00 € / trimestre*
• Couverture de change à terme	*Nous consulter*

Crédits documentaires Import

• Remises papier	
Commission d'ouverture	*0,25 % / trimestre indivisible*
Minimum	*100,00 €*
Commission de modification montant-durée	*0,25 % / trimestre indivisible*
Minimum	*90,00 €*
Commission de modification (autre que montant-durée)	*90,00 €*
Commission de levée de documents	*0,125 %*
Minimum	*90,00 €*
Commission de paiement	*1,50 ‰ flat*
Minimum	*20,00 €*
Commission d'acceptation ou de paiement différé	*1/12 % mois indivisible*
Minimum	*72,10 €*
Frais de dossier complexe/majoration	*72,10 €*
Frais d'irrégularité	*61,80 €*
• Remises GIGA TRADE	
Commission d'ouverture	*0,25 % / trimestre indivisible*
Minimum	*45,00 €*
Commission de modification montant-durée	*0,25 % / trimestre indivisible*
Minimum	*45,00 €*
Commission de modification (autre que montant-durée)	*42,20 €*
Commission de levée de documents	*1/16 % flat*
Minimum	*40,00 €*
Commission de paiement	*1 ‰ flat*
Minimum	*16,00 €*
Commission d'acceptation ou de paiement différé	*1/12 % mois indivisible*
Minimum	*35,00 €*
Frais de dossier complexe/majoration	*72,10 €*
Frais d'irrégularité	*30,90 €*

Crédits documentaires Export

• Transmision de lettre de crédit (si non client)	60,00 €
Commission de notification :	
< 1,5 M€	1 ‰ mini 110,00 €
> 1,5 M€	0,5 ‰ mini 110,00 €
Commission de confirmation, d'acceptation, de paiement différé	Sur devis
Commission de levée de documents	1,5 ‰ mini 105,00 €
Commission d'acceptation ou de paiement différé	Sur devis
Commission de modification montant/durée :	
< 1,5 M€	1 ‰ mini 105,00 €
> 1,5 M€	0,5 ‰ mini 105,00 €
Commission de modification autre	105,00 €
Frais d'irrégularité ou de remise en conformité	85,00 €

Import draft collections Remises libres Import

• Remises papier	31,93 €
Commission de présentation (effet à accepter par l'importateur)	1,50 ‰
Commission de paiement	20,00 €
Minimum	30,90 €
Autres commissions (prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	30,00 €
• Remises GIGA TRADE	25,75 €
Commission de présentation (effet à accepter par l'importateur)	1,00 ‰
Commission de paiement	20,00 €
Minimum	15,45 €
Autres commissions (prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €

Import doc. Collections Remise Doc. Import

• Remises papier	
Commission de traitement	2,00 ‰
Commission de paiement	50,00 €
Minimum	30,90 €
Autres commissions (prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €
• Remises GIGA TRADE	
Commission de traitement	1,50 ‰
Commission de paiement	40,00 €
Minimum	15,45 €
Autres commissions (prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €

Export draft collections Remises libres Export

• Remises papier	21,63 €
Commission de présentation	1,00 ‰
Commission d'encaissement	15,00 €
Minimum	20,40 €
Autres commissions (acceptation, prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €
• Remises GIGA TRADE	15,45 €
Commission de présentation	0,75 ‰
Commission d'encaissement	8,00 €
Minimum	10,30 €
Autres commissions (acceptation, prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €

Opérations avec l'étranger

Export doc. Collections Remises Doc. Export

• Remises papier	
Commission de traitement	2,00 ‰
Commission d'encaissement	40,00 €
Minimum	30,00 €
Autres commissions (acceptation, prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €
• Remises GIGA TRADE	
Commission de traitement	1,50 ‰
Commission d'encaissement	30,00 €
Minimum	15,45 €
Autres commissions (acceptation, prorogation, avis de sort...)	0,50 ‰
Commission d'effet en souffrance	
Minimum	31,00 €

Frais annexe

• Remises papier	
Frais de courrier	10,00 €
Minimum	30,00 €
Maximum	30,00 €
Frais de Télex / Frais de Swift	
• Remises GIGA TRADE	
Frais de courrier	10,00 €
Minimum	30,00 €
Maximum	30,00 €
Frais de Télex / Frais de Swift	

Dates de valeur

Crédit

• Versement en espèces	J
• Remise de chèques	J+1 ouvré
• Remise de chèques libellés en Euros tirés sur l'étranger	date de réception des fonds
•Remise de chèques libellés en devises tirés sur l'étranger	date de cession des devises
• Remise ADP, TIP	date de réception des fonds
• Virement en Euros	date de réception des fonds
• Virement en devises	date de cession des devises
• Effet encaissement	Echéance reportée + 4 jours calendaires
• Délai d'encaissement	5 jours ouvrés minimum (Remise de chèques euros payables en France)

Débit

Retrait en espèces	J
Retrait d'espèces DAB ou GAB	J
Paiement par carte	J
Paiement par chèque	J ou date d'exécution de l'opération
Prélèvement	Echéance ou date d'exécution de l'opération
Effet	Echéance ou date d'exécution de l'opération

Virements

J

Glossaire

(Définitions non contractuelles données à titre indicatif)

Arrêté de compte

La Caisse d'Epargne établit un arrêté de compte (ou ticket d'agios) à la fin de chaque période, définie avec le Client (mois ou trimestre), qui reprend notamment :

- Les intérêts débiteurs
- Les commissions
- Les frais éventuels
- Le T.E.G

A défaut de dispositions particulières, la périodicité des arrêtés de compte appliquée sera trimestrielle.

Calcul des intérêts débiteurs et détermination du Taux Effectif Global (T.E.G.) :

Exemple donné à titre purement indicatif, susceptible de variation, le TEG d'un découvert non autorisé au 01/09/2010 est fixé à 14,50 %. Les intérêts débiteurs sont déterminés en appliquant ce taux aux soldes débiteurs en valeur constaté sur le mois.

Exemple pour un découvert non autorisé :

solde débiteur de 5 621 € constaté sur 12 jours au mois de septembre 2010, les intérêts calculés au taux de 14,50 % s'élèvent à 26,80 €

soit : $\frac{5\,621\ € \times 14{,}50\ \% \times 12\ \text{jours}}{365}$

Commissions

Commission de mouvement (en cas de compte courant)

Elle est égale à la somme des opérations "du fait du client", constatées sur la période d'arrêté considérée (mois ou trimestre) et multipliée par le taux de commission. Elle est perçue à l'échéance de chaque période d'arrêté (mois ou trimestre) et n'est pas incluse dans le calcul du TEG.

Commission sur le plus fort découvert (uniquement si le compte présente des intérêts débiteurs)

Elle est égale au plus grand solde débiteur, en valeur, constaté sur la période d'arrêté de compte et multiplié par le taux de commission. Perçue à l'échéance de chaque période d'arrêté (mois ou trimestre), elle est incluse dans le calcul de TEG.

Commission de dépassement sur autorisation (uniquement si le compte présente des intérêts débiteurs et que le solde comptable du compte a dépassé le montant de l'autorisation de découvert)

Elle est égale à la somme des nombres débiteurs en valeur qui excédent le montant de l'autorisation de découvert, multipliée par le taux de commission. Les intérêts sont perçus à l'échéance de chaque période d'arrêté (mois ou trimestre) et entrent dans le calcul du TEG.

Jour ouvré

Jour ouvré selon les critères de la Banque de France : du lundi au vendredi même si l'agence est ouverte le samedi (sauf exception pour les chèques remis le vendredi et crédités le samedi selon le fonctionnement des Centres de Traitement des Chèques).

Dates de valeur

La date de valeur est la date de référence qui est retenue par votre banque pour inscrire l'opération au crédit ou au débit de votre compte ; c'est cette date qui servira, le cas échéant, au calcul des intérêts créditeurs ou débiteurs (agios). La date de l'opération et la date de valeur peuvent donc être différentes.

*Zone SEPA (Single Euro Payments Area) : Espace unique de paiement en euro. Comprend les pays de l'Union Européenne + Islande - Liechtenstein - Norvège - Suisse - Monaco.

Ma Banque au quotidien

Le Service Clients de la CELDA avec son équipe d'attachés commerciaux dédiés, est acessible du

- **Lundi au Jeudi : 8h30 - 12h / 14h - 18h**
- **Vendredi : 8h30 - 12h**

Pour le département de la Loire : 04 77 47 71 39*

Pour les départements de la Drôme et de l'Ardèche : 04 81 66 70 61*

Direct Ecureuil

- **services accessibles 7 jours/7, 24 heures/24**
- **numéro d'abonné et code confidentiel uniques pour accéder à tous les services**

sur Internet

www.caisse-epargne.fr

(frais selon fournisseur d'accès)

**Prix d'un appel local depuis un poste fixe en France Métropolitaine*

I NOTES I

Siège Social
Espace Fauriel
17, rue des Frères Ponchardier
BP 147
42012 Saint-Etienne Cedex 2
Tél : 04 77 47 74 77

Centre d'affaires Saint-Etienne
Espace Fauriel
35, rue des Frères Ponchardier
BP 147
42012 Saint-Etienne Cedex 2

Centre d'affaires Roanne
63, rue Jean Jaurès
423000 Roanne

Centre d'affaires Valence Montélimar
1, place Aristide Briand
26000 Valence

Plus d'informations :

www.caisse-epargne.fr*

*Coût de la connexion selon votre fournisseur d'accès Internet

CAISSE D'EPARGNE
LOIRE DROME ARDECHE
LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.

« Caisse d'Epargne et de Prévoyance LOIRE DROME ARDECHE, société anonyme coopérative à directoire et conseil d'orientation et de surveillance régie par les articles L512-85 et suivants du Code monétaire et financier, au capital social de 258 876 880 euros. Siège social : Espace Fauriel - 17, rue des Frères Ponchardier - B.P. 147 - 42012 Saint-Etienne cedex 2 - 383 686 839 RCS Saint-Etienne. Intermédiaire d'assurance, immatriculé à l'ORIAS sous le n° 07 002 052. Titulaire de la carte professionnelle « Transactions sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, effets ou valeurs», n° 298T délivrée par la préfecture de la Loire, garantie CEGI - 128, rue de la Boétie - 75008 PARIS. »