

CONDITIONS ET TARIFS

DES PRINCIPALES OPÉRATIONS
ET SERVICES BANCAIRES
AUX PROFESSIONNELS
ET AUX ASSOCIATIONS DE PROXIMITÉ

Au 1^{er} Janvier

2012



UN PRO MERITE UN PRO



CAISSE D'ÉPARGNE
D'Auvergne et du Limousin

www.caisse-epargne.fr



Chers clients,

Vous trouverez dans cette brochure les conditions et tarifs des opérations et services bancaires appliqués à la clientèle des professionnels et des associations de proximité à compter du **1^{er} janvier 2012**.

La Caisse d'Epargne a, depuis toujours, fondé ses relations avec vous et tous ses clients sur la confiance et la transparence : à toute ouverture de compte, nous vous remettons une convention précisant les conditions de fonctionnement des produits et services qui lui sont rattachés.

Vous pouvez retrouver ces informations sur notre site :

www.caisse-epargne.fr, Région Auvergne Limousin.

Saisissez **Tarification** dans la rubrique **Recherche**.

Certaines opérations ne figurant pas dans cette brochure, nos conseillers se tiennent à votre disposition pour toute information complémentaire.

Nos conseillers vous remettront également la plaquette tarifaire du marché des particuliers afin de vous permettre de gérer, en toute confiance, l'ensemble de vos comptes à la Caisse d'Epargne d'Auvergne et du Limousin.

Gérard Audoux

Membre du directoire

Chargé de la Banque De Détail

Pour prendre un rendez-vous avec un conseiller près de chez vous, contactez

AllôPro au 0810 255 825 (coût d'un appel local depuis un poste fixe)

Nota : Ces conditions ne sont pas limitatives et peuvent être modifiées en fonction de l'évolution de la réglementation et des conditions de marché

SOMMAIRE

	<i>Pages</i>
■ LES FORFAITS RÉMUNÉRÉS (offres groupées de prestations)	
Libre Convergence / Franchise & vous	5
Labelis	5
Auto-entrepreneur	6
Parcours Confiance Pro	6
Associatis Essentiel	6
■ LE FONCTIONNEMENT DU COMPTE COURANT	
Le compte courant	7
Opérations	7
■ FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT	
Opérations de paiement	
Espèces	8
Chèques	8
Cartes	8
Virements	8
Autres types de paiement	9
Effets de commerce	9
Opérations d'encaissement	
Espèces	9
Chèques	9
Prélèvements	10
Effets de commerce	10
■ INSTRUMENTS DE PAIEMENT	
Chéquiers	11
Cartes	11
■ BANQUE À DISTANCE ET LES ECHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES	
Direct Ecureuil Internet (DEI) Pro	12
AlertEcureuil PRO (service d'alerte par SMS)	12
E-remises (Web EDI)	12
Echanges de données informatisées avec la banque (EBICS)	12
■ ASSURANCE - PRÉVOYANCE - EPARGNE	14
■ MONÉTIQUES - TERMINAUX DE PAIEMENT ELECTRONIQUES	
Terminal de paiement électronique	
Gamme Classique et Gamme IP	15
Gamme Santé	15
Gamme GPRS	15
Prestations communes à toutes les gammes	15
Paiement en 3 ou 4 fois	15

Les prix indiqués incluent, pour les prestations qui y sont soumises, la TVA au taux en vigueur (sauf indication contraire)

SOMMAIRE

■ E-COMMERCE	
SP PLUS (Service de sécurisation des ordres de paiement)	16
■ AUTRES SERVICES ET DATES DE VALEUR	18
■ FINANCEMENT DU CYCLE D'EXPLOITATION	
Découvert	19
Escompte	19
Billet financier	19
Affacturage	19
Dailly	19
Cautions et garanties 1 ^{ère} demande	19
■ FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	
Crédit Moyen et Long Terme	20
Crédit Bail Mobilier et Immobilier	20
Location Longue Durée	20
Opérations exceptionnelles sur crédit	20
Garanties sur prêts	20
■ EPARGNE SALARIALE	21
■ PLACEMENTS ET GESTION PRIVÉE	22
Titres	22
Ordres de bourse	22
Gestion Privée	22
■ COMMERCE INTERNATIONAL	23
Compte en devises et compte à terme en devises	23
A destination de l'étranger	23
En provenance de l'étranger	25
Opérations de change	27
Avances en devises	27
Garanties	27
■ INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT	28
■ SERVICES DIVERS	29
■ LEXIQUE DES TERMES UTILISÉS	30
■ INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES	31

Les prix indiqués incluent, pour les prestations qui y sont soumises, la TVA au taux en vigueur (sauf indication contraire)

LES FORFAITS RÉMUNÉRÉS DU MARCHÉ DES PROFESSIONNELS ET DES ASSOCIATIONS DE PROXIMITÉ

Votre forfait vous permet d'accéder aux services essentiels pour la gestion quotidienne de votre compte professionnel : rémunération de votre compte, frais de tenue de compte, assurance des moyens de paiement, gestion à distance de votre compte, dépôt sécurisé de vos recettes...

PROFESSIONNELS

FORFAIT LIBRE CONVERGENCE ET FORFAIT FRANCHISE & VOUS

ARTISANS - COMMERÇANTS (OFFRES GROUPÉES DE SERVICES)⁽¹⁾

Absence de frais de tenue de compte	●
Relevé périodicité décadaire	●
Envoi simple de chèque à domicile	●
Direct Ecureuil Internet Pro (DEI Pro)	●
Assurance moyens de paiement PRO PLUS ⁽²⁾	●
Épargne automatique (Eparfix - Eparplus)	●
Securexpress	●

Cotisation

• Forfait Libre Convergence ou Franchise & Vous	222 €/an soit 18,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit immédiat	248,40 €/an soit 20,70 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit différé	258 €/an soit 21,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit immédiat	282 €/an soit 23,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit différé	294 €/an soit 24,50 €/mois

FORFAIT LABELIS - PROFESSIONS LIBÉRALES (OFFRE GROUPÉE DE SERVICES)⁽¹⁾

Absence de frais de tenue de compte	●
Relevé périodicité décadaire	●
Envoi simple de chèque à domicile	●
Direct Ecureuil Internet Pro (DEI Pro)	●
Assurance moyens de paiement PRO PLUS ⁽²⁾	●
Épargne automatique (Eparfix - Eparplus)	●
Securexpress	●

Cotisation

• Forfait Labelis	222 €/an soit 18,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit immédiat	248,40 €/an soit 20,70 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit différé	258 €/an soit 21,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit immédiat	282 €/an soit 23,50 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit différé	294 €/an soit 24,50 €/mois

⁽¹⁾ Certains services inclus dans le forfait peuvent être soumis à la TVA. ⁽²⁾ Contrats de BPCE Assurances, entreprise régie par le Code des assurances. Voir conditions générales ou notice d'informations.

Recommander la Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin :
C'est un cadeau pour vous et pour votre filleul !

LES FORFAITS RÉMUNÉRÉS DU MARCHÉ DES PROFESSIONNELS ET DES ASSOCIATIONS DE PROXIMITÉ

AUTRES SERVICES DES FORFAITS LIBRE CONVERGENCE, FRANCHISE & VOUS ET LABELIS

Service rémunération jusqu'à 10 000 € inclus dans ces forfaits⁽²⁾

Le plus des Forfaits Professionnels : **50 % de réduction sur votre Bouquet Liberté ou votre Bouquet Liberté Famille ou votre Forfait Satellis Essentiel ou votre Forfait Satellis Intégral**

FORFAIT AUTO-ENTREPRENEUR (OFFRE GROUPÉE DE SERVICES)⁽¹⁾

Absence de frais de tenue de compte	●
Direct Ecureuil Internet Pro (DEI Pro)	●
Assurance moyens de paiement PRO PLUS ⁽³⁾	●
Cotisation	84 €/an soit 7 €/mois

AUTRE SERVICE DU FORFAIT AUTO-ENTREPRENEUR

Service rémunération jusqu'à 2 500 € inclus dans ce forfait⁽²⁾

Ce forfait n'ouvre pas droit à des avantages sur les comptes détenus à titre particulier.

FORFAIT PARCOURS CONFIANCE PRO (OFFRE GROUPÉE DE SERVICES) Nous consulter

ASSOCIATIONS DE PROXIMITÉ

FORFAIT ASSOCIATIS ESSENTIEL (OFFRE GROUPÉE DE SERVICES)⁽¹⁾

Cotisation

• Forfait Associatis Essentiel	50,40 €/an soit 4,20 €/mois
• Forfait avec Carte Retrait Association	62,40 €/an soit 5,20 €/mois
• Forfait avec Carte Association Electron	68,40 €/an soit 5,70 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit immédiat	76,80 €/an soit 6,40 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Business à débit différé	86,40 €/an soit 7,20 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit immédiat	110,40 €/an soit 9,20 €/mois
• Forfait avec Carte Visa Gold Business à débit différé	122,40 €/an soit 10,20 €/mois
• Forfait avec Assistance et Protection Juridique ⁽³⁾ mais sans carte bancaire	100,80 €/an soit 8,40 €/mois

AUTRE SERVICE DU FORFAIT ASSOCIATIS ESSENTIEL

Service rémunération jusqu'à 10 000 € inclus dans ce forfait⁽²⁾

⁽¹⁾ Certains services inclus dans le forfait peuvent être soumis à la TVA.

⁽²⁾ La rémunération est calculée sur la base du solde créditeur journalier. Cette rémunération est versée trimestriellement à terme échu. Les intérêts sont soumis à la réglementation fiscale en vigueur applicable à l'entreprise suivant son mode d'exploitation ou sa forme sociale. Renseignez-vous en agence pour connaître le taux nominal annuel brut en vigueur.

⁽³⁾ Contrats de BPCE Assurances, entreprise régie par le Code des assurances. Voir conditions générales ou notice d'informations.

LE FONCTIONNEMENT DU COMPTE COURANT

LE COMPTE COURANT

Ouverture du compte courant	Gratuit
Edition d'un RICE (Relevé d'Identité Caisse d'Epargne)	Gratuit
Bordereaux de remises de chèques	Gratuit
Service Isilis (Service de transfert de virements/prélèvements)	Gratuit
Frais de tenue de compte ⁽¹⁾	14,50 €/mois
<i>(1) Ils représentent la partie fixe de la prestation de gestion administrative et comptable liée à la tenue du compte courant.</i>	
Rémunération du compte courant	Nous consulter
Convention Séquestre	Gratuit
Relevés de compte mensuels	Gratuit
Relevés de compte à la quinzaine	Gratuit
Relevés de compte décadaires	7 €/mois
Relevés de compte hebdomadaires	11,10 €/mois
Relevés de compte journaliers	46,20 €/mois
Facture trimestrielle	Gratuit
Edition d'un relevé de compte au guichet, par relevé	3,20 €/édition
Echelle des valeurs (calcul d'intérêts détaillé)	Nous consulter
Délivrance d'attestations diverses sur compte courant	10 €/attestation
Frais de clôture du compte courant	Gratuit
Epargne automatique Eparfix / Eparplus	9,80 €/an
Information comptable des commissaires aux comptes	80 €
Courrier / relevé reçu ou conservé en agence	4,70 €
Récapitulatif annuel de frais (réception en janvier)	Gratuit

**Vous ouvrez un compte Pro à la Caisse d'Epargne ?
Avec Isilis, nous prenons en charge gratuitement la domiciliation
de tous vos virements et vos prélèvements.**

OPÉRATIONS

Commission de mouvement	0,05 %
<i>La commission de mouvement est calculée sur les opérations passées au débit du compte et représente la partie proportionnelle de la prestation de gestion administrative et comptable liée à la tenue du compte courant.</i>	
Commission du plus fort découvert	0,1 %
<i>La commission du plus fort découvert est calculée sur le plus fort découvert en valeur de chaque mois.</i>	
Commission d'immobilisation	1 %
<i>La commission d'immobilisation est calculée sur le solde moyen débiteur de la période, perçue uniquement si le compte est débiteur en permanence au cours du trimestre.</i>	

FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT

OPÉRATIONS DE PAIEMENT

■ Espèces

Retrait d'espèces à votre agence sans émission de chèque	Gratuit
Retrait dépannage d'espèces avec chéquier dans une autre Caisse d'Epargne (opération nécessitant l'appel de la Caisse d'Epargne domiciliatrice)	4,70 €

■ Chèques

Paiement par chèque	Gratuit
Frais d'émission d'un chèque de banque sur compte courant	12 €
Lettre-chèque	Selon devis

■ Cartes

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

Frais par retrait d'espèces à un distributeur de billets d'une Caisse d'Epargne	Gratuit
Frais par retrait d'espèces à un distributeur de billets d'une autre banque	Gratuit
• jusqu'à 3 retraits dans le mois	Gratuit
• à partir du 4 ^{ème} retrait dans le mois	1 €/retrait
Dans le cadre d'un Forfait Professionnel ou Association	
• jusqu'à 6 retraits dans le mois	Gratuit
• à partir du 7 ^{ème} retrait dans le mois	1 €/retrait
Frais par retrait d'espèces aux guichets d'une autre banque	6,25 €

Retraits en devises

Frais par retrait d'espèces aux distributeurs de billets (DAB)	
Commission proportionnelle	2,80 %
+ Commission fixe	3,20 €
Frais par retrait d'espèces aux guichets agences	
Commission proportionnelle	2,80 %
+ Commission fixe	6,25 €

Paiements par carte (carte émise par votre Caisse d'Epargne)

Paiements en Euros dans un pays de l'UE (Union Européenne)	Gratuit
Paiements en devises	
Commission proportionnelle	2,80 %
+ Commission fixe	6,25 €

■ Virements (dont les virements SEPA)

Support papier

Virement vers un compte Caisse d'Epargne occasionnel ou permanent	Gratuit
Virement occasionnel vers un autre établissement bancaire par téléphone ou au guichet de l'agence	3,40 €/virement

FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT

Virement permanent vers un autre établissement bancaire par téléphone ou au guichet de l'agence	1,12 €/virement
Frais de Virement Gros Montant (support papier) ou virement urgent	15 €/virement

Internet via DEI Pro (Direct Ecureuil Internet Pro)

Virement unitaire par internet	Gratuit
Virement occasionnel vers un autre établissement bancaire par internet	Gratuit
Virement permanent vers un autre établissement bancaire par internet	Gratuit

Internet via EBICS ou E-remises

Virement ordinaire national ou SEPA	Gratuit
Frais de Virement Gros Montant (VGM)	5 €/virement

■ Autres types de paiement

Paiement d'un avis de prélèvement	Gratuit
Paiement d'un Télé règlement (télépaiement)	0,34 €
Paiement d'un TIP (Titre Interbancaire de Paiement) hors coût façonnier	0,27 €

■ Effets de commerce

Frais pour accord de paiement hors convention de "Paiement Sauf Désaccord" par support papier	20 €
Frais pour accord de paiement hors convention de "Paiement Sauf Désaccord" par internet (DEI Pro)	Gratuit
Effet domicilié non avisé	20 €/effet
Frais d'acceptation, réclamation, modification, impayé, avis de sort	20 €/effet
Effet restitué	20 €/effet
Rejet de LCR ou d'effet	20 €/effet
Débit tardif sur LCR ou sur effet	20 €/effet

OPÉRATIONS D'ENCAISSEMENT

■ Espèces

Remises (hors prestations particulières)	Gratuit
--	---------

■ Chèques

Remises (hors prestations particulières)	Gratuit
Bordereaux de remises de chèques	Gratuit
Télécollecte (abonnement)	15 €/mois
Abonnement consultation images chèques	Nous consulter

FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT

■ Prélèvements

Support papier

Prélèvement ordinaire national	1,20 €/prélèvement
Prélèvement remis revenu impayé	1,20 €/prélèvement

Internet via EBICS ou E-remises

Remise de prélèvements confirmée par fax	0,32 €/prélèvement
Remise de prélèvements confirmée par signature électronique	Nous consulter
Prélèvement remis revenu impayé	1,20 €/prélèvement

■ Effets de commerce

Support papier

Effet à l'encaissement	4 €/effet
------------------------	-----------

Télétransmis via EBICS ou E-remises

Remise d'effets à l'encaissement confirmée par fax	0,38 €/effet
Remise d'effets à l'encaissement confirmée par signature électronique	Nous consulter

Autres

Effet restitué	20 €/effet
Avis de sort	20 €/effet
Effet revenu impayé	20 €/effet
Autres opérations	20 €/effet



INSTRUMENTS DE PAIEMENT

LES CHÈQUIERS

Frais d'envoi de chèque en agence	Gratuit
Frais d'envoi de chèque à domicile :	
Envoi simple	2,10 €/envoi + frais postaux
Envoi en recommandé	7,15 €/envoi
Destruction de chèque non retiré avant 2 mois	3,27 €/chèque

LES CARTES

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

Remise de carte en agence	Gratuit
Frais d'envoi de carte à domicile en recommandé	7,15 €/envoi

■ Cotisations cartes

Carte Visa Business à débit immédiat	35,50 €/an
Carte Visa Business à débit différé	45 €/an
Carte Visa Gold Business à débit immédiat	125 €/an
Carte Visa Gold Business à débit différé	128 €/an
Carte de retrait Associatis (pour les associations)	16 €/an
Carte de paiement Electron (pour les associations)	27 €/an
e-Carte Bleue (service de paiement sécurisé)	8,20 €/an/carte

■ Opération diverses

Remplacement exceptionnel suite perte, vol ou détérioration	10,80 €
Réédition du code confidentiel	8,15 €
Adaptation plafond carte	Nous consulter

IMPORTANT

Ne communiquez jamais le code secret de votre carte bancaire. Personne n'est habilité à vous le demander, ni votre Caisse d'Épargne, ni votre centre d'opposition, ni les services de police et d'assurance.

OFFRE DE BIENVENUE :

A l'ouverture de votre compte professionnel⁽²⁾, la Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin vous offre 3 mois de gratuité sur la cotisation de votre Forfait Professionnel

⁽²⁾ Les clients détenteurs d'un forfait Auto-entrepreneur ne sont pas éligible à cet avantage tarifaire

LA BANQUE À DISTANCE ET LES ÉCHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES (EDI)

**ASTUCE : Gagnez du temps et de l'argent :
faites vos opérations bancaires par Internet**

DIRECT ECUREUIL INTERNET PRO (DEI PRO)

Solution moderne, sécurisée et facile d'utilisation, Direct Ecureuil Internet Pro (DEI PRO) est l'outil indispensable pour faciliter vos opérations bancaires au quotidien avec votre Caisse d'Épargne. 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.

Abonnement 24 €/trimestre

- Par Internet : www.caisse-epargne.fr*
- Par téléphone 0825 800 825*

**Frais selon votre opérateur ou votre fournisseur d'accès à Internet*

ALERTECUREUIL PRO : SERVICE D'ALERTES

Canal SMS : forfait mensuel, dans la limite de 40 SMS / mois 3 €

SMS supplémentaire (coût par SMS) 0,20 €

Canal Mail : forfait mensuel 1,50 €

CERTIFICAT ÉLECTRONIQUE

Abonnement au certificat électronique CERTICEO
(validité 3 ans prix total 180 € HT) 60 €/an

E-REMISES (WEB EDI)

Le système d'échanges des données informatisées vous permet, grâce à votre connexion internet, d'enregistrer le produit de vos ventes (effets de commerce, avis de prélèvement) et de régler vos dépenses en toute sécurité et à tout moment.

■ Client / Banque

Dépôts de remises et suivi des ordres avec confirmation
par signature électronique - Abonnement 20 €/mois

Dépôts de remises et suivi des ordres avec confirmation
par fax - Abonnement 30 €/mois

Option saisie des ordres - Abonnement 10 €/mois

■ Banque / Client

Relevé de compte 20 €/mois

ECHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES AVEC LA BANQUE (EBICS)

■ Client / Banque

EBICS (profil TS) avec signature électronique jointe

LA BANQUE À DISTANCE ET LES ÉCHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES (EDI)

Abonnement	20 €/mois
EBICS (profil T) avec signature électronique disjointe via E-remises - Abonnement	20 €/mois
EBICS (profil T) sans signature électronique, confirmation par fax - Abonnement	30 €/mois
Forfait EBICS (Profil TS ou T)	Sur devis

■ Banque / Client

Relevé de compte	20 €/mois
EDI Domaine de la Santé	Selon étude
EDI Experts Comptables (rapprochement bancaire des écritures)	Selon étude

IMPORTANT :

Si vous détenez un forfait professionnel, vous bénéficiez alors d'un avantage tarifaire de 50 % de remise sur votre abonnement E-remises (WEB EDI) et sur votre abonnement EBICS. Votre agence Caisse d'Épargne se tient à votre disposition pour vous détailler cette offre.



PAP (Protection de l'Activité Professionnelle) : Contrat d'assurance qui garantit les conséquences financières liées à l'indisponibilité du dirigeant ou à la perte de l'outil de travail

Selon devis

PRO-T-G (Garantie Prévoyance⁽¹⁾ / Santé⁽¹⁾ / Retraite⁽²⁾ entrant dans le cadre de la loi Madelin)

Selon devis

■ Remise de valeurs

Service "Sécurexpress" (assurance incluse) 51,80 €/an

Carte de dépôt "Sécurexpress" 8,10 €/carte

Opposition sur carte "Sécurexpress" 14 €/carte

Assurance moyens de paiement "Pro Plus"⁽¹⁾ 20,30 €/an

L'Assurance Moyens de Paiement "Pro Plus"⁽¹⁾ couvre, avant opposition, les conséquences d'un usage frauduleux consécutif à la perte ou au vol de la carte bancaire ou des formules de chèque vierge, détenus sur un compte courant selon les conditions particulières et générales du services.

⁽¹⁾ Contrats BPCE Assurances, entreprise régie par le code des Assurances, distribués par votre Caisse d'Épargne, intermédiaire d'assurances immatriculée à l'ORIAS.

⁽²⁾ Ecureuil Retraite Pro est un contrat Foncier Assurance, société régie par le code des assurances, distribué par votre Caisse d'Épargne, intermédiaire et assurance immatriculée à l'ORIAS.



MONÉTIQUE DONT TERMINAUX DE PAIEMENT ÉLECTRONIQUE (T.P.E.)

TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE

La Caisse d'Épargne vous propose une gamme complète de Terminaux de Paiement Electroniques en location, ultra performants et au meilleur prix, avec un service inclus de maintenance et d'assistance téléphonique. N'hésitez pas demander conseil auprès de votre Chargé de Clientèle.

■ Gamme Classique et Gamme IP (communication comprise via internet)

- TPE Filaire avec ou sans clavier lecteur déporté
- TPE portable Radio [Nous consulter](#)

■ Gamme Santé

- TPE portable autonome et/ou connectable PC (peut nécessiter une prestation Sephira) [Nous consulter](#)

■ Gamme GPRS (communication comprise via réseau téléphonie mobile)

- TPE Filaire GPRS, avec ou sans clavier déporté
- TPE portable GPRS

■ Prestations communes à toutes les gammes

Editeur - Lecteur de chèques	15 € HT / mois
Frais de dossier, frais d'installation	Nous consulter
Frais de chargement de logiciel spécifique ou privatif	30 € HT / mois
Frais de rupture de contrat, frais hors maintenance, frais de non restitution	Nous consulter
Retraitement opérations carte bancaire suite erreur saisie	17,84 € HT / demande

■ Paiement en 3 ou 4 fois (sous réserve d'obtention de l'agrément)

Offrez plus de souplesse à vos clients en leur proposant de régler en 3 ou 4 fois !

Droit d'entrée 77,74 €

Téléchargement du logiciel par TPE 30 € HT

Coût à la vente : coût monétique sur 1^{ère} mensualité, puis coûts sur les montants différés :

- si 3 mensualités : 3 %
- si 4 mensualités : 3,30 %

SP PLUS : service de sécurisation des ordres de paiements

Inscription

SP PLUS Pro	150 €
SP PLUS Pro Expert	250 €
Je paie en ligne	150 €

Abonnement mensuel

SP PLUS Pro	15 €/mois
SP PLUS Pro Expert	30 €/mois
Je Paie en ligne	15 €/mois

	SP PLUS Pro	SP PLUS Pro Expert	Je Paie en ligne
■ Canal de vente			
Site WEB marchand	●	●	x
VAD (téléphone, courrier, fax, email)	5 €/mois ⁽²⁾	5 €/mois ⁽²⁾	x
Page de paiement hébergée SP PLUS			●
■ Moyen de paiement			
Cartes bancaires, VISA, MC, e-CB	0,13 €/tr ⁽¹⁾	0,13 €/tr ⁽¹⁾	0,13 €/tr ⁽¹⁾
Cartes privatives	0,13 €/tr ⁽¹⁾	0,13 €/tr ⁽¹⁾	0,13 €/tr ⁽¹⁾
American Express		●	x
Cofinoga	5 €/mois ⁽²⁾	●	x
Cetelem		●	x
■ Typologie de paiement			
Paiement à la commande	●	●	●
Paiement à la livraison	●	●	●
Paiement différé	●	●	●
Paiement en N fois	●	●	●
Gestion compte client (abonnement et/ou identifiant)	x	15 €/mois ⁽²⁾	x
Paiement par email	x	5 €/mois ⁽²⁾	5 €/mois ⁽²⁾

⁽¹⁾ tr : transaction

	SP PLUS Pro	SP PLUS Pro Expert	<i>Je Paie en ligne</i>
■ Back-office de gestion de paiements			
Mode interface sécurisé	●	●	●
Mode WEB services	x	500 € ⁽²⁾	x
■ Aide à la décision			
Module d'aide à la décision : niveau 1	15 €/mois ⁽²⁾	●	x
Module d'aide à la décision : niveau 2	x	10 €/mois ⁽²⁾	x
■ Reporting			
Email de confirmation de paiement au commerçant	●	●	●
Fichier reporting transactions et opérations	10 €/mois ⁽²⁾	●	10 €/mois ⁽²⁾
Rapprochement bancaire visuel			
Rapprochement bancaire visuel et par fichier	x		
Rapprochement impayés visuel	x	25 €/mois ⁽²⁾	25 €/mois ⁽²⁾
Rapprochement impayés visuel et par fichier	x		
■ Services additionnels			
Insertion d'un logo (page de paiement et email confirmation)	●	●	●
Email de confirmation de paiement à l'internaute	●	●	●
Pages de paiement en multilingues	●	●	●
Affichage montant en multidevises	x	●	x
■ Modalités de facturation spécifique			
Facturation pour saisonnier	10 €/mois ⁽³⁾	10 €/mois ⁽³⁾	10 €/mois ⁽³⁾

SP PLUS Pro : 4 options / SP PLUS Pro Expert : 6 options / *Je Paie en ligne* : 3 options

x Service non disponible ● Service offert en standard

⁽²⁾ Service en option ⁽³⁾ Service possible

AUTRES SERVICES ET DATES DE VALEUR

AUTRES SERVICES

Compte Française des Jeux	Gratuit
Compte PMU (Paris Mutuel Urbain)	Gratuit
Service Bancaire de Base dans le cadre du droit au compte Pro (offre groupée de services. Conditions d'accès définies dans le cadre de l'art. L312-1 du Code Monétaire et Financier)	Gratuit

DATES DE VALEUR AU CRÉDIT(*)

Remise de chèque (compensable en France)	J + 1 ^(*)
Remise d'effet à l'encaissement (délai mini de remise avant échéance 10 jours)	Échéance + 4 jours
Remise d'effet à l'escompte (escompte mini 10 jours)	J + 1
Remise de Lettre de Change Relevé / Billet à Ordre (à l'encaissement ou à l'escompte)	Échéance + 10 jours
Remise espèces	J
Virement interbancaire ou interne	J
Prélèvement	J

DATES DE VALEUR AU DÉBIT(*)

Chèque	J
Effet (délai mini de remise avant échéance 10 jours)	J
Espèces	J
Virement interbancaire ou interne	J
Prélèvement	J

(*) 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).

J = date de comptabilisation.



FINANCEMENT DU CYCLE D'EXPLOITATION

DECOUVERT

■ Intérêts débiteurs déterminés suivant index de référence

Frais de dossier

(mise en place ou renouvellement) 1 % (minimum 30 € - maximum 1000 €)

Taux d'intérêt du découvert autorisé Nous consulter

Taux d'intérêt du découvert non autorisé Nous consulter

Commission de dépassement de découvert + 3 %

La commission de dépassement de découvert est 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.

ESCOMPTE

Nous consulter

BILLET FINANCIER

Commission sur billet financier 38,50 €/billet

AFFACTURAGE

Nous consulter

DAILLY

■ Opération loi Dailly

Commission de mise en place de dossier 1 % (minimum 36 €)

Commission de notification 15 €

Commission de facture cédée 3,10 € / par créance cédée

Commission de bordereau 15 €

Commission de relance DAILLY 15 €

Commission de prorogation DAILLY 15 €

Créance impayée 15 €

Edition échéancier de créances 2,50 €

CAUTIONS ET GARANTIES A 1^{ERE} DEMANDE

■ Cautions bancaires

Commission pour délivrance de cautions bancaires (caution loyer, caution fiscale...)

% minimum 1%

% maximum 3%

Frais d'émission d'un acte simple sur imprimé pré-établi et normalisé 50 €

Frais d'émission d'un acte complexe sur imprimé 80 €

Avenant à la caution bancaire - Modification de l'acte d'origine 80 €

Frais d'annulation, de modification ou de dénonciation de caution 80 €

■ Garanties à 1^{ère} demande

Frais de dossier 80 €

Commission de délivrance 3 % (mini 1%)

FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

CRÉDIT MOYEN ET LONG TERME

Frais de mise en place du prêt Pro Moyen et Long Terme (% sur capital emprunté)	1 % (minimum 75 € - maximum 1000 €)
Frais de mise en place d'Ecureuil Crédit Express (% sur capital emprunté)	1 % (minimum 75 € - maximum 1000 €)
Frais de mise en place d'un Prêt Rythm'N'Pro (% sur capital emprunté)	1 % (minimum 75 € - maximum 1000 €)

CRÉDIT BAIL MOBILIER Nous consulter

CRÉDIT BAIL IMMOBILIER Nous consulter

LOCATION LONGUE DURÉE Nous consulter

Besoin de remplacer de toute urgence votre matériel ou votre véhicule professionnel ? Besoin de réaliser des travaux rapidement dans vos locaux ?
Ecureuil Crédit Express vous apporte une réponse en 48 heures.

OPÉRATIONS EXCEPTIONNELLES SUR CRÉDIT

Edition de justificatif d'intérêts payés	
• en agence	Gratuit
• envoi en recommandé	7,15 €
Frais d'annulation de prêt après rédaction du contrat	Nous consulter
Frais de réédition de contrat à la demande du client	40 €
Demande de décompte de remboursement anticipé	Nous consulter
Indemnité de remboursement anticipé	Selon contrat
Changement de numéro de compte de prélèvement	3,30 €/changement
Duplicata de tableau d'amortissement (hors édition pour modularité d'échéances à date anniversaire)	20 €
Duplicata de contrat de prêt	51 €
Délégation de loyer ou de contrat d'assurance (par acte)	75 €
Modification simple du contrat (date de prélèvement, arbitrage de valeurs données en garantie, réduction de durée, mainlevée avec garanties...)	80 €
Frais d'avenant (changement d'emprunteurs, désolidarisation, changement d'objet, substitution d'assurance ou de garanties)	80 €
Mise en place d'assurance externe, frais de dossier	90 €
Relance et suivi d'assurance	9,30 €

GARANTIES SUR PRÊTS

Information annuelle des cautions	35 €
Mainlevée totale ou partielle d'une sûreté réelle ou personnelle par acte sous seing privé	80 €
Mainlevée hypothécaire	Nous consulter
Frais de publication légale	Nous consulter
Frais de prise de garanties	Nous consulter

EPARGNE SALARIALE

BOX OFFICE (PEE, PERCO)

[Nous consulter](#)

Pour tout connaître sur notre offre d'épargne salariale,
consulter le site internet interactif :

www.simplecommelepargnesalariale.com

PLACEMENTS

The screenshot shows the top section of the website. At the top left, the title "Simple comme l'épargne salariale" is displayed. To the right is the NATIXIS logo with the tagline "L'UTRÉPARGNE". Below the title is a navigation bar with six numbered tabs: 1. Qu'est-ce que c'est ?, 2. Les avantages, 3. La disponibilité, 4. Bien choisir ses placements, 5. Qui gère ?, 6. Comment débiter ?. The main content area features a large image of a man in a suit standing in a modern office setting. At the bottom left, there is a "Télécharger le PDF" button. In the center, a text box reads: "Si vous avez quelques minutes à m'accorder, vous saurez l'essentiel de ce qu'il faut retenir et comment bien placer votre argent ! On y va ?". At the bottom right, there is a "Glossaire" button and a set of social media icons (play, share, info).

PLACEMENT ET GESTION PRIVÉE

Souscription de Comptes À Terme (CAT)	Gratuit
Placements automatisés de trésorerie	Nous consulter

TITRES

Droits de garde (annuel)

Droits de garde compte-titres (valeur réseau Caisse d'Épargne uniquement)	23 €
Droits de garde compte-titres multivaleurs	
• commission proportionnelle sur valorisation	0,24 %
minimum de perception	32,30 €
maximum de perception	300 €
• commission fixe par ligne (hors réseau)	4 €

ORDRES DE BOURSE

En agence

Taux de courtage	1,42 %
Minimum par ordre	15,60 €
Ordre annulé	10,50 €
Ordre non exécuté	Gratuit

Par téléphone (avec Direct Ecureuil au 3241)

Taux de courtage	1 %
Minimum par ordre	13,50 €
Ordre annulé	10,50 €
Ordre non exécuté	Gratuit

Par Internet (www.caisse-epargne.fr*)

Taux de courtage	0,35 %
Minimum par ordre	7 €
Ordre non exécuté ou annulé	Gratuit

*nécessite d'être abonné au service Direct Ecureuil option Bourse

Autres tarifs

Valeurs étrangères sur bourse étrangère	Répercussion des frais
Négociation valeurs étrangères cotées à l'étranger	Nous consulter
Souscription OPCVM d'un autre établissement	minimum 27 € + répercussion des frais

Paiement de coupons et dividendes	Gratuit
Attribution d'actions	Gratuit
Détachement de droits	Gratuit
Transfert de compte-titres vers une autre banque	101,76 €
Duplicata de relevé de situation de compte-titres	5,20 €

GESTION PRIVÉE

Étude patrimoniale	de 100 € à 800 €
Simulation et aide à la déclaration de revenus	35 €
Simulation et aide à la déclaration ISF	75 €
Délivrance relevé de situation ISF (au 1 ^{er} janvier)	10 €

COMMERCE INTERNATIONAL

COMPTE EN DEVISES ET COMPTE À TERME EN DEVISES

Frais de tenue de compte en devises	Nous consulter
Rémunération de compte en devise	Nous consulter
Commission de mouvement	Nous consulter

A DESTINATION DE L'ETRANGER

■ Virements émis vers l'étranger

- Vers l'EEE (Espace Economique Européen) en euros d'un montant <= à 50 000 € avec un BIC et un IBAN et frais partagés.

Virements papier

Frais par virement automatisable avec un BIC et un IBAN	3,40 €
---	--------

Virements télétransmis

Frais par virement automatisable avec un BIC et un IBAN	0,50 €
si non confirmé par signature électronique	

- Autres virements : en euros dans l'EEE d'un montant > à 50 000 €, hors EEE (quel que soit le montant), en devises (quel que soit le pays).

Virements papier

Frais de virement	0,10 %
minimum de perception	19 €
maximum de perception	90 €
Commission de change (si devises)	0,05 %
minimum de perception	15 €
maximum de perception	80 €

Virements télétransmis

Frais de virement	12 €
Commission de change (si devises)	0,05 %
minimum de perception	15 €
maximum de perception	80 €

■ Dates de valeur appliquées aux virements et rapatriements

Opérations entre la France et le reste du monde, en euros ou dans une autre devise de l'EEE

Virement émis avec ou sans change	J = date de débit en compte
Rapatriement sans change	J = date de réception des fonds
Rapatriement avec change	J +2 (délai de change)

Autres opérations

Remise de chèque en euros payable dans l'UE (crédit sauf bonne fin)	
8 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client	
Remise de chèque en euros payable hors UE (crédit sauf bonne fin)	
14 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client	

■ Frais réclamés par correspondant étranger (coût réel)

Répercussion des frais

■ Crédits documentaires Imports

Commission d'ouverture - de modification (montant, durée) / LC papier	0,25 % / trim indivisible mini 100 €
Commission d'ouverture - de modification (montant, durée) / Gigatrade	0,25 % / trim indivisible mini 50 €
Commission de levée de documents	0,125 % mini 100 €
Commission de modification autre / LC papier	90 €
Commission de modification autre / Gigatrade	45 €
Commission d'utilisation / LC papier	0,125 % mini 100 €
Commission d'utilisation / Gigatrade	0,0625 % mini 40 €
Commission de paiement / LC papier	0,15 % mini 20 €
Commission de paiement / Gigatrade	0,10 % mini 15 €
Commission d'acceptation ou de paiement différé / LC papier	0,83 % / mois indivisible mini 70 €
Commission d'acceptation ou de paiement différé / Gigatrade	0,83 % / mois indivisible mini 35 €
Frais de dossier complexe / majoration	70 €
Frais d'irrégularité / LC papier	60 €
Frais d'irrégularité / Gigatrade	60 €

■ Stand-by LC Import (papier)

Commission d'ouverture	0,25 % / trim indivisible mini 90 €
Commission de modification (montant, durée)	0,25 % / trim indivisible mini 90 €
Commission de modification (autres)	0,25 % / trim indivisible mini 90 €
Commission de paiement	1,50 ‰ mini 20 €
Frais d'acte complexe / majoration	70 €
Frais supplémentaire acte urgent / majoration	50 €

■ Encaissement (Effets) libres Imports

Commission de présentation / papier	30 €
Commission de présentation / Gigatrade	25 €
Commission de paiement / papier	1,50 ‰ mini 20 €
Commission de paiement / Gigatrade	1,00 ‰ mini 20 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...) / papier	30 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...) / Gigatrade	15 €
Commission d'effet de souffrance	0,50 ‰ mini 30 €

■ Encaissement documentaires Imports

Commission de paiement / papier	2 ‰ mini 50 €
Commission de paiement / Gigatrade	1,50 ‰ mini 40 €
Autre commission (acceptation, prorogation, avis de sort...) / papier	30 €

COMMERCE INTERNATIONAL

Autre commission (acceptation, prorogation, avis de sort...) / Gigatrade	15 €
Commission d'effet de souffrance	0,50 ‰ mini 30 €

■ Paiement par chèque

En euros

Commission de service	15 €
+ Commission proportionnelle	1 % maxi 152,45 €

En devises

Commission de service	15 €
+ Commission proportionnelle	1 % maxi 152,45 €
Commission de change par opération	0,05 %
minimum de perception	15 €
maximum de perception	80 €

EN PROVENANCE DE L'ETRANGER

- Vers l'EEE (Espace Economique Européen) en euros d'un montant <= à 50 000 € avec un BIC et un IBAN et frais partagés.

Frais par virement automatisable avec un BIC et un IBAN **Gratuit**

- Autres virements en euros dans l'EEE d'un montant > à 50 000 €, hors EEE (quel que soit le montant), en devises (quel que soit le pays).

Frais par virement	15 €
Commission de change (si devise)	0,05 %
minimum de perception	15 €
maximum de perception	80 €

■ Encaissement sauf bonne fin d'un chèque étranger en euros et en devises

Commission de services (hors frais éventuels correspondant étranger)	0,10 % mini 15 €
Commission de change sur devises	0,05 %
minimum de perception	15 €
maximum de perception	80 €
Impayé sur chèque étranger	20 €
Frais éventuels réclamés par le correspondant étranger	Répercussion des frais

■ Dates de valeur et délais d'encaissement

En crédit sauf bonne fin ; remise de chèque en euros payable dans l'UE
8 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client

En crédit sauf bonne fin ; remise de chèque en euros payable hors UE
14 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client

■ **Frais réclamés par correspondant étranger** Coût réel

■ **Cycle d'exploitation Mobilisation Créances nées sur l'Europe** Nous consulter

■ Crédits documentaires Export

Commission de notification	1 ‰ si montant < 1,5 M€ mini 90 €
Commission de notification tranche 2	0,5 ‰ si montant > 1,5 M€
Commission de confirmation / modification (montant, durée)	Sur devis
Commission de modification (montant, durée)	1 ‰ si montant < 1,5 M€ mini 90 €
Commission de modification tranche 2	0,5 ‰ si montant > 1,5 M€
Commission de levée de documents	1,50 ‰ mini 90 €
Commission de modification autre standard LC papier	70 €
Commission d'utilisation / standard LC papier	1,50 ‰ mini 90 €
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour notification	1,25 ‰ par mois
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour confirmation	Sur devis
Commission de paiement ou d'encaissement	1 ‰ mini 10 €
Commission de transmission du crédit documentaire	60 €
Frais de dossier complexe	Nous consulter
Frais d'irrégularités	60 €
Commission de préavis	50 €
Frais d'escompte	10 €

■ Stand-by LC Export

Commission de notification et de modification tranche 1	1 ‰ si montant < 1,5 M€ mini 90 €
Commission de notification et de modification tranche 2	0,5 ‰ si montant > 1,5 M€
Commission de paiement / encaissement	1 ‰ mini 10 €

■ Encaissement (Effets) libres Exports

Commission de présentation / papier	20 €
Commission d'encaissement / papier	1 ‰ mini 15 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...) / papier	20 €
Commission d'effet de souffrance	0,50 ‰ mini 30 €

COMMERCE INTERNATIONAL

■ Encaissement documentaires Export

Commission de paiement / papier	2 ‰ mini 40 €
Autre commission (acceptation, prorogation, avis de sort...) / papier	30 €
Commission d'effet de souffrance	0,50 ‰ mini 30 €
Frais de courrier	10 € express 30 €
Frais de Téléx / Swift	mini 30 €

OPÉRATIONS DE CHANGE

Abonnement Click'n trade	Gratuit
Change à la voix	Nous consulter
Achat / Vente comptant - Commission de change	Nous consulter
Achat / Vente à terme - Commission de change	Nous consulter
Modification ou prorogation ou levée par anticipation	Nous consulter
Achat / Vente à terme Préavis Plus	Nous consulter
Autres : SWAP de change, Options, Produits structurés	Nous consulter

AVANCES EN DEVISES

Nous consulter

GARANTIES

■ Garanties émises par la banque

Commission d'engagement / trimestre indivisible	1,75 % mini 100 €
Commission de modification	150 €
Frais d'acte simple	350 €
Frais supplémentaire acte urgent / majoration	Nous consulter

Frais annexe

Frais de courrier	10 €
Frais de courrier express	30 €
Frais de Téléx / Swift	30 €

■ Garanties reçues (sans engagement)

Commission de notification	Nous consulter
Commission de notification tranche 2	Nous consulter
Frais de modification	Nous consulter

INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

LES INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

Commission d'intervention (paiement par chèque, prélèvement, carte), dans la limite de 3 par jour

• par opération 9 € (maxi 27 €/jour)

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

■ Rejet de chèque

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

- Les frais de dossier
 - La commission d'intervention
 - Les frais de chèque impayé
 - Les frais de lettre d'information préalable pour chèque émis sans provision : envoi par lettre simple ou appel par plate-forme téléphonique (frais postaux en sus en cas d'envoi en recommandé à la demande du client)
 - Les frais de lettre d'injonction au titulaire et au co-titulaire
 - Les frais d'envoi en recommandé (AR) de la lettre d'injonction
 - 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
- | | |
|-----------------------------------|------|
| • Chèque inférieur ou égal à 50 € | 30 € |
| • Chèque supérieur à 50 € | 50 € |

Frais dans la limite d'un plafond journalier de 100 €

■ Autres incidents

Forfait de frais par prélèvement rejeté pour défaut de provision (dont commission d'intervention) comprenant :

- prélèvement inférieur ou égal à 20 € dans la limite du montant rejeté
- prélèvement supérieur à 20 € dans la limite de 20 €

Frais dans la limite d'un plafond journalier de	40 €
Frais d'opposition chèque par l'émetteur	18 €
Frais d'opposition chèquier par l'émetteur	23,80 €
Frais d'opposition carte par le porteur	18 €
Blocage de la carte par l'émetteur après usage abusif par le détenteur de la carte	38 €
Frais d'opposition sur prélèvement	18 €
Retrait de consentement sur autorisation de prélèvement	18 €
Frais sur télé règlement ou TIP remis revenu impayé	1,20 €
Frais de relance pour compte débiteur	5,57 €
Frais de relance pour échéance de prêt impayé	8,40 €
Frais de mise en demeure pour compte débiteur ou impayé prêt	23,70 €

SERVICES DIVERS

Frais de transfert d'un dossier professionnel au contentieux	56,70 €
Frais d'ouverture d'un dossier de recouvrement précontentieux	55,50 €
Mainlevée incident carte auprès de la Banque de France	11,45 €
Frais par Avis à Tiers Détenteur, par saisie attribution ou autre saisie sur compte	98 €
Opposition administrative	
10 % du montant dû au Trésor Public dans la limite de 50 €	
Réquisition judiciaire	Nous consulter
Frais de recherche de document de moins d'un an (par recherche)	14,05 €
Frais de recherche de document de plus d'un an (par heure)	28,35 €
Recherche sur demande d'administration fiscale	Selon complexité
Frais de succession	Nous consulter
Photocopie à l'unité	0,60 €
Confirmation par téléphone, fax d'une opération effectuée à la Caisse d'Épargne	5,37 €
Délivrance d'une copie des informations monétaires détenues dans notre fichier (CNIL)	5,35 €



LEXIQUE

SEPA : L'espace unique des paiements en euros :

Single Euro Payment 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.

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.

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 de celui-ci.

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 de l'entité numérique.

TIP (Titre Interbancaire de Paiement) : Le client (payeur/débiteur) date et signe le TIP reçu de son créancier, identifié par un Numéro National Émetteur (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 le RICE du compte à débiter. Le client autorise, d'une part le 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.

Date de valeur : C'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 donc cette date qui sera retenue pour déterminer le solde de votre compte, qui sert d'assiette au calcul des intérêts créditeurs ou débiteurs.

Découvert du compte : Position d'un compte courant lorsque son solde est négatif. Cette situation peut avoir été contractualisée (autorisation de découvert) préalablement ou non par le banquier.

Agios : Intérêts débiteurs perçus par la banque, généralement à l'occasion d'un découvert en compte, calculés en fonction de la somme, de la durée et du taux d'intérêts du découvert et auxquels s'ajoutent les frais et commissions.

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).

Rejet de chèque : Refus de paiement, par la banque de l'émetteur, d'un chèque remis à l'encaissement par le bénéficiaire. Le refus est le plus souvent dû à un défaut ou à une insuffisance de provision.

Chèque de Banque : chèque émis par la banque et dont la provision est garantie.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

www.caisse-epargne.fr

Sur le fonctionnement de votre compte, votre conseiller 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.

Pour prendre rendez-vous, appeler **ALLOPRO 0810 255 825**

(coût d'un appel local depuis un poste fixe)

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

Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin **Service Relations Clientèle**

63 rue Montlosier

63961 CLERMONT-FERRAND CEDEX 9

TVA : notre établissement n'a pas opté pour le régime de la TVA en ce qui concerne les opérations bancaires. Pour toute information, n'hésitez pas à vous renseigner auprès de vos interlocuteurs habituels. Ce document n'est pas une facture.



CAISSE D'ÉPARGNE **D'Auvergne et du Limousin**

Caisse d'Épargne et de Prévoyance d'Auvergne et du Limousin
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 - Capital social de 283 922 900 euros
Siège social : 63, rue Montlosier 63000 Clermont-Ferrand - 382 742 013 RCS Clermont-Ferrand
Mandataire d'assurance, immatriculée à l'ORIAS sous le n° 07 006 292

Document achevé de rédiger le 01/10/2011



ALLÔPRO
0810 255 825

(coût d'un appel local depuis un poste fixe)

*La solution au financement de
votre projet professionnel !*

www.caisse-epargne.fr



CAISSE D'ÉPARGNE
D'Auvergne et du Limousin

Caisse d'Épargne et de Prévoyance d'Auvergne et du Limousin - 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 - Capital social de 283 922 900 euros - Siège social : 63, rue Montlosier 63000 Clermont-Ferrand
382 742 013 RCS Clermont-Ferrand, Mandataire d'assurance, immatriculée à l'ORIAS sous le n° 07 006 292