

LA BANQUE DES DÉCIDEURS EN RÉGION

ENTREPRISES

ECONOMIE SOCIALE & INSTITUTIONNELS

LOGEMENT SOCIAL & ECONOMIE MIXTE

COLLECTIVITÉS & INSTITUTIONNELS LOCAUX

IMMOBILIER PROFESSIONNEL

CONDITIONS & TARIFS 2012

Les opérations et services de la Banque des Décideurs en Région

CAISSE D'ÉPARGNE
NORD FRANCE EUROPE

LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.



EDITO

Chers Clients,

Vous trouverez dans cette brochure les conditions et tarifs des opérations et services bancaires appliqués aux Entreprises ainsi qu'aux organismes de l'Économie sociale, de Logement Social, du Secteur public et de l'Immobilier professionnel, à compter du 1^{er} janvier 2012. Ces prix affichés sont des tarifs dits « standard », et sont susceptibles d'évoluer en fonction des volumes confiés.

Vous pouvez retrouver ces informations sur notre site www.caisse-epargne.fr, région Nord France Europe. Sélectionnez "tarification des marchés spécialisés".

Certaines opérations ne figurent pas dans cette brochure. Nos Chargés d'Affaires se tiennent à votre disposition pour toute information complémentaire.

En vous remerciant de votre confiance et de votre fidélité.

Pascal ARNOULT,

Membre du Directoire

En charge de la Banque des Décideurs en Région



TVA Les prix spécifiques à l'activité de ces marchés indiqués dans cette plaquette sont exprimés en HT. La TVA (19,6 % au 01/10/2011) s'ajoute lorsqu'elle est due sur les prestations signalées par le logo « TVA ». Les prix peuvent être modifiés à tout moment sous réserve d'une information préalable.



SOMMAIRE

ÉDITO

P. 2

BANQUE AU QUOTIDIEN

P. 4

- Le fonctionnement du compte courant P. 4
- Flux et Moyens de Paiement P. 6
- Services monétiques P. 11
- Les dates de valeur (jours ouvrés avec J date de comptabilisation) P. 14

FINANCEMENTS

P. 15

- Cycle d'exploitation P. 15
- Financement des investissements P. 17

PLACEMENTS

P. 20

- Cash management P. 20
- Comptes titres P. 20

INGÉNIERIE SOCIALE

P. 22

INTERNATIONAL

P. 23

- Le fonctionnement du compte en devises P. 23
- Virement émis vers l'étranger P. 23
- Virement reçu de l'étranger P. 23
- Opérations de change P. 23
- Encaissement d'un chèque étranger en euros et en devises P. 24
- Date de valeur et délais d'encaissement P. 24
- Paiement par chèque à l'étranger P. 24
- Frais réclamés par correspondant étranger P. 25
- Cycle d'exploitation P. 25
- Credoc Import P. 25
- Credoc Export P. 25
- Garanties P. 27
- Stand-by Import P. 27
- Stand-by Export P. 27
- Remises libres Import P. 28
- Remises doc. Import P. 28
- Remises libres Export P. 28
- Remises doc. Export P. 29
- Frais annexes P. 29

EXCEPTIONNELLES

P. 30

- Incidents de fonctionnement P. 30
- Oppositions P. 31

LEXIQUE

P. 32

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

P. 34

* = Renvoi au lexique.

BANQUE AU QUOTIDIEN

> LE FONCTIONNEMENT DU COMPTE COURANT

> Votre tenue de compte

▣ Commissions

Frais de tenue de compte en Euro et en Devise	60,00 €/trimestre
---	-------------------

Ils représentent la partie fixe de la prestation de gestion administrative et comptable liée à la tenue de compte.

Commission de mouvement *	0,20 %
---------------------------	--------

Elle 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 de compte.

▣ Relevés de compte

Relevés de compte mensuels	Gratuit
Relevés de compte à la quinzaine	6,54 €/trimestre
Relevés de compte décadaires et mensuels	9,81 €/trimestre
Relevés de compte hebdomadaires	13,08 €/trimestre
Édition d'un relevé de compte au guichet	1,09 €/édition
Échelle de valeurs (calcul d'intérêts détaillé)	nous consulter

▣ Prestations

Délivrance d'attestations diverses sur compte courant	17,90 €/attestation
Frais de clôture de compte courant	Gratuit
Commission de fusion de compte (par compte et par arrêté)	8,50 €/trimestre
Convention séquestre	1% (minimum 85 € et maximum 165 €)
Courier/relevé reçu ou conservé en agence	64,00 €
Abonnement au service de rémunération du compte (hors forfait)	6,00 €/trimestre

Besoin de faire travailler votre compte ? Envie d'une formule motivante et originale ? Alors n'hésitez plus et optez pour la rémunération de votre compte courant. Partenaire bancaire de référence, la Caisse d'Épargne vous propose une formule adaptée à vos liquidités. Vous gagnez de l'argent sans même y penser !

Rémunération servie ⁽¹⁾	Nous consulter
------------------------------------	----------------

(1) Le taux de rémunération indiqué est un taux nominal brut annuel applicable dès le 1^{er} euro de solde créditeur ; les intérêts générés sont soumis à fiscalité.

> Opérations

Commission annuelle d'actualisation juridique et administrative	Selon devis
---	-------------

Récapitulatif annuel de frais	Gratuit
-------------------------------	----------------

Édition d'un RICE (Relevé d'Identité Caisse d'Epargne)	Gratuit
--	----------------

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

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.

Lettres-chèques	Sur devis
-----------------	-----------

Frais d'émission d'un chèque de banque sur compte-courant	13,55 €
---	---------

Frais d'envoi d'un chèque de banque par courrier	4,40 €
--	--------

> Demande d'informations

Information comptable simple des commissaires aux comptes (comprend l'information juridique, la position et le Livret A) ^{TVA}	26,50 €
---	---------

Information comptable complexe des commissaires aux comptes (comprend l'information simple, le compte-titres et l'encours crédit) ^{TVA}	68,40 €
--	---------

Fourniture d'une copie de chèque	15,85 €/chèque (maxi 158,50 € par an)
----------------------------------	---------------------------------------

Recherche simple de moins d'un an par compte	15,85 €
--	---------

Recherche complexe par compte et par année	31,70 €
--	---------

Recherche sur demande de l'administration fiscale par année	52,15 €
---	---------

> Forfait Corporate

Forfaitisation des prestations d'arrêtés de compte	Sur devis
--	-----------

Nous ne pouvons pour l'ensemble des prestations (commission de mouvement, commission du plus fort découvert, commission d'immobilisation, commission de dépassement et frais de tenue de compte), vous communiquer un prix fixe pour une offre sur mesure.

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.



> Forfait Association

Associatis Essentiel (Tenue de compte, service rémunération du compte ⁽²⁾, relevés de compte décennaires et mensuels, chéquier, seuil de facturation des agios à compter de 5 €, banque à distance, assurance moyens de paiement, assistance et protection juridique des principaux mandataires)

Sans carte bancaire :
6,00 €/mois
Avec carte de retrait
Associatis : 7,00 €
Avec carte
de paiement Visa
electron : 8,00 €/mois

Rémunération avec forfait Associatis essentiel ⁽¹⁾

0,5 % jusqu'à
2 500,00 €
1 % de 2 500,00 €
à 10 000,00 €

> Éléments du forfait pris individuellement

Frais de tenue de compte courant	240,00 €/an
Abonnement au service de rémunération du compte	9,00 €/trimestre
Service chéquier	Gratuit
Relevés de comptes mensuels et décennaires	39,24 €/an
Assurance moyens de paiement « Pro Plus » (taxes comprises)	20,30 €/an
Assistance protection juridique	48,00 €/an
Abonnement Direct Ecureuil Pro	60,00 €/an

> FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT

> Les chèquiers

Renouvellement automatique chéquier avec retrait agence	Gratuit
Frais d'envoi de chéquier à domicile/envoi simple	2,80 €
Frais d'envoi de chéquier à domicile/envoi ponctuel en recommandé avec AR	7,10 €
Frais de destruction de chéquier non retiré dans les 2 mois	3,35 €/chéquier
Envoi de camets ou bordereaux de remises chèques	Gratuit
Fourniture d'une copie de chèque	15,50 € (maximum 155,00 €)

(1) Le taux de rémunération indiqué est un taux nominal brut annuel applicable dès le 1^{er} euro de solde créditeur ; les intérêts générés sont soumis à fiscalité.

> Les cartes

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

> Cotisations cartes

Carte Visa Business à débit immédiat	38,00 €
Carte Visa Business à débit différé	45,00 €
Carte Visa Gold Business à débit immédiat	119,00 €
Carte Visa Gold Business à débit différé	119,00 €
Carte Visa Affaires	50,00 €

La nouvelle Carte Affaires répond à des besoins d'optimisation des flux notamment ceux liés aux règlements des frais professionnels.

Carte Visa Gold Affaires	120,00 €
--------------------------	----------

> Les cartes pour les Collectivités locales**> Cotisations cartes**

Vous êtes une collectivité territoriale ou un établissement public et vous souhaitez diminué le coût traitement de vos process de commande ou de facturation : La Carte Achat Public est LA solution ! C'est une carte bancaire confiée à des agents d'une entité publique ou administration, mandatés pour effectuer des achats en proximité ou auprès de fournisseurs identifiés à distance, vous pouvez obtenir un gain de 70 % sur le traitement des commandes en utilisant cette carte.

Carte achat public	Sur devis
--------------------	-----------

> Les cartes pour les Associations**> Cotisations cartes**

Carte de retrait Associatis	16,00 €
Carte de paiement Visa Electron	27,00 €

> Les cartes**> Cotisations cartes**

Monéo et Monéo Bleu	5,00 € et 10,00 €/an
---------------------	----------------------

L'assurance moyens de paiement « Pro Plus » couvre les conséquences d'un usage frauduleux consécutif à la perte ou au vol de l'ensemble des moyens de paiement, cartes ou chèquiers, détenus sur un compte.

Assurance moyens de paiement « Pro Plus » ⁽²⁾ (taxes comprises)	20,30 €/an
---	------------

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

➤ Opérations Cartes émises par la Caisse d'Epargne

> Retrait par carte

En euros, dans un pays de la zone U.E., frais par retrait d'espèces aux distributeurs Caisse d'Epargne ou autre banque	Gratuit
En devises aux distributeurs automatiques de billets, frais par retrait d'espèces/commission proportionnelle	2,80 %
En devises aux distributeurs automatiques de billets, frais par retrait d'espèces/commission fixe	3,30 €
En devises aux guichets agence, frais par retrait d'espèces/commission proportionnelle	2,80 %
En devises aux guichets agence, frais par retrait d'espèces/commission fixe	6,40 €

> Paiement par carte

En euros dans un pays de la zone U.E.	Gratuit
En devises, commission proportionnelle	2,80 %
Maximum de perception par transaction	6,40 €

➤ Opérations diverses

Renouvellement exceptionnel suite perte, vol ou détérioration	Prix carte
Renouvellement et envoi de code confidentiel	8,35 €
Envoi de carte bancaire en recommandé avec accusé de réception	6,65 €/envoi

> Le service Global Affaires

Abonnement entreprise Global Affaires	150,00 €
Abonnement maison mère Global Affaires ^{TVA}	100,00 €
Gestion des habilitations d'accès au site Internet	Gratuit
Modification de la date d'arrêté (10 au 20 du mois)	20,00 €
Outils états Statistiques ^{TVA}	50,00 €
Outil Note de Frais ^{TVA}	50,00 €
Absence de solidarité	300,00 €
Activation de la fonction retrait	3,00 €
Personnalisation des plafonds de retrait/paiement	3,00 €
Débit sur différé de 10 jours	7,00 €

^{TVA} TVA récupérable de 19,6% au jour de la publication.

CAISSE D'ÉPARGNE
NORD FRANCE EUROPE

LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.



Débit sur différé de 20 jours	14,00 €
Débit sur différé de 30 jours	21,00 €
Débit sur différé de 45 jours	31,00 €
Opposition sur la carte perte/vol	14,00 €
Opposition sur la carte 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 €

> Virements et prélèvements (zone SEPA *)

▣ Virements ordinaires

Émission d'un virement vers un compte Caisse d'Épargne occasionnel ou permanent	Gratuit
Frais par virement occasionnel ou virement SEPA * vers un autre établissement bancaire par Minitel ou Internet	Gratuit
Frais par virement occasionnel ou virement SEPA * vers un autre établissement bancaire au guichet de l'agence	3,70 €/virement
Frais par virement permanent ou virement SEPA * vers un autre établissement bancaire au guichet de l'agence, par virement	13,60 € pour 12 virements/an
Frais par virement permanent ou virement SEPA * vers un autre établissement bancaire par Minitel ou Internet	Gratuit
Frais par paiement d'un prélèvement	Gratuit

▣ Virements et prélèvements spécifiques

Frais de virement immédiat crédité à J, par opération (demande avant 12h)	6,50 €
Frais de virement immédiat par opération (demande avant 16h)	32,00 €
Frais de virement par liste navette, par opération	5,20 €
Frais de virement ou prélèvement télétransmis, par remise	1,85 €
Frais de virement ou prélèvement télétransmis, par opération	0,30 €
Frais de virement de trésorerie télétransmis, par remise	15,60 €
Frais de virement de trésorerie télétransmis, par opération	5,60 €



Frais de rejet de prélèvement télétransmis, par opération traitée et rejetée	4,60 €
Gestion des mandats S.D.D. (SEPA Direct Debit)	Nous consulter

> Banque à Distance

➤ Datalis

Frais de mise en place ^{TVA}	300,00 €
Abonnement mensuel de convention télétransmission (aller et/ou retour) avec confirmation par Certificat électronique EBICS	25,00 €
Abonnement mensuel de convention télétransmission (aller et/ou retour) avec confirmation par fax EBICS	50,00 €
Abonnement mensuel e-remise (Aller et/ou retour) avec confirmation par Certificat Électronique EBICS	10,00 €/mois
Abonnement mensuel e-remise (Aller et/ou retour) avec confirmation par fax EBICS	20,00 €/mois
Abonnement mensuel Datalis Expert-comptable ^{TVA}	30,00 €/mois
Autre abonnement (SWIFT, PSI, NT 940)	Nous consulter

➤ Forfait Direct Ecureuil Pro

Direct Ecureuil Pro offre groupée de prestations comprenant : abonnements pour l'accès au téléphone, Minitel et Internet ⁽³⁾ : www.caisse-epargne.fr	15,00 €/trimestre
--	-------------------

Solution moderne, sécurisée et facile d'utilisation, Direct Ecureuil Internet (DEI) 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.
- Vous habilitiez certains de vos collaborateurs à l'utilisation de votre espace DEI et définissez unitairement pour chacun d'eux les droits d'utilisation dont ils disposent.

Option bourse sur Internet	Gratuit
Direct Ecureuil Internet Secteur public	Gratuit

> Remise de valeurs

Service « Sécurexpress » (assurance incluse) ⁽²⁾	51,80 €/an
---	------------

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

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

(3) Coût de la connexion selon votre fournisseur d'accès Internet.

Service de dépôt jour/nuit ou dépôt express sans assurance recette-dépôt ^{TVA}	31,40 €/an
Assurance recette-dépôt « Sécurexpress » ⁽²⁾	27,40 €/an
Dépôt de monnaie ≤ 50 €	3,00 €/remise

> SERVICES MONÉTIQUES

La Caisse d'Épargne vous propose une gamme complète de terminaux de paiement électroniques en location, ultra performants et au meilleur prix, avec un service inclus de maintenance et d'assistance téléphonique.

Voici quelques modèles extraits de la gamme :

N'hésitez pas à demander conseil auprès de votre chargé de clientèle spécialisé.

> Terminal de paiement électronique raccordé au réseau téléphonique

Le compact filaire

(adapté aux petits nombres d'encaissements) ^{TVA}

Location : à partir de 9,00 €/mois ; frais de communication en sus, coût selon votre opérateur ; frais de dossier : à partir de 38,00 €

> Terminal de paiement électronique GPRS

L'ultra rapide fixe

(pour encaisser plus rapidement vos règlements) ^{TVA}

Location : à partir de 22,00 €/mois ; frais de communication inclus
Frais de dossier : à partir de 50,00 €

Le Nomade GPRS

(idéal pour le commerce itinérant) ^{TVA}

Location : à partir de 30,00 €/mois ; frais de communication inclus
Frais de dossier : à partir de 50,00 €

> Terminal de paiement électronique GPRS : Option

Frais de chargement d'un logiciel spécifique ou privatif (American Express, Cofinoga, Franfinance...) ^{TVA}

30,00 €

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

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

Paieement 3 ou 4 fois sans frais ; abonnement annuel ^{TVA}	À partir de 65,00 €/an
Frais de chargement du logiciel de paieement en 3 ou 4 fois sans frais ou retrait espèces ^{TVA}	À partir de 30,00 €/an
Commission sur les sommes différées	
Pour un paieement en 3 fois	3 % des sommes différées
Pour un paieement en 4 fois	3,3 % des sommes différées

> Terminal de paieement électronique Internet protocole IP

TPE internet Protocol filiaire sans pinpad ^{TVA} , appels monétiques d'autorisation et de télécollecte illimités inclus en dégroupage total	Location : à partir de 15,00 €/ mois ; frais d'abonnement Internet en sus, coût selon votre opérateur ; frais de dossier : à partir de 50,00 € ; frais d'installation : 150 € par point de vente
TPE Internet Protocol mobile radio ^{TVA} , appels monétiques d'autorisation et de télécollecte illimités inclus en dégroupage total	Location : à partir de 24,00 €/ mois ; frais d'abonnement Internet en sus, coût selon votre opérateur ; frais de dossier : à partir de 50,00 € ; frais d'installation : 150 € par point de vente

> Terminal de paieement électronique, location de courte durée

Solution de location de TPE de quelques jours à quelques mois ^{TVA}	Nous consulter
---	----------------

> Éditeur de lecteur de chèque

Location d'éditeur de lecteur de chèques ^{TVA}	À partir de 15,00 €/mois
Frais de dossier d'éditeur de lecteur de chèques ^{TVA}	À partir de 38,00 €/mois

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

> Image chèque

Offre Télécollecte Chèque	Selon devis
---------------------------	-------------

> Solutions accepteurs CB internet**> Frais de mise en service**

Solution sécurisée de paiement par Internet « SP PLUS » droit d'utilisation ^{TVA}	300,00 €
---	----------

Solution sécurisée de paiement par Internet « Jepaieenligne » Droit d'accès ^{TVA}	150,00 €
---	----------

> Abonnement mensuel

Solution sécurisée de paiement par Internet « SP PLUS » abonnement ^{TVA}	15,00 €/mois
--	--------------

Solution sécurisée de paiement par Internet « Jepaieenligne » abonnement ^{TVA}	15,00 €/mois
--	--------------

> Frais liés aux transactions

Solution sécurisée de paiement par Internet « SP PLUS » transaction ^{TVA}	0,13 €/transaction
---	--------------------

Solution sécurisée de paiement par Internet « Jepaieenligne » transaction ^{TVA}	0,13 €/transaction
---	--------------------

> Options associées à SP Plus et « Jepaieenligne »

Paiement VPC ^{TVA}	5,00 €/mois
-----------------------------	-------------

Cartes privatives ^{TVA}	5,00 €/mois
----------------------------------	-------------

Push mail ^{TVA}	5,00 €/mois
--------------------------	-------------

Web services ^{TVA}	500,00 €
-----------------------------	----------

Pilotage risques niveau 1 ^{TVA}	15,00 €/mois
--	--------------

Pilotage risques niveau 2 ^{TVA}	10,00 €/mois
--	--------------

Fichier reporting ^{TVA}	5,00 €/mois
----------------------------------	-------------

Rapprochement bancaire visuel ^{TVA}	10,00 €/mois
--	--------------

Rapprochement bancaire visuel et par fichier ^{TVA}	200,00 €/mois
---	---------------

Rapprochement des impayés visuel ^{TVA}	10,00 €/mois
---	--------------

Rapprochement des impayés visuel et par fichier ^{TVA}	20,00 €/mois
--	--------------

Service saisonnier ^{TVA}	10,00 €/mois
-----------------------------------	--------------

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.



> Certificat électronique

Le Certificat électronique est une véritable carte d'identité électronique qui permet l'authentification de son porteur, apportant ainsi une forte sécurité juridique et technique lors d'échanges dématérialisés.

Certiceo TVA (signature électronique)/Abonnement annuel	180 € pour 3 ans soit 60 €/an
---	----------------------------------

Option : assistance installation par téléphone	Nous consulter
--	----------------

> LES DATES DE VALEUR

**(jours ouvrés avec J date de comptabilisation
Jour ouvré = lundi à vendredi)**

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). On peut constater des différences entre l'opération et la date de valeur, ce différé étant lié aux délais techniques pour le traitement de l'opération.

> Remise de chèques

Remise de chèques compensable en France	J + 1
---	-------

> Remise d'effet

À l'encaissement	J + 4 (sous réserve que l'effet soit remis 8 jours ouvrés avant la date d'échéance)
------------------	--

Autres opérations	Pas de date de valeur
-------------------	-----------------------

FINANCEMENT

La gamme des financements proposée par la Caisse d'Épargne Nord France Europe répond à l'ensemble de vos besoins. Nos chargés de clientèle spécialisés sur chaque marché se tiennent à votre disposition afin de définir la solution la mieux adaptée au financement de vos projets ou de votre cycle d'exploitation.

> CYCLE D'EXPLOITATION

> Frais de dossier (mise en place et renouvellement)	1% ; Minimum de perception de 50 €
--	---

Frais de dossier découvert à durée indéterminée,
renouvellement annuel

Nous consulter

> Découvert

Commission du plus fort découvert *	0,10 %
-------------------------------------	--------

La commission du plus fort découvert est la rémunération de la banque pour immobilisation de capitaux que lui impose la possibilité pour le titulaire d'utiliser sans préavis son découvert.

Cette commission se calcule sur le plus fort découvert de chaque mois au taux précisé dans les conditions particulières du contrat.

$[(\text{Intérêts} + \text{commission sur le plus fort découvert mensuel}) / \text{addition de tous les soldes débiteurs en valeur multipliés par leur durée en jour}] \times 100$.

Le T.E.G. est calculé en multipliant le taux journalier ci-dessus par le nombre de jours de l'année en cours selon la formule :

$\text{Taux journalier} \times \text{durée de l'année civile en jour (365 ou 366)}$.

Commission de dépassement de découvert *	5,00 %
--	--------

Commission d'immobilisation *	2,00 %
-------------------------------	--------

Taux du découvert non autorisé

Taux maximum autorisé par la législation en vigueur

Taux du découvert autorisé

Taux d'intérêt conventionnel indiqué aux conditions particulières de la convention de découvert

Commission d'engagement	1 % mini
-------------------------	----------

> Escompte

Taux d'escompte	Euribor 3 mois + marge (minimum de perception 10 €)
-----------------	---

> Les opérations de portefeuille

Règlement par effet de commerce LCR/papier	Gratuit
--	----------------

▣ Règlement par effet de commerce à l'encaissement ou à l'escompte**> Remise d'effet papier**

Commission de remise d'effet papier, par remise	5,60 €
Commission de service sur LCR, par effet	4,30 €
Majoration de commission de service sur effet < 150,00 €, par effet	2,00 €

> Remise d'effet télétransmis

Commission de remise d'effet télétransmis, par remise	1,85 €
Commission de service sur LCR télétransmis, par effet	0,30 €
Majoration de commission de service sur effet < 150,00 €, par effet	2,00 €

▣ Autres frais et commissions sur effets

Prorogation, réclamation, modification, impayé, avis de sort, par effet	18,40 €
Frais pour accord de paiement hors convention de paiement sauf désaccord	15,30 €
Effet domicilié non avisé, par effet	12,30 €
Effet restitué, par effet	18,40 €
Remis à l'encaissement et revenu impayé, par effet impayé	18,40 €
Effet à régler rejeté pour insuffisance ou défaut de provision	Effet ≤ 20 € : montant de l'effet Effet > 20 € : 20 €
Effet à régler impayé autre motif que provision insuffisante	18,40 €
Débit tardif sur LCR, par effet	3,10 €

> Dailly

Frais de mise en place	0,5 %, minimum perception de 50 €
------------------------	--------------------------------------

Commission de service par créance cédée	6,20 €
Frais de notification, prorogation, modification, réclamation, impayé et refus de notification	18,40 €

> Affacturage

Facturea	Nous consulter
----------	----------------

> FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Besoin de remplacer de toute urgence votre matériel ou votre véhicule professionnel ? Besoin de réaliser des travaux rapidement dans vos locaux ? Prêt Express Entreprises ou Association vous apporte une réponse en 72 heures.

> Frais de dossier des prêts

▣ Prêt Express Entreprise et Association

Frais de constitution de concours	1 %, minimum 200 €
-----------------------------------	--------------------

▣ Crédit d'investissement moyen long terme

Frais de constitution de concours	1 %, minimum 200 €
-----------------------------------	--------------------

▣ Crédit bail mobilier

Frais de constitution de concours	1 %, minimum 80 €
-----------------------------------	-------------------

▣ Crédit bail Immobilier

Frais de constitution de concours	1 %, minimum 200 €
-----------------------------------	--------------------

> Engagements par signature, caution bancaire émise par la banque

Commission d'engagement annuelle	Minimum 1 %
Frais de dossier sur acte spécifique	102,00 €
Frais de dossier sur acte préétabli	51,00 €
Acte rectificatif	51,00 €
Mise en jeu	51,00 €
Mainlevée à la demande du client	51,00 €

> Frais de garantie et assurance

Frais de transfert de prêts	200,00 €
Gage et nantissement sur produits Caisse d'Epargne, par acte	189,00 €



Gage et nantissement sur produits hors Caisse d'Épargne, par acte	409,00 €
Gage de véhicule (par acte)	172,00 €
Gage de matériel ou d'outillage sous seing privé (par acte)	258,00 €
Nantissements de parts sociales de SCI, par acte	742,00 €
Nantissement de parts sociales hors SCI ou d'actions de sociétés non cotées (par acte)	518,00 €
Nantissement de fonds de commerce (par acte)	409,00 €
Mainlevée de caution personne physique ou morale, par acte	50,00 €
Mainlevée totale ou partielle d'une sûreté réelle ou personnelle par acte sous seing privé, hors mainlevée hypothécaire totale ou partielle, hors mainlevée de nantissement de parts de société ou d'actions de sociétés non cotées	52,70 €
Mainlevée de nantissement de sociétés ou d'actions ou de sociétés non cotées (hors frais notariés)	186,00 €
Déclaration de gage de compte d'instruments financiers ou nantissement de contrat d'assurance réseau Caisse d'Épargne, par acte	158,00 €
Nantissement de compte titres financiers ou de contrat d'assurance vie hors Caisse d'Épargne, par acte	335,00 €
Nantissement de marché public et autres garanties	Nous consulter
Frais de gestion annuels des cautions personne physique ou morale, par garant et par dossier de prêt	43,55 €
Remise de quittance subrogative (% du capital restant dû)	0,5 % (minimum 258,00 €)
Promesse d'affectation hypothécaire sous seing privé (par acte)	160,50 €
Mainlevée hypothécaire (hors frais notarié)	83,00 €
Convention de blocage de compte-courant d'associés (par acte)	160,50 €
Engagement de non cession de parts (par acte)	160,50 €
Délégation de loyers ou de contrat d'assurance (par acte)	160,50 €
Frais de publication légale	Nous consulter

> Opérations exceptionnelles sur crédit

Édition de justificatif d'intérêts payés	21,00 €
Duplicata d'offre de prêt à la demande client	21,00 €
Changement de numéro de compte de prélèvement	21,00 €
Duplicata de tableau d'amortissement	21,00 €
Indemnité de remboursement anticipé	Selon contrat
Modification simple du contrat (date de prélèvement, arbitrage de valeurs données en garantie à l'intérieur d'un même compte titres ou PEA, réduction de durée, mainlevée de cautions...)	56,20 €
Frais d'avenant complexe (substitution d'assurance ou de garanties)	1 % du capital restant dû mini 284,00 €
Frais d'avenant complexe (changement d'emprunteur, désolidarisation, changement d'objet)	1 % du capital restant dû mini 585,00 €
Indemnité de réaménagement (avec changement de produit, taux, durée)	Nous consulter
Intérêts de retard sur échéance de prêt	Se référer aux conditions générales de votre contrat de prêt
Attestation de prêt soldé	41,00 €
Simulation de décompte de remboursement anticipé	84,50 €

> Garanties Immobilières

Garantie Financière d'Achèvement (en % du CA TTC)	Nous consulter
Garantie Financière d'Achèvement Total/Garantie Financière Achèvement Valeur Résiduelle	Nous consulter

▣ Engagement par signature

Établissement de la convention	52,00 €
Commission d'engagement	Nous consulter

PLACEMENTS

> CASH MANAGEMENT

> Placement automatique de trésorerie

Integral Cash Trésorerie : le placement automatique et rentable pour valoriser vos excédents de trésorerie. Vous souhaitez optimiser votre trésorerie au jour le jour ? Avec Intégral Cash trésorerie, vous gérez votre trésorerie de façon entièrement automatisée en bénéficiant d'une solution sur mesure, sûre et efficace.

Dès l'ouverture d'Integral Cash Trésorerie, vous fixez avec l'aide de votre Chargé d'Affaires les placements sur lesquels seront investis vos excédents de trésorerie, ainsi que le seuil de liquidités qui doit rester sur votre compte. Jour après jour, tous vos surplus sont automatiquement investis sur les supports choisis.

Régulièrement informé sur vos performances et leur évolution, avec Intégral Cash Trésorerie, vous gagnez du temps et votre trésorerie est optimisée.

Intégral Cash Trésorerie ^{TVA}	Nous consulter
---	----------------

> Centralisation de trésorerie

Cash Pooling	Nous consulter
--------------	----------------

> COMPTES TITRES

> Droits de garde

Compte-titres/Emprunts Caisse d'Epargne	Gratuit
Compte-titres/Parts Sociales	Gratuit
Compte-titres/OPCVM Caisse d'Epargne ^{TVA}	19,65 €
Autres valeurs boursières	0,201 %
(hors sociétés privatisées pendant 18 mois) ^{TVA}	(mini 27,59 € ;
Dans le cas d'un portefeuille composé de valeurs	maxi 192,31 €)
Caisse d'épargne et d'autres valeurs, seule la tarification	et commission fixe
des valeurs hors réseau s'applique	par ligne de 3,34 €

> Frais d'opérations

▣ Frais de courtage sur ordre de bourse (hors impôt de Bourse)

En agence	1,45 % (minimum 15,90 €)
-----------	-----------------------------

* + coût de communication ou de connexion.

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

Par Téléphone sur Direct Ecureuil ⁽³⁾	1,33 % (minimum 14,30 €)
Par Internet ⁽³⁾ ou Minitel ⁽³⁾	0,52 % (minimum 8,90 €)

> Frais d'opérations

Frais sur ordre d'achat ou de vente de valeurs non cotées	1,00 % du montant de l'opération (mini 50,00 €, maxi 500,00 €)
Frais pour ordre de bourse non exécuté	Gratuit
Frais pour ordre de bourse annulé (sauf via Internet : gratuit)	10,50 €
Souscription de Sicav ou FCP d'un autre réseau	27,60 €
Ordre de bourse international	Nous consulter
Relevé trimestriel	Gratuit
Attestation de plus-values sur demande client	13,00 €
Duplicata d'imprimé fiscal unique	13,00 €
Transfert de PEA ou de compte-titres vers une autre banque ^{TVA}	115,00 €

^{TVA} TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

(3) Coût de la connexion selon votre fournisseur d'accès Internet.



INGÉNIERIE SOCIALE

> Epargne Salariale

PEE et PERCO

[Nous consulter](#)

> Epargne Retraite

Article 83

[Nous consulter](#)

> Indemnités de fin de carrière

Indemnités de Fin de Carrière

Gratuit

> Politique Sociale

Demande d'adhésion Chèque Emploi Associatif

Gratuit

Demande d'adhésion Ticket Restaurant Bénévoles
et Volontaires

[Nous consulter](#)

> Assurance professionnelle

Assurance Homme clé

[Nous consulter](#)

INTERNATIONAL

› LE FONCTIONNEMENT DU COMPTE EN DEVISES

Rémunération des comptes en devises	Nous consulter
-------------------------------------	----------------

› VIREMENT ÉMIS VERS L'ÉTRANGER

Virement zone SEPA * : Commission fixe standard (sauf via Internet : gratuit)	3,70 €
--	--------

* *Virement conforme aux conditions standard (cf. règlement européen 19/12/2001 ref. n° 2560/2001).*

Virements en euro hors zone SEPA * ou en devises (toutes zones) : commission proportionnelle	0,10 % (minimum 16,50 €)
---	-----------------------------

Virements hors zone SEPA * : Commission de change sur devises	0,1 % (minimum 15,50 €)
--	----------------------------

Frais de virement télétransmis, par remise zone SEPA *	1,85 €
--	--------

Frais de virement télétransmis, par opération zone SEPA *	0,30 €
---	--------

Virement en euros hors zone SEPA * ou en devises toutes zones (télétransmis) par remise	Sur devis
--	-----------

Virement en euros hors zone SEPA * ou en devises toutes zones (télétransmis) par opération	Sur devis
---	-----------

› VIREMENT REÇU DE L'ÉTRANGER

Virement zone SEPA * : commission fixe standard	Gratuit
---	----------------

Virement en euros hors zone SEPA * ou en devises (toutes zones) :	
Commission fixe standard	16,90 €
+ commission de change sur devises	0,10 % (minimum 15,50 €)

› OPÉRATIONS DE CHANGE

CLICK'N TRADE permet d'initier et consulter des opérations de change comptant et à terme en ligne.

Condition d'exécution et de sécurité maximales.

Change avec CLICK'N TRADE	Nous consulter
Change à la voix	Nous consulter

Achat/vente à terme - Commission de change	Nous consulter
Achat/vente comptant - Commission de change	Nous consulter
Autres : Swap de change, options, produits structurés	Nous consulter

➤ ENCAISSEMENT D'UN CHÈQUE ÉTRANGER EN EUROS ET EN DEVISES

Commission de services hors frais éventuels correspondant étranger	0,10 % (minimum de perception : 16,90 €)
Commission de change sur devises	0,10 % (minimum de perception : 15,50 €)
Impayé sur chèque étranger	61,30 € par chèque

➤ DATE DE VALEUR ET DÉLAIS D'ENCAISSEMENT

En crédit sauf bonne fin ; remise chèque en euros payable dans l'U.E.	8 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client
En crédit sauf bonne fin ; remise chèque en euros ou devises payable hors U.E.	14 jours ouvrés après la date de remise au guichet de l'agence par le client
En crédit après encaissement ; remise chèque en euros ou devises payable à l'étranger	Les fonds sont disponibles sur le compte du client dès leur réception par la Caisse d'Épargne

➤ PAIEMENT PAR CHÈQUE À L'ÉTRANGER

Paiement par chèque à l'étranger en euros ou en devises	Commission proportionnelle 0,1 % (minimum de perception : 17,00 €)
Émission chèque de banque en devises	13,55 €

› FRAIS RÉCLAMÉS PAR CORRESPONDANT ÉTRANGER

Frais réclamés par correspondant étranger	Forfait 17,00 €
---	-----------------

› CYCLE D'EXPLOITATION

Mobilisation Créances nées sur l'Étranger	Nous consulter
---	----------------

› CREDOC IMPORT

Commission d'ouverture - de modification (montant, durée)/Standard LC papier	1/4 % (minimum 90,00 €)
---	----------------------------

GIGA TRADE permet d'initier, modifier et suivre en temps réel les opérations documentaires (Crédocs import, remises documentaires) et les garanties internationales (Lettre de Crédit Stand By).

Commission d'ouverture - de modification (montant, durée)/Gigatrade	1/4 % (minimum 45,00 €)
--	----------------------------

Commission de modification autre/Standard LC papier	Minimum 80,00 €
---	-----------------

Commission de modification autre/Gigatrade	40,00 €
--	---------

Commission d'utilisation/Standard LC papier	1/8 % (minimum 80,00 €)
---	----------------------------

Commission d'utilisation/Gigatrade	1/16 % (minimum 40,00 €)
------------------------------------	-----------------------------

Commission d'acceptation ou de paiement différé/ Standard LC papier	1/12 % (minimum 70,00 €)
--	-----------------------------

Commission d'acceptation ou de paiement différé/ Gigatrade	1/12 % (minimum 35,00 €)
---	-----------------------------

Frais de dossier complexe/majoration	Minimum 70,00 €
--------------------------------------	-----------------

Frais d'irrégularité/Standard LC papier	Minimum 110,00 €
---	------------------

Frais d'irrégularité/Gigatrade	Minimum 110,00 €
--------------------------------	------------------

› CREDOC EXPORT

Commission de notification/Standard LC papier	1 ‰ < 1,5M € (minimum 90,00 €)
---	-----------------------------------



Commission de notification/Gigatrade	0,5 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission de notification tranche 2/Standard LC papier	0,5 ‰ > 1,5 M €
Commission de notification tranche 2/Gigatrade	0,5 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission de confirmation	Sur devis
Commission de levée de documents/Standard LC papier	1,5 ‰ (minimum 90,00 €)
Commission de levée de documents/Gigatrade	0,75 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour notification / Standard LC papier	1,25 ‰ (minimum 90,00 €)
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour notification / Gigatrade	1,25 ‰ (minimum 60,00 €)
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour confirmation/Standard LC papier	Sur devis
Commission d'acceptation ou de paiement différé pour confirmation/Gigatrade	Sur devis
Commission de modification (montant, durée)/Standard LC papier	1 ‰ < 1,5 M €
Commission de modification (montant, durée)/Gigatrade	0,5 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission de notification tranche 2/Standard LC papier	0,5 ‰ > 1,5 M €
Commission de notification tranche 2/Gigatrade	Gigatrade 0,5 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission de modification autre/Standard LC papier	Minimum 70,00 €
Commission de modification autre/Gigatrade	25,00 €
Commission d'encaissement/Standard LC papier	1 ‰ (minimum 10,00 €)
Commission d'encaissement/Gigatrade	0,75 ‰ (minimum 8,00 €)
Frais d'irrégularités/Standard LC papier	Minimum 110,00 €
Frais d'irrégularités/Gigatrade	60,00 €
Commission de préavis/Standard LC papier	Minimum 50,00 €
Commission de préavis/Gigatrade	30,00 €

› GARANTIES

Frais acte simple/Standard LC papier	Minimum 70,00 €
Frais acte simple/Gigatrade	35,00 €
Frais acte complexe/majoration	Minimum 70,00 €
Modification/Standard LC papier	Minimum 30,00 €
Modification/Gigatrade	20,00 €
Commission d'engagement	1,75 % (minimum 50,00 €)
Frais supplémentaire acte urgent/majoration	Minimum 50,00 €

› STAND-BY IMPORT

Commission d'ouverture/Standard LC papier	1/4 % (minimum 90,00 €)
Commission d'ouverture/Gigatrade	1/4 % (minimum 45,00 €)
Commission de modification (montant, durée)/Standard LC papier	1/4 % (minimum 90,00 €)
Commission de modification (montant, durée)/Gigatrade	1/4 % (minimum 45,00 €)
Commission de paiement/Standard LC papier	1,5 ‰ (minimum 20,00 €)
Commission de paiement/Gigatrade	1 ‰ (minimum 15,00 €)
Frais acte complexe/majoration	Minimum 70,00 €
Frais supplémentaire acte urgent/majoration	Minimum 50,00 €

› STAND-BY EXPORT

Commission de notification et de modification/Standard LC papier	1 ‰ < 1,5 M € (minimum 90,00 €)
Commission de notification et de modification/Gigatrade	0,5 ‰ (minimum 45,00 €)
Commission de notification et de modification tranche 2/Standard LC papier	0,5 ‰ > 15,5 M €
Commission de notification et de modification tranche 2/Gigatrade	0,5 ‰ (minimum 45 €)

Commission d'encaissement/Standard LC papier	1 ‰ (minimum 10,00 €)
Commission d'encaissement/Gigatrade	0,75 ‰ (minimum 8,00 €)

› REMISES LIBRES IMPORT

Commission de présentation/Standard LC papier	Minimum 30,00 €
Commission de présentation/Gigatrade	25,00 €
Commission de paiement/Standard LC papier	1,5 ‰ (minimum 20,00 €)
Commission de paiement/Gigatrade	1 ‰ (minimum 20,00 €)
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Standard LC papier	Minimum 30,00 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Gigatrade	15,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,5 ‰ (minimum 30,00 €)

› REMISES DOC. IMPORT

Commission de paiement/Standard LC papier	2 ‰ (minimum 50,00 €)
Commission de paiement/Gigatrade	1,5 ‰ (minimum 40,00 €)
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Standard LC papier	Minimum 30,00 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Gigatrade	15,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,5 ‰ mini 30,00 €

› REMISES LIBRES EXPORT

Commission de présentation/Standard LC papier	Minimum 20,00 €
Commission de présentation/Gigatrade	15,00 €
Commission d'encaissement/Standard LC papier	1 ‰ (minimum 15,00 €)
Commission d'encaissement/Gigatrade	0,75 ‰ (minimum 8,00 €)

Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Standard LC papier	Minimum 20,00 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Gigatrade	10,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,5 ‰ (minimum 30,00 €)

➤ REMISES DOC. EXPORT

Commission d'encaissement/Standard LC papier	2 ‰ (minimum 40,00 €)
Commission d'encaissement/Gigatrade	1,5 ‰ (minimum 30,00 €)
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Standard LC papier	Minimum 30,00 €
Autre commission (prorogation, avis de sort...)/Gigatrade	15,00 €
Commission d'effet en souffrance	0,5 ‰ (minimum 30,00 €)

➤ FRAIS ANNEXES

Frais de courrier	Minimum 10,00 €
Frais de telex/Frais de Swift	Minimum 30,00 €



EXCEPTIONNELLES

> INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

> La commission d'intervention

Somme perçue par la banque 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...) :

9,40 € par opération
(dans la limite d'un
plafond mensuel
de 188,00 €)

> Forfait de frais par chèque rejeté ((le rejet ne doit donner lieu (c. décret du 15/11/2007) qu'à une seule facturation, même en cas de présentation multiples dans le mois (30 jours calendaires)) pour défaut de provision comprenant :

- la lettre d'information préalable,
- les frais de dossier,
- la commission d'intervention,
- les frais de chèque impayé,
- les frais de lettre d'injonction au titulaire et au cotitulaire,
- les frais d'envoi en recommandé (AR) de la lettre d'injonction,
- la déclaration BDF (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 de certificat de non-paiement.

Par chèque < 50 €
30,00 €
Par chèque ≥ 50 €
50,00 € (dans la
limite d'un plafond
journalier de
100,00 €)

Émission 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.

> Forfait de frais par prélèvement rejeté pour défaut de provision

Frais de rejet de prélèvement ((le rejet ne doit donner lieu (c. décret du 15/11/2007) qu'à une seule facturation, même en cas de présentation multiples dans le mois (30 jours calendaires)) pour insuffisance de provision :
prélèvement ≤ 20 €

Les frais ne peuvent excéder le montant du virement dans la limite de 20,00 €

Frais de rejet de prélèvement (le rejet ne doit donner lieu (c. décret du 15/11/2007) qu'à une seule facturation, même en cas de présentation multiples dans le mois (30 jours calendaires)) pour insuffisance de provision : prélèvement > 20 €	Montant du virement, max. 20,00 € Dans la limite d'un plafond journalier de 40,00 €
Lettre de notification de refus d'exécution de prélèvement	0,90 €

> Les opérations particulières

Frais pour chèque déposé revenu impayé pour un autre motif que sans provision	11,50 €
Frais de relance sur compte débiteur ou impayé prêt	8,30 €
Frais de 2 ^e relance sur compte débiteur ou impayé prêt	11,00 €
Frais de mise en demeure sur compte débiteur ou impayé prêt en recommandé avec accusé de réception	21,50 €
Frais par avis à tiers détenteur, par saisie - attribution ou autre saisie sur compte	95,00 €
Opposition administrative	10 % de la créance (maxi 80,00 €)
Réquisition judiciaire TVA	72,55 €
Frais de transfert d'un dossier professionnel au contentieux	268,00 €
Frais de capture de carte avalée (usage abusif)	50,10 €

> OPPOSITIONS

Frais d'opposition sur une formule de chèque sur chéquier (valable 6 mois)	17,25 €
Blocage d'une carte (opposition) suite à perte, vol usage frauduleux d'un tiers	Gratuit
Blocage d'une carte (opposition) par la banque (usage abusif)	50,00 €
Révocation d'échéance(s) de prélèvement	Gratuit
Retrait de consentement sur une autorisation de prélèvement	17,25 €

TVA TVA récupérable de 19,6 % au jour de publication.

LEXIQUE

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 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 taux 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.

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

Commission de tenue de compte

Somme perçue par la banque pour rémunérer la tenue de compte.

Date de valeur

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

Découvert du compte

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

EDI

Échange 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

(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.

SEPA

Le SEPA (Single Euro Payments Area, ou espace de paiement unique en euros) est un espace harmonisé des paiements qui permet aux entreprises et aux particuliers d'effectuer des règlements dans les mêmes conditions de fiabilité, de rapidité et de prix qu'en France. La zone SEPA inclut 27 états européens, ainsi que l'Islande, le Liechtenstein, la Norvège, la Suisse et Monaco.

Taux Effectif Global (TEG)

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

Télérèglement

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

Cet accord précise l'objet du paiement, le montant et la date d'exigibilité. Il donne lieu à la restitution au Client par la Caisse d'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 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 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.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Sur le fonctionnement

de votre compte, notre service client se tient à votre disposition pour vous informer ou prendre en compte une réclamation :

**135, pont de Flandres
59777 EURLILLE**

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

**Service Relation clientèle
1, place de la république
BP 199, 62 304 Lens Cedex**

(Le cas échéant, en rappelant votre numéro de compte dans votre courrier.)

En dernier recours, si aucun accord n'a été trouvé avec le Service Relations Clientèle, vous pouvez saisir par voie postale uniquement :

**Monsieur Le Médiateur Caisse d'Epargne
CS 10 011
59 777 EURLILLE**

Qui vous fera connaître sa position sous deux mois.

Conformément à la réglementation, le client peut recevoir, sur demande de sa part, des précisions sur les rémunérations relatives à la commercialisation du présent produit.

BON À SAVOIR

Notez les numéros non surtaxés à votre disposition :

- | | |
|-------------------------------------|-----------------------|
| ■ Opposition carte | 09 69 36 39 39 |
| ■ Assurances (déclarer un sinistre) | 09 69 36 45 45 |

CONTACTS

LES CONTACTS DE LA BANQUE DES DÉCIDEURS EN RÉGION :

GRANDS COMPTES

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 03 28 36 63 36

LOGEMENT SOCIAL & ÉCONOMIE MIXTE

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 03 28 36 63 48

COLLECTIVITÉS & INSTITUTIONNELS LOCAUX

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 03 28 36 63 71

PROMOTEURS CONSTRUCTEURS AMÉNAGEURS

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 03 28 36 63 50

ENTREPRISES ET ASSOCIATIONS GESTIONNAIRES :

CENTRE D'AFFAIRES DE LILLE

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 03 28 36 63 40

CENTRE D'AFFAIRES DE LENS

1, Place de la République
BP 199
62 304 Lens Cedex
Tél. : 03 21 79 20 14

CENTRE D'AFFAIRES DE LITTORAL

41, Bd du Parc
62231 Coquelles
Tél. : 03 21 17 73 50

CENTRE D'AFFAIRES DE VALENCIENNES

31, Avenue Georges Clemenceau
59306 Valenciennes
Tél. : 03 66 22 02 28

SERVICES CLIENTS

135, Pont de Flandres
59 777 Euralille
Tél. : 0810 007 205
service.clients.bdr@cenfe.caisse-epargne.fr

Envie de tout connaître sur la vie économique de votre région ?
Rendez-vous sur notre nouveau site :

www.decideursenregion.fr

Pour plus d'informations :

www.caisse-epargne.fr ⁽³⁾

Tarification non limitative en vigueur au 01/01/2012 modifiable à tout moment, notamment en cas d'évolution de la réglementation.

Le client sera informé des modifications et sera considéré comme ayant accepté selon les modalités prévues dans les dispositions propres à chaque service.

Document mis à disposition de la clientèle en application de l'article 7 du décret n° 84-708 du 24 juillet 1984.

Nos produits et services sont soumis à conditions, notamment pour les instruments de paiement et les découverts.

Certains produits ou services sont susceptibles de ne pas être opérationnels, ils le seront progressivement, ou de ne plus être commercialisés.

⁽³⁾ Coût de la connexion selon votre fournisseur d'accès Internet.