



# EXTRAIT DES CONDITIONS & TARIFS

DES OPÉRATIONS & SERVICES BANCAIRES  
AUX PROFESSIONNELS

Au 1<sup>er</sup> janvier 2024



Caisse d'Épargne et de Prévoyance Loire-Centre, Banque coopérative régie par les articles L. 512-85 et suivants du Code monétaire et financier, société anonyme coopérative à directoire et conseil d'orientation et de surveillance au capital social de 474 039 440 €. Siège social à Orléans, 7 rue d'Escures. RCS Orléans 383.952.470. Intermédiaire en assurances immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 004 526.

Titulaire de la carte professionnelle n° CPI 4501 2018 000 030 210 « transactions sur immeubles et fonds de commerce » délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie du Loiret. Pour cette activité, l'établissement ne doit recevoir ni détenir d'autres fonds, effets ou valeurs que ceux représentatifs de sa rémunération ou de ses honoraires. Garantie financière : C.E.G.C. 16, rue Hoche - Tour Kupka B - TSA 39999 - 92919 La Défense Cedex. Entité du Groupe BPCE, représentée par BPCE S.A. (SIRET 493 455 042) titulaire de l'identifiant unique REP Papiers n° FR232581\_03FWUB délivré par l'ADEME.

Crédit photos : AdobeStock - Imprimerie Prevost Offset (45) RCS 351 567 144 - DIRDEV 07/2023.

# Principaux tarifs et conditions des opérations et services bancaires applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2024

Madame, Monsieur,

Vous détenez un compte courant professionnel à la Caisse d'Epargne Loire-Centre et nous vous remercions de la confiance que vous nous accordez.

Ce document est un extrait des conditions et tarifs des opérations et services bancaires appliqués à la clientèle des professionnels en vigueur au 01/01/2024.

Vous pouvez retrouver l'ensemble de nos conditions tarifaires sur le site internet :  
**[www.caisse-epargne.fr/loire-centre](http://www.caisse-epargne.fr/loire-centre)**\*

La Caisse d'Epargne a, depuis toujours, fondé ses relations avec vous et tous ses clients sur la confiance et la transparence :

- Lors de toute ouverture de compte, nous vous remettons une Convention précisant les conditions de fonctionnement des produits et services qui lui sont rattachés. Vous pouvez également vous la procurer dans votre agence Caisse d'Epargne.
- Nous vous laissons le choix de souscrire tous les produits et services de votre compte courant dans le cadre d'une offre groupée de services ou à l'unité.

Votre agence Caisse d'Epargne se tient à votre disposition pour vous apporter toute information complémentaire et vous conseiller sur les services les mieux adaptés à vos attentes.

Souhaitant que ces dispositions contribuent à renforcer notre relation, nous vous prions d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos salutations les meilleures.

Le Directeur du Marché des Professionnels

\* Coût de connexion selon votre fournisseur d'accès

Ces tarifs sont exprimés en HT (la TVA, lorsqu'elle est due, s'ajoute aux tarifs signalés, aux taux en vigueur à la date de l'opération). Ils peuvent être modifiés à tout moment, dans les conditions prévues par la réglementation, selon l'évolution de la réglementation et des conditions de marché. La totalité des tarifs est disponible sur simple demande auprès de votre gestionnaire de clientèle.

Lorsque figure le sigle **TVA**, la prestation est soumise à la TVA. Dans ce cas, au montant des frais, commissions et taux exprimés en hors taxes, s'ajoute, lorsqu'elle est due, la TVA au taux en vigueur (20 % à la date d'impression de cet encart).

# 1 LES OFFRES GROUPEES DE SERVICES **TVA\***

Votre offre groupée de services (ou forfait) vous permet d'accéder aux services essentiels pour la gestion quotidienne de votre compte courant professionnel : non perception de frais de tenue de compte, assurance des moyens de paiements, gestion à distance de vos comptes. En fonction de l'offre groupée de services, des avantages tarifaires sur d'autres prestations peuvent compléter ces services essentiels.

## ➤ LIBRE CONVERGENCE

Avec une carte	Visa Business	Visa Gold Business	Visa Platinum Business
Débit immédiat	25,99 €/mois	30,20 €/mois	-
Débit différé	25,99 €/mois	30,20 €/mois	35,34 €/mois
<b>Sans carte</b>	<b>22,72 €/mois</b>		

- Avec l'option abonnement au service CE Net remises ..... + 29,00 €/mois
- Avec l'option abonnement au service CE Net EDI ..... + 42,00 €/mois

## ➤ LABELIS/FRANCHISE & VOUS

Avec une carte	Visa Business	Visa Gold Business	Visa Platinum Business
Débit immédiat	25,88 €/mois	30,04 €/mois	-
Débit différé	25,88 €/mois	30,04 €/mois	35,13 €/mois
<b>Sans carte</b>	<b>22,56 €/mois</b>		

- Avec l'option abonnement au service CE Net remises ..... + 29,00 €/mois
- Avec l'option abonnement au service CE Net EDI ..... + 42,00 €/mois

## ➤ COÛT UNITAIRE PAR CARTE SUPPLÉMENTAIRE DANS LE FORAÎT

Avec une carte	Visa Business	Visa Gold Business	Visa Platinum Business
Débit immédiat	3,32 €/mois	7,48 €/mois	-
Débit différé	3,32 €/mois	7,48 €/mois	12,25 €/mois

# 2 LE COMPTE COURANT

## ➤ VIE DU COMPTE

- Ouverture de compte courant ou de forfait (offre groupée de services) ..... **Gratuit**
- Domilis Pro<sup>(1)</sup> ..... **Gratuit**
- Clôture de compte courant ou de forfait (offre groupée de services) ..... **Gratuit**

## ➤ FRAIS ET COMMISSIONS

- Frais de recherche pli non distribué **TVA** ..... 20,80 €
- Frais de recherche complexe ..... à partir de 20,00 €
- Informations annuelles aux Commissaires aux Comptes **TVA** ..... 158,08 €
- Frais d'actualisation du dossier administratif<sup>(2)</sup> ..... de 37,44 à 170,00 €/an
- Relevés de compte (délivrance au guichet) ..... 2,25 €/relevé
- Frais de tenue de compte (hors forfaits de services)<sup>(3)</sup> ..... 18,10 €/mois
- Commission de mouvement<sup>(3)</sup> ..... 0,135 %/trimestre
- Minimum de perception<sup>(3)</sup> ..... 7,00 €/trimestre

\* Certains services inclus dans les offres groupées de services peuvent être soumis à TVA.

(1) Domilis Pro est un service d'aide à la mobilité bancaire pour le changement de domiciliation de virements SEPA/prélèvements SEPA.

(2) Le montant est déterminé selon le statut et le chiffre d'affaires de l'entreprise.

(3) Facturation trimestrielle.

### 3 LES OPÉRATIONS DE PAIEMENTS

#### ➤ ESPÈCES

##### RETRAITS D'ESPÈCES AU GUICHET

- Retrait d'espèces en agence sans émission de chèque ..... **Gratuit**

##### RETRAITS D'ESPÈCES PAR CARTE EN EUROS (CAS DE RETRAIT EN EURO DANS LA ZONE EURO À UN DISTRIBUTEUR AUTOMATIQUE)

- Jusqu'à 6 retraits dans le mois ..... **Gratuit**
- À partir du 7<sup>ème</sup> retrait par mois ..... **1,14 €/opération<sup>(1)</sup>**

##### RETRAITS D'ESPÈCES EN DEVICES

	DAB*	Guichet
Commission fixe par acte	<b>3,33 €</b>	<b>6,50 €</b>
Commission proportionnelle	<b>2,90 %</b>	<b>2,90 %</b>

##### REMISES D'ESPÈCES EN AGENCE

- Dépôt express et sécurisé de la recette professionnelle<sup>(2)</sup> avec assurance<sup>(3)(4)</sup> recette - dépôt **TVA** ..... **19,97 €/an**
- Service Sécurexpress coupe file ..... **33,49 €/an**
- Cotisation carte de dépôt Sécurexpress ..... **8,42 €/an**
- Carte de dépôt Sécurexpress supplémentaire ou refabrication ..... **8,42 €/an**
- Traitement des écarts de comptage ..... **17,26 €/remise**
- Frais de contestation ..... **17,26 €**

#### ➤ CHÈQUES

- Frais d'envoi de chéquier par courrier simple en automatique ..... **Gratuit**
- Frais d'émission d'un chèque de banque ..... **14,55 €**
- Frais de destruction de chéquier en cas de non retrait dans les 2 mois suivants la mise à disposition ..... **7,80 €/destruction**
- Frais d'envoi de chéquier par recommandé avec A/R ..... **8,15 €/envoi**
- Frais d'envoi de carnet/bordereau de remise de chèques :
  - Envoi par courrier simple ..... **2,29 €/envoi**
  - Envoi par recommandé avec A/R ..... **8,42 €/envoi**

#### ➤ CARTES DE PAIEMENT

- Cotisation carte (hors offres groupées de services)

Carte	Carte Visa Electron <sup>(5)</sup> ou Visa Business à contrôle de solde quasi-systématique	Visa Business	Visa Gold Business	Visa Platinum Business
Débit immédiat	<b>Gratuit</b> (souscription uniquement dans le cadre du droit au compte "services bancaires de base")	<b>55,75 €/an</b>	<b>149,66 €/an</b>	–
Débit différé	–	<b>58,66 €/an</b>	<b>149,66 €/an</b>	<b>249,81 €/an</b>

- Service e-carte bleue ..... **12,48 €/an**

##### PAIEMENTS PAR CARTE EN DEVICES OU EN EUROS HORS ZONE EURO

- Commission proportionnelle ..... **2,90 %**
- Minimum de perception ..... **0,30 €/transaction**

##### OPÉRATIONS SUR CARTE

- Frais d'envoi de carte par recommandé avec A/R (ajustable selon frais postaux) ..... **8,15 €/envoi**
- Modification temporaire<sup>(6)</sup> des plafonds de retrait et/ou de paiements par carte en agence ..... **20,80 €**
- Rédition du code confidentiel carte en agence ..... **9,88 €**

\* Distributeur Automatique de Billets. (1) Ne concerne que les cartes Visa Business. (2) Client déposant plus de 100 K€ à l'année. (3) Sécurexpress Assurance est un contrat de BPCE Assurances IARD, entreprise régie par le Code des assurances. (4) L'assurance n'est pas soumise à TVA. (5) La carte Visa Electron a cessé d'être commercialisée à compter du 01/01/2021. (6) Pour une durée de 30 jours.

## ➤ VIREMENTS SEPA

	En agence/ Partéléphone <sup>(1)</sup>	Sur Internet <sup>(2)</sup> (3)	Télétransmission <sup>(4)</sup>
Virement de compte à compte Caisse d'Épargne (occasionnel ou permanent)	<b>Gratuit</b>	<b>Gratuit</b>	<b>Gratuit</b>
Virement SEPA occasionnel vers autre banque ou Caisse d'Épargne	<b>4,16 €</b>	<b>0,09 €</b>	<b>0,19 €</b>
Virement urgent (trésorerie VSOT <sup>(5)</sup> , si papier avant 16h, si télétransmission avant 14h)	<b>21,84 €</b>	<b>-</b>	<b>8,84 €</b>
Virement SEPA permanent vers une autre banque (mise en place)	<b>1,87 €</b>	<b>0,21 €</b>	<b>-</b>
Virement SEPA permanent vers une autre banque (par virement)	<b>1,58 €</b>	<b>Gratuit</b>	<b>-</b>
Remise de virements confirmée par signature électronique	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Gratuit</b>
Demande de retour de fonds sur virement unitaire émis à tort après l'émission (sous réserve de l'accord de la banque destinataire)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,91 €</b>
Annulation/modification d'une opération/remise avant traitement	<b>Gratuit</b>	<b>-</b>	<b>Gratuit</b>
Annulation/modification d'une opération/remise après traitement	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,91 €</b>
Virement instantané < 5 000 €	<b>-</b>	<b>1,04 €</b>	<b>-</b>
Virement instantané ≥ 5 000 €	<b>-</b>	<b>5,20 €</b>	<b>-</b>

## ➤ PRELEVEMENTS SEPA

- Mise en place d'un consentement sur mandat de prélèvement SEPA interentreprises (B2B) ..... **10,40 €**
- Modification/révocation d'un consentement sur mandat de prélèvement SEPA interentreprises (B2B) ..... **10,40 €**
- Enregistrement d'un mandat SEPA dans une liste ..... **16,12 €**
- Modification/annulation d'un mandat dans une liste ..... **16,12 €**
- Refus de tout prélèvement SEPA ..... **31,88 €**
- Révocation ou contestation d'une échéance de prélèvement avant ou après échéance ..... **10,40 €**
- Frais de recherche de preuve à la demande du débiteur pour contestation sur prélèvement non autorisé s'avérant non justifiée **TVA** ..... **17,26 €**
- Demande de copie de mandat de prélèvement SEPA ..... **17,26 €**
- Demande ICS (Identifiant Créancier SEPA) **TVA** ..... **38,50 €**
- Prélèvement SDD<sup>(6)</sup> (télétransmission) ..... **0,19 €**
- Prélèvement émis et revenu impayé. .... **2,10 €**

## ➤ PRELEVEMENTS SEPA PERMANENT PAR TELETRANSMISSION<sup>(4)</sup>

- Émission de prélèvement SEPA CORE occasionnel ..... **0,19 €**
- Émission de prélèvement SEPA interentreprises (B2B) occasionnel .. **0,23 €**
- Frais de prélèvement SEPA émis et revenu impayé. .... **2,08 €**
- Frais sur reversement suite à une opération émise à tort . **15,91 €/opération**
- Frais de rejet de prélèvement suite à l'émission de prélèvements SEPA interentreprise (B2B) (rejet avant échéance/retour bancaire après échéance) ..... **2,08 €/opération**
- Frais de rejet de prélèvement suite à l'émission de prélèvements pour contestation débiteur ..... **2,08 €/opération**
- Frais de recherche de preuve auprès du créancier pour contestation sur prélèvement non autorisé sans restitution du mandat valide par le créancier **TVA** ..... **17,26 €**

(1) Appel non surtaxé, coût selon votre opérateur. (2) Coût de connexion selon votre opérateur ou fournisseur d'accès. (3) Services de Banque à distance : Direct Ecureuil Internet Pro, CE Net Comptes. (4) Échanges de données informatisées. (5) VSOT : Virement Spécifique Orienté Trésorerie. (6) SDD : SEPA Direct Debit

## ➤ EFFETS DE COMMERCE

▪ Avis de sort .....	17,07 €/effet
▪ Effet remis (papier) .....	4,58 €
▪ Effet remis (télétransmis) .....	0,47 €
▪ Effet remis à l'encaissement revenu impayé .....	20,28 €
▪ Effet restitué .....	17,07 €
▪ Acceptation, modification, prorogation .....	17,07 €
▪ Réclamation .....	17,07 €
▪ Changement de domiciliation .....	17,07 €
▪ Autres opérations .....	17,07 €

# 4

## L'ÉQUIPEMENT MONÉTIQUE

### ➤ TAP TO PAY..... Nous consulter

L'encaissement en sans contact depuis un smartphone ou une tablette. Disponible sur Google Pay et App Store.

# 5

## LE FINANCEMENT

### ➤ FINANCEMENT BANCAIRE COURT TERME

▪ Frais de dossier .....	1 % du montant du découvert
- Minimum de perception .....	60,00 €
▪ Commission d'engagement .....	1,00 % par an
<i>Commission calculée en appliquant le % susvisé sur le montant du découvert autorisé. Perception trimestrielle.</i>	
▪ Commission d'immobilisation .....	3,12 % maximum

#### ESCOMPTE<sup>(1)</sup>

▪ Frais de dossier .....	1 % du montant escompté
- Minimum de perception .....	60,00 €
▪ Commission d'endos .....	0,62 %/effet

### ➤ FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

▪ Frais de dossier (en % sur le capital emprunté)	
- Concours Moyen Long Terme .....	1,00 % du montant financé
avec un minimum de perception .....	150,00 €

### ➤ CAUTIONS ET GARANTIES

#### CAUTIONS BANCAIRES

▪ Commission annuelle .....	de 1,00 à 2,50 %/caution
▪ Frais d'émission d'un acte simple .....	36,97 €
▪ Frais d'émission d'un acte complexe .....	203,16 €
▪ Frais de relance pour obtention de mainlevée .....	16,17 €

#### FRAIS DE GARANTIES

▪ Nantissement de parts sociales hors Caisse d'Epargne/actions de sociétés non cotées .....	93,60 €/acte
▪ Nantissement de compte-titres autres établissements .....	83,20 €/acte
▪ Nantissement ou délégation contrats d'assurance vie autres établissements .....	83,20 €/acte
▪ Nantissement de fonds de commerce sous seing privé .....	83,20 €/acte
▪ Prise de gage .....	52,00 €/acte

### ➤ AUTRES OPÉRATIONS

▪ Duplicata d'un tableau d'amortissement .....	26,52 €
▪ Duplicata d'un contrat de prêt avec tableau d'amortissement .....	53,87 €
▪ Frais d'avenant .....	182,00 à 374,40 €
▪ Attestations diverses .....	21,32 €/attestation

### ➤ DEV IMMO

▪ Frais tenue de compte technique Promo Immo sans instrument de paiement .....	83,20 €/trimestre
--------------------------------------------------------------------------------	-------------------

(1) Intérêts de l'escompte calculés en fonction du taux d'intérêt, de la durée et du montant des effets escomptés.

## 6 LES PLACEMENTS FINANCIERS

### > DROITS DE GARDE CTO, PEA/PEA-PME

- Titres hors Groupe
- Maximum de perception . . . . . 72,50 €/trimestre

## 7 COMPTE EXCÉDENT PROFESSIONNELS

Le Compte Excédent Professionnels est une solution particulièrement adaptée si vous souhaitez faire fructifier de manière sécurisée vos excédents de trésorerie tout en restant libre de vos retraits.

Le calcul des intérêts est quotidien. La fréquence de versement des intérêts est définie dans le contrat de souscription (versement mensuel ou trimestriel).

- Taux. . . . . 0,30 % annuel brut au 01/04/2023<sup>(1)</sup>

## 12 EXPRIMER UNE RÉCLAMATION - RÉSOUDRE UN LITIGE

### Votre Caisse d'Epargne : votre interlocuteur privilégié

Nous veillons à vous apporter en permanence la meilleure qualité de service, de conseil et d'écoute.

En cas d'insatisfaction ou de désaccord, votre Conseiller en agence est **votre interlocuteur privilégié pour répondre à votre réclamation**.

- Vous pouvez également écrire au Service Relations Clientèle, y compris si la réponse ou solution qui vous a été apportée par votre interlocuteur privilégié ne vous convient pas.

PAR COURRIER	PAR INTERNET <sup>(2)</sup>	PAR TÉLÉPHONE <sup>(3)</sup>
Caisse d'Epargne Loire-Centre Service Relations Clientèle 36, allée Ferdinand de Lesseps CS 90657 37206 Tours Cedex	<a href="http://www.caisse-epargne.fr/loire-centre/votre-banque/reclamation-et-mediation/">www.caisse-epargne.fr/loire-centre/votre-banque/reclamation-et-mediation/</a>	09 69 36 27 38

(1) Le taux applicable lors de l'ouverture du compte est susceptible d'évolution sur la base des Conditions et tarifs des principales opérations et services bancaires applicables aux clientèles professionnelles de Caisse d'Epargne. Le Titulaire sera informé préalablement par Caisse d'Epargne de cette évolution par message sur le relevé de compte ou par tout moyen à la convenance de cette dernière.

(2) Coût de connexion selon votre opérateur ou fournisseur d'accès.

(3) Hors coût opérateur.



E450-1

Nous nous engageons à vous répondre sous 10 jours ouvrables à compter de l'envoi de votre réclamation. Toutefois, si une analyse plus approfondie de votre dossier est nécessaire et entraîne un dépassement de délai, nous nous engageons à vous communiquer le nouveau délai qui ne devrait pas dépasser deux mois (à compter de la date d'envoi de votre réclamation).

Concernant les réclamations liées aux services de paiement (carte bancaire, virement, prélèvement...), la Caisse d'Épargne vous répondra dans les 15 jours ouvrables à compter de la réception de votre réclamation. Cependant, si un délai supplémentaire est nécessaire pour vous répondre, nous vous adresserons une réponse d'attente motivant ce délai et précisant la date ultime de notre réponse. En tout état de cause, vous recevrez une réponse définitive au plus tard 35 jours ouvrables suivant la réception de votre réclamation.

#### **Votre recours en médiation : votre dernier recours en cas de litige**

Lorsqu'aucune solution n'a été trouvée auprès de votre agence ou du Service Relations Clientèle, ou en l'absence de réponse, vous pouvez saisir **gratuitement** un médiateur compétent. Il a pour mission de rechercher, en toute impartialité, une solution amiable pour les litiges entrant dans son champ d'action tel que défini dans la Charte de médiation disponible sur le site Internet de chacun des médiateurs concernés.

- **Le médiateur du crédit aux entreprises** (entreprises, créateurs, chef d'entreprise, commerçants, artisans ou en profession libérale, associations soumises aux impôts commerciaux, SCI professionnelles...) pour les difficultés de financement bancaire, d'assurance crédit ou relatives aux fonds propres.

#### **PAR INTERNET (contact dans les 48h)<sup>(1)</sup>**

Dossier à remplir en ligne sur le site : <https://mediateur-credit.banque-france.fr>

- **Le médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers** pour les litiges sur les services et placements financiers hors assurance vie (CTO, PEA, obligations, actions, OPC...), l'information des investisseurs, l'exécution des ordres (délais, contenu), les problèmes de tenue des comptes titres, etc...

#### **PAR INTERNET<sup>(1)</sup>**

<http://www.amf-france.org>

#### **PAR COURRIER**

Médiateur de l'AMF  
Autorité des Marchés des Financiers  
17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02

- **Le médiateur de l'assurance** pour les litiges ne relevant pas de la commercialisation d'un contrat d'assurance mais portant exclusivement sur son application ou sur son interprétation.

#### **PAR INTERNET<sup>(1)</sup>**

[www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org)

#### **PAR COURRIER**

Le Médiateur de l'Assurance - TSA 50110  
75441 Paris Cedex 09

- **Le médiateur des entrepreneurs individuels** (personnes physiques agissant pour des besoins professionnels) pour les litiges liés à la souscription d'un produit ou service bancaire (hors produits financiers), à la gestion d'un crédit (hors décision d'octroi ou de refus du crédit), à la commercialisation d'un produit d'assurance.

#### **PAR INTERNET<sup>(1)</sup>**

[www.lemediateur.fbf.fr](http://www.lemediateur.fbf.fr)

#### **PAR COURRIER**

Monsieur le Médiateur  
CS 151 - 75422 Paris Cedex 09

(1) Coût de connexion selon votre opérateur ou fournisseur d'accès.