



EXTRAIT DES
**CONDITIONS
& TARIFS**

DES OPÉRATIONS & SERVICES BANCAIRES

Au 1^{er} janvier 2026

Entreprises | Économie sociale & institutionnels | Logement social & économie mixte
Secteur public | Immobilier professionnel

Madame, Monsieur,

Vous trouverez ci-après les évolutions tarifaires des opérations et services liés à votre compte courant qui feront l'objet d'une modification à compter du 1^{er} janvier 2026.

A compter du 1^{er} janvier 2026, les prix soumis à la TVA signalés par le sigle **TVA** sont exprimés hors taxes (HT). 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.

Les relations entre la Caisse d'Epargne et ses clients sont basées sur la confiance et la transparence. Votre Chargé d'Affaires Caisse d'Epargne se tient à votre disposition pour vous apporter toute information complémentaire et pour vous aider à déterminer les services qui répondront au mieux à vos besoins.

Nous vous prions de croire, Madame, Monsieur, à l'expression de nos meilleures salutations.

1 BANQUE AU QUOTIDIEN

> 1.1. COMPTE COURANT ET SERVICES ASSOCIÉS

TENUE DE COMPTE

- Frais de tenue de compte en euros
 - Clients Entreprises, Immobilier Professionnel ... **95,00 €/trimestre**
 - Clients Économie Sociale & Institutionnels **48,00 €/trimestre**
 - Clients Logement Social & Économie Mixte **76,00 €/trimestre**

> 1.2. BANQUE À DISTANCE & ÉCHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES⁽¹⁾

BANQUE EN LIGNE

- CE net Comptes
 - Abonnement à des services de banque à distance permettant de consulter vos comptes sur Internet (hors forfait/offre groupée de services)..... **12,00 €/mois**
Réduction de 25% pour les Clients Économie Sociale & Institutionnels de moins de 1,5M€ de budget ou chiffre d'affaires.
 - Frais de modification sur l'abonnement **10,00 € HT/acte TVA**
- CE net Remises⁽²⁾
 - Frais de mise en place du service..... **à partir de 37,50 € HT TVA**
 - Abonnement **35,00 €/mois**

ÉCHANGE DE DONNÉES INFORMATISÉES AVEC LA BANQUE

- Autres prestations :
 - Relevé de compte (format cfonb120 et camt083)..... **Gratuit**
 - Relevé de compte (format MT940)..... **Nous consulter**
 - Relevé multi produits (format PDF)..... **Nous consulter**
- Relevé d'opérations :
 - Relevé intraday
(format camt052 ou MT942)..... **5,00 €/compte/mois**
 - Relevé de frais (format camt086)..... **5,00 €/compte/mois**
 - Autres relevés d'opérations (reçues, écartées, impayées, corrections de domiciliation, mobilité bancaire, rapport de traitement, ...)..... **Gratuit**

> 1.6. OPÉRATIONS DE PAIEMENT ET D'ENCAISSEMENT

OPÉRATIONS DE PAIEMENT

- Prélèvements SEPA/TIP SEPA reçus
 - Contestation/Opposition sur prélèvement reçu
 - Frais de recherche de preuve à la demande du débiteur pour contestation sur prélèvement après la date d'échéance, s'avérant non justifiée (à la charge du débiteur)..... **20,00 €/opération TVA**

(1) Hors coût fournisseur d'accès Internet.

(2) Intègre les fonctionnalités du service CE net Comptes.

■ Virements

	Centre d'Affaires/ Téléphone	Banque à distance ⁽¹⁾	Télétransmission
Virement SEPA Accéléré ⁽²⁾	-	0,45 €	0,45 €

OPÉRATIONS D'ENCAISSEMENT

■ Virements

- Réception de virement SEPA instantané **Gratuit**

■ Interventions et demandes particulières

Prélèvements - frais à la charge du créancier :

- Frais sur recherche de preuve auprès du créancier pour contestation sur opération de prélèvement après la date d'échéance, s'avérant justifié **20,00 €/opération TVA**

>1.8. INSTRUMENTS DE PAIEMENTS

CHÈQUES

■ Frais d'envoi⁽³⁾ de chéquier ou de carnet de remises de chèques

- Envoi par recommandé avec A/R **9,95 €/envoi**

CARTES

■ Cotisations cartes

- Carte Visa Business à débit immédiat ou différé **60,00 €/an**

- Carte Visa Gold Business à débit immédiat ou différé **155,00 €/an**

- Carte Visa Platinum à débit différé **270,00 €/an**

- Carte de retrait Associatis (carte de retrait aux distributeurs du réseau Caisse d'Épargne réservée à notre clientèle Economie Sociale) **23,00 €/an**

CARTE CORPORATE **Nous consulter**

2 LES FINANCEMENTS

> 2.1. CYCLE D'EXPLOITATION

DÉCOUVERT

■ Découvert autorisé

- Commission d'engagement **1,00 % minimum 100,00 €**

Commission calculée lors de la mise en place du crédit en appliquant un % sur le montant du découvert autorisé. Elle est perçue d'avance trimestriellement.

(1) Opération unitaire ou groupée reçue en utilisant les API DSP2.

(2) Arrêt de commercialisation le 09/10/2025.

(3) Evolution tarifaire selon tarif postal.

ESCOMPTE COMMERCIAL ET ESCOMPTE DE BILLET

FINANCIER⁽¹⁾

■ Commission d'engagement payable d'avance annuellement	1,00 %
	minimum 100,00 €

■ Nombre minimum de jours pour le calcul des intérêts	10 jours
■ Perception minimum d'intérêts par effet	8,00 €

MOBILISATION DE CRÉANCES PROFESSIONNELLES (DAILY)

■ Commission d'engagement payable d'avance annuellement	1,00 %
	minimum 100,00 €

> **2.2. ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE**

■ Frais de dossier sur acte : caution de marché, caution de loyer, aval, avenant	1,00 %
	minimum 100,00 €

> **2.3. FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS**

CRÉDIT BAIL MOBILIER ~~TVA~~

S'ajoutent éventuellement tous les droits d'enregistrement, tous les frais d'inscription initiale, de modification et de renouvellement, de signification et tous les frais dus à la radiation.

CRÉDIT-BAIL MOBILIER - CONDITIONS ET TARIFS DES ACTES DE GESTION	
TYPE D'ACTES	PRIX HT
Frais de dossiers	2% du montant du prix H.T. du matériel avec un minimum de 200,00 € H.T.
Frais de prise d'inscription au Greffe	30,00 €
Inscription d'un nantissement (incluant les frais légaux variant en fonction du montant du financement)	300,00 €
Frais d'annulation assurance - parcours non finalisé par le client	50,00 €
Gestion de subventions	250,00 €
Annulation ou modification d'assurance	50,00 €
Mainlevée d'opposition	50,00 €
Gestion d'un sinistre matériel	200,00 €
Gestion d'un sinistre à la personne (décès, invalidité et incapacité)	150,00 €
Réédition de documents hors espace client (contrats, échéanciers, ...)	50,00 €

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

CRÉDIT-BAIL MOBILIER - CONDITIONS ET TARIFS DES ACTES DE GESTION	
TYPE D'ACTES	PRIX HT
Changement d'adresse postale y compris NPAI	50,00 €
Changement de dénomination sociale (sans changement de n° Siren)	50,00 €
Radiation de publicité ou de gage ⁽¹⁾	50,00 €
Modification de la date d'échéancement (hors intérêt intercalaire)	100,00 €
Changement de domiciliation bancaire ou frais de mise en place d'un avis de prélèvement ⁽²⁾	50,00 €
Changement du mode de règlement - hors prélèvement ⁽¹⁾	50,00 € par échéance (chèque ou virement)
Décompte de sortie anticipée non suivi d'effet hors espace client ⁽¹⁾	50,00 €
Attestations diverses (crédit impôt recherche, taxes à l'essieu, ...), autorisation de sortie du territoire ⁽¹⁾	50,00 €
Renseignement recherchés pour un tiers (expert comptable, commissaire aux comptes, ...)	150,00 €
Transfert au nom d'un nouveau locataire ⁽¹⁾	300,00 €
Modification du plan de remboursement ⁽¹⁾	300,00 €
Modification ou mainlevée de garantie ⁽¹⁾	250,00 €
Frais de réaménagement amiable du plan de remboursement du contrat ⁽¹⁾	300,00 €
Frais de dossier de recouvrement - moratoire	250,00 €
Frais de représentation sur impayés	20,00 €
Taux d'intérêt de retard	1% par mois commencé
Indemnité forfaitaire	40,00 €
Gestion des amendes, taxes diverses pour le compte du locataire	50,00 €

> 2.4. AUTRES SERVICES LIÉS AUX CRÉDITS

GARANTIES SUR PRÊTS

- Gage de véhicule, gage de meubles corporels sur matériel et warrants 200,00 €/acte

(1) Sous réserve d'acceptation de l'opération.

(2) Hors frais éventuels facturés par votre établissement bancaire ou postal.

- | | |
|--|-----------------------|
| ■ Nantissement de valeurs donné en garantie d'un contrat de prêt : | |
| - Autres valeurs | |
| (hors parts sociales Caisse d'Épargne) | 350,00 €/acte |
| ■ Prise de garanties société de caution mutuelle | 90,00 €/acte |
| ■ Mainlevée totale ou partielle BPI, CEGC | Gratuit |
| ■ Mainlevée totale ou partielle de garantie | 100,00 €/acte |
| ■ Promesse d'affection hypothécaire | Gratuit |
| ■ Convention de blocage de compte-courant d'associé | Gratuit |
| ■ Autres garanties | Nous consulter |

AVENANTS

- Modification du quantième, compte de prélèvement, taux, report d'échéance, garantie, emprunteur, restructuration, ou réaménagement (frais réels en sus)⁽¹⁾⁽²⁾ 2%
du capital restant dû minimum 250,00 €

3 LES PLACEMENTS

> 3.2. ÉPARGNE FINANCIÈRE

ANALYSE DE PORTEFEUILLE « PORTFOLIO CLARITY »

- Pour analyser la rentabilité et la diversification de votre portefeuille.....**Gratuit**

5 LE COMMERCE INTERNATIONAL

> 5.2. À DESTINATION DE L'ÉTRANGER - IMPORT

REMISES (EFFETS) LIBRES IMPORT

- Commission de paiement..... 0,15 %
minimum 50,00 €

>5.3. EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER - EXPORT

ENCAISSEMENTS (EFFETS) LIBRES EXPORT

- Commission d'encaissement 0,15 %
minimum 50,00 €

(1) Les frais sont dus en cas d'annulation du contrat de prêt ou d'avenant.

(2) Pour tout avenant nécessitant une modification d'assurance vers organismes extérieurs, la tarification de la modification d'assurance est due en sus des frais d'avenant.

6 IRRÉGULARITÉS ET INCIDENTS DE FONCTIONNEMENT

> 6.1. FRAIS DE LETTRE D'INFORMATION PRÉALABLE

- Frais de lettre d'information préalable pour chèque sans provision (maximum 1/jour)⁽¹⁾ **10,00 €**

> 6.5. AUTRES INCIDENTS

- Frais pour chèque payé en période d'interdiction bancaire **20,00 €**

7 PROCÉDURES SAUVEGARDE ET REDRESSEMENT JUDICIAIRE⁽²⁾

GESTION COURANTE

- Frais de tenue de compte en euros **35,00 €/mois**

BANQUE À DISTANCE⁽³⁾

- Abonnement CE net Remises **35,00 €/mois**

INSTRUMENTS DE PAIEMENT

- Carte Visa Business à contrôle de solde systématique **60,00 €**

(1) En cas de paiement du chèque, les frais de lettre d'information préalable sont facturés en complément de la commission d'intervention. En cas de rejet du chèque, les frais de lettre d'information préalable sont inclus dans le forfait de frais de rejet.

(2) Tarification spécifique applicable aux clients placés en procédure de sauvegarde de justice ou de redressement judiciaire.

(3) Hors coût fournisseur d'accès Internet.

BANQUE & ASSURANCES

Pour accéder à nos dossiers conseils tarification
et comprendre nos frais bancaires, rendez-vous sur :
www.caisse-epargne.fr⁽¹⁾



(1) Coût selon opérateur téléphonique et/ou fournisseur d'accès Internet.

Caisse d'Epargne et de Prévoyance Aquitaine Poitou-Charentes, Banque coopérative régie par les articles L.512-85 et suivants du Code Monétaire et Financier, Société Anonyme à Directoire et Conseil d'Orientation et de Surveillance, au capital social de 1 074 625 500 euros - Siège social : 1, parvis Corto Maltese - CS 31271 - 33076 Bordeaux cedex - RCS Bordeaux n°353 821 028 - Intermédiaire d'assurance, immatriculé à l'ORIAS sous le n° 07 004 055 - Titulaire de la carte professionnelle « Transactions sur immeubles et fonds de commerce » n° CPI 3301 2018 000 035 592 délivrée par la CCI Bordeaux-Gironde, garantie par la CEGC 59, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris - Identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers n° FR232581_01QHNQ (BPCE – SIRET 493 455 042). Crédit photos : Getty Images. EdEp .2510.00940