CAISSE D'EPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES

PROPOSITION LIGNE DE TRESORERIE

Philippe PITÉ
Chargé d'Affaires au Centre d'Affaires des landes
Réseau Entreprises, Economie Sociale et Institutionnels
151 Avenue Georges Clémenceau
40100 DAX
Tel : 05.47.55.90.77 / 06.80.31.87.07
Mail : philippe.pite@ceapc.caisse-epargne.fr

à

Monsieur Fabrice BARBÉ
40100 DAX
Dax, le 22 octobre 2020

Objet LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE

Monsieur le Directeur,

En réponse à votre consultation dont nous vous remercions, nous avons le plaisir de vous informer que la Caisse d'Epargne d'Aquitaine Poitou-Charentes peut mettre à votre disposition une **Ligne de Trésorerie Interactive de 500.000,00 €** pour la période **d'une année** selon les conditions financières indiquées en annexe.

Cette solution de financement court terme vous offre les prestations **INNOVANTES** et **EXCLUSIVES** suivantes :

- **LA SIMPLICITE D'UTILISATION DU CANAL INTERNET** pour les transmissions d'ordres et les échanges d'informations : les demandes de versements ou les avis de remboursements sont effectués sur un serveur dédié et sécurisé qui génère directement les mouvements financiers sur votre compte au Trésor Public. Vous pouvez également consulter en temps réel l'historique de vos utilisations ainsi que les décomptes d'intérêts et de commissions.
- **LA REACTIVITE DE TRAITEMENT DES OPERATIONS PAR LE CIRCUIT DU TRESOR PUBLIC** selon la procédure :
  - du crédit d'office pour les versements,
  - du débit d'office pour les remboursements et le paiement des intérêts et commissions.
- **L'INFORMATION EN TEMPS REEL DE VOTRE COMPTABLE ASSIGNATAIRE :** toute réception d'une demande de versement ou d'un avis de remboursement entraîne l'envoi automatique et immédiat d'un courriel à votre trésorier.
- **LES CODES D'ACCES PERSONNALISES SERONT ADRESSES ULTERIEUREMENT**
- La présente proposition est valable jusqu'au **30/11/2020** sous réserve de l'accord de notre Comité de crédit.

Espérant avoir répondu à votre attente et restant à votre disposition pour tout renseignement complémentaire, nous vous prions de croire, Monsieur le Directeur, à l'assurance de notre considération distinguée.

Philippe PITÉ

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 de 669 625 500 euros dont le siège social est à BORDEAUX (33076), 61,Rue du Château d'Eau immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le n° 353 821 028

CAISSE D'EPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES

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 sans perception de fonds, effets ou valeurs n° 33063-2863 délivrée par la Préfecture de la Gironde, garantie par la CEGI-128 rue La Boétie-75378 Paris cedex 08

CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE POITOU-CHARENTES

PROPOSITION LIGNE DE TRESORERIE

Communauté d'Agglomération du Grand Dax

Budget Eau Potable

NOTRE OFFRE	La **LIGNE DE TRESORERIE INTERACTIVE®** [**LTI®**] de la Caisse d'Épargne est une ouverture de crédit performante qui permet **- via INTERNET -** de mobiliser des fonds à tout moment et très rapidement pour répondre à un besoin ponctuel de trésorerie.

Dans le cadre d'un plafond défini avec la Caisse d'Épargne, l'Emprunteur peut tirer des fonds lorsqu'il le souhaite, et chaque remboursement, réalisé à son initiative, reconstitue le droit de tirage à due concurrence. Les intérêts sont calculés sur les utilisations réelles.
La LTI® vous offre les innovations performantes suivantes :

- La validation en ligne de vos demandes de Tirage et de Remboursement ;
- L'utilisation du circuit du Trésor Public pour le traitement des opérations (crédit/débit d'office) ;
- La consultation en temps réel de vos mouvements de fonds.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles par accès sécurisé chaque jour ouvré, de 07H00 jusqu'à 21H00 [hors week-end et jours fériés] sur le site internet Caisse d'Épargne dédié à la LTI® : https://www.conduxio.com/lti/ServletControleur

ONDITIONS FINANCIERES	
Montant	500 000,00 €
Durée	12 mois maximum
Taux	**LTI** : €STR[1] + **0.32%** Taux au 20/10/2020 : -0.553% *Dans l'hypothèse où l'€STR serait inférieur à zéro, il sera alors réputé égal à zéro*
Paiement des intérêts	Chaque mois civil par débit d'office
Base de calcul des intérêts	Exact/360
Process de traitement	Tirage : crédit d'office / Remboursement : débit d'office
Demandes de tirage et de remboursement	Aucun montant minimum Créneau horaire de saisie : 7H – 16H30 – 21H date de valeur [J = jour ouvré] : J + 1 – J + 2
Frais de dossier	Néant
Commission d'engagement	250 € prélevée en une seule fois
Commission de mouvement	Néant
Commission de non-utilisation	Néant.

[1] €STR » désigne, pour chaque jour ouvré TARGET, le taux de référence égal au taux au jour le jour en euro calculé et fourni par la Banque Centrale Européenne en qualité d'administrateur de l'indice (ou par tout autre administrateur qui s'y substituerait) et publié sur le site internet de la Banque Centrale Européenne (ou sur toute autre source officiellement désignée par la Banque Centrale Européenne). L'€STR reflète le coût de financement au jour le jour des banques de la zone Euro sur le marché interbancaire, en application de la méthodologie en vigueur à la date de calcul concernée.
Lien €STR : http://webstat.banque-france.fr/fr/browseBox.do?node=5385564

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 de 669 625 500 euros dont le siège social est à BORDEAUX (33076), 61,Rue du Château d'Eau immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le n° 353 821 028

CAISSE D'EPARGNE AQUITAINE POITOU-CHARENTES

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 sans perception de fonds, effets ou valeurs n° 33063-2863 délivrée par la Préfecture de la Gironde, garantie par la CEGI-128 rue La Boétie-75378 Paris cedex 08

CALENDRIER	
Date de l'offre	22/10/2020
Validité de l'offre	Offre valable jusqu'au 30/11/2020, sous réserve de l'accord de notre établissement

Document non contractuel

Responsabilité de l'emprunteur

- Il appartient à l'emprunteur de solliciter les avis internes et externes qu'il estime nécessaires ou souhaitables, pour vérifier l'adéquation des stratégies de taux avec ses objectifs et ses contraintes.
- Il incombe donc à l'emprunteur de procéder à une évaluation indépendante, notamment des aspects financiers, juridiques et budgétaires des offres de financement proposées, afin d'apprécier les mérites et risques de chaque stratégie envisagée.

Éléments présentés dans cette proposition de financement

- Les informations sur les prix ou marges sont indicatives et sont susceptibles d'évolution à tout moment, notamment en fonction des conditions de marchés.
- Les performances passées et les performances simulées ne garantissent pas les performances futures.

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 de 669 625 500 euros dont le siège social est à BORDEAUX (33076), 61,Rue du Château d'Eau immatriculée au RCS de BORDEAUX sous le n° 353 821 028

CAISSE D'EPARGNE
AQUITAINE POITOU-CHARENTES

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 sans perception de fonds, effets ou valeurs n° 33063-2863 délivrée par la Préfecture de la Gironde, garantie par la CEGI-128 rue La Boétie-75378 Paris cedex 08