CAISSE D'EPARGNE
La Banque du Développement Régional

LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE

PRESENTATION

La **LIGNE DE TRESORERIE INTERACTIVE®** [**LTI®**] du Groupe Caisse d'Epargne 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 contractuellement avec la Caisse d'Epargne, 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.

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 via l'Agence Comptable Centrale du Trésor pour le traitement de vos opérations ;
- ✓ La consultation en temps réel de vos mouvements de fonds.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles depuis un espace de banque à distance sécurisé et dédié au Secteur Public, CE net SP, disponible 7 jours/7 et 24h/24 *(sous réserve de disponibilité de l'espace)*. L'emprunteur doit au préalable disposer d'une connexion Internet et d'un abonnement (gratuit hors coût de connexion facturés par le fournisseur d'accès à Internet) afin de pouvoir accéder à CE net SP.

AVANTAGES

- **ERGONOMIE ET CONVIVIALITE :** L'espace internet dédié à la **LTI®** offre la possibilité de tirer des fonds, les rembourser et de télécharger les décomptes d'intérêts et commissions.
- **AUTOMATISATION DU TRAITEMENT DES MOUVEMENTS :** Les tirages, remboursements et paiement des intérêts et commissions sont réalisés par crédit/débit d'office.
- **SOUPLESSE D'UTILISATION :** Chaque remboursement reconstitue le droit de tirage.
- **OPTIMISATION DES FRAIS FINANCIERS :** Les intérêts sont calculés sur les utilisations réelles de la **LTI®**.
- **SECURITE DE LA GESTION DE TRESORERIE :** L'Emprunteur bénéficie d'une garantie permanente de liquidité *(dans la limite du plafond défini contractuellement)*

CARACTERISTIQUES

Emprunteur :	**COMMUNE DE VAL DE REUIL**
Montant :	4 000 000 euros
Durée :	un an maximum
Taux d'intérêt : [Base de calcul : exact/360]	• €STR [1] + marge de à 0,50 %
Process de traitement automatique :	• tirage : crédit d'office (ou virement BDF en option) • remboursement : débit d'office
Demande de tirage :	aucun montant minimum
Demande de remboursement :	aucun montant minimum
Paiement des intérêts :	chaque *mois* civil par débit d'office
Frais de dossier :	Exonération
Commission d'engagement :	2000 euros / prélevée une seule fois
Commission de mouvement :	Exonération
Commission de non-utilisation :	0,10 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen périodicité identique aux intérêts

Demande de tirage :

Créneau horaire de saisie :	00H00	16H30	23H59
date de valeur [J = jour ouvré] :	J + 1		J + 2

Demande de remboursement :

Créneau horaire de saisie :	00H00	16H30	23H59
date de valeur [J = jour ouvré] :	J + 1		J + 2

OPTION ⊕

- **REACTIVITE SUPPLEMENTAIRE :** Les versements peuvent être réalisés par virement BDF **le jour même** pour une demande avant 11h00.

EXECUTION DES TIRAGES PAR VIREMENT BDF OU CREDIT D'OFFICE

Créneau horaire de saisie :		00H00	11H	16H30	23H59
date de valeur appliquée : [J = jour ouvré]	VIRT	J	-----		J + 1
	CO	J + 1	J + 1		J + 2

⇧ choix offert à l'Emprunteur ⇧

- Commission de gestion : Exonéré

[1] Dans l'hypothèse où l'€STR serait inférieur à zéro, l'€STR sera alors réputé égal à zéro.

DOCUMENT NON CONTRACTUEL - OFFRE VALABLE 15 JOURS A PARTIR DU 28/03/2024 ET SOUS RESERVE DE L'ACCORD DE NOTRE COMITE DE CREDIT