

PRESENTATION

La LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE® [LTI®] du Groupe 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 contractuellement 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.

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 paiements 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 TRÉSORERIE :

L'Emprunteur bénéficie d'une garantie permanente de liquidité (dans la limite du plafond défini contractuellement)

CARACTERISTIQUES

➤ Emprunteur :	COMMUNE DE SAINT PIERRE DU VAUVRAY
➤ Montant :	100 000 euros
➤ Durée :	un an maximum
➤ Taux d'intérêt :	• €STR 1 + marge de 1.20 %
	[Base de calcul : exact/360] Pour info : €STER : 3.40% au 13/07/2023
➤ Process de traitement automatique :	• tirage : crédit d'office (ou virement BDF en option) • remboursement : débit d'office
➤ Demande de tirage :	aucun montant minimum
	⊕ Créneau horaire de saisie : 00H00 16H30 23H59
	📅 date de valeur [J = jour ouvré] : J + 1 J + 2
➤ Demande de remboursement :	aucun montant minimum
	⊕ Créneau horaire de saisie : 00H00 16H30 23H59
	📅 date de valeur [J = jour ouvré] : J + 1 J + 2
➤ Paiement des intérêts :	chaque mois/trimestre <u>civil</u> par débit d'office
➤ Frais de dossier :	Exonération
➤ Commission d'engagement :	150 euros / prélevée une seule fois
➤ Commission de mouvement :	Exonération
➤ Commission de non-utilisation :	0.26 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen périodicité identique aux intérêts

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