

Checklist : Préparation d'un virement important à la Caisse d'Épargne

1. Vérification des plafonds et limites

- Consultez votre plafond de virement quotidien et mensuel dans votre espace client (rubrique 'Mes plafonds').
- Vérifiez si votre virement dépasse le plafond autorisé par l'application mobile ou le site web.
- Anticipez un délai de traitement si le montant nécessite une validation manuelle par votre conseiller.

2. Préparation des justificatifs

- Préparez une pièce d'identité en cours de validité (carte d'identité, passeport).
- Rassemblez les documents justifiant l'origine des fonds (acte de vente, succession, facture, etc.).
- Assurez-vous d'avoir le RIB complet du bénéficiaire (IBAN et code BIC/SWIFT).

3. Étapes de sécurisation

- Activez le service 'Sécur'Pass' sur votre application pour valider les opérations sensibles.
- Vérifiez que votre numéro de téléphone mobile est bien à jour dans votre espace personnel.
- Assurez-vous que le solde de votre compte est suffisant pour couvrir le montant du virement et les éventuels frais.

4. Actions en cas de blocage

- Contactez votre conseiller via la messagerie sécurisée pour demander une augmentation temporaire du plafond.
- Prenez rendez-vous en agence si le virement doit être effectué par chèque de banque ou virement manuel.
- Vérifiez les horaires d'ouverture de votre agence pour toute intervention physique nécessaire.