

SEANCE DU  
17 SEPTEMBRE 2026

RAPPORT N° V-4  
26SGADB0053

**Nombre de conseillers en exercice :**  
**26**

**Nombre de conseillers présents :**  
**23**

**Date de convocation :**  
**11 septembre 2026**

**Date d'affichage :**  
**21 septembre 2026**

**OBJET:**  
**Le Creusot - La Charmille - Construction de 60 logements par Habellis - Autorisation de signature d'une convention de garantie d'emprunt - Décision modificative**

**Nombre de Conseillers ayant pris part au vote:** 23

**Nombre de Conseillers ayant voté pour :** 23

**Nombre de Conseillers ayant voté contre :** 0

**Nombre de Conseillers s'étant abstenus :** 0

**L'AN DEUX MILLE VINGT-SIX, le 17 septembre à quatorze heures trente** le Bureau communautaire, régulièrement convoqué, s'est réuni en séance Technopôle hub&go (salle du Rez-de-jardin) - 71200 LE CREUSOT , sous la présidence de **Mme Isabelle LOUIS, présidente.**

**ETAIENT PRESENTS :**

M. Nicolas BONNAND - M. Thierry BUISSON - M. Yohann CASSIER - Mme Chantal CORDELIER - M. Gérard DURAND - Mme Pascale FALLOURD - M. Guillaïn GILLIOT - M. Jean-François JAUNET - Mme Florence PAUCHARD - Mme Viviane PERRIN - M. Alain PHILIBERT - Mme Anne SEVIN

**VICE-PRESIDENTS**

Mme Béatrice BARNAY - Mme Magali DOUHERET - Mme Céline JACQUET - M. Sébastien LATINO - M. Jean-Paul LUARD - Mme Alexandra MEUNIER - M. Guy MIKOLAJSKI - Mme Sandra OSMAN - M. Alain ROBERT - M. Enio SALCE -

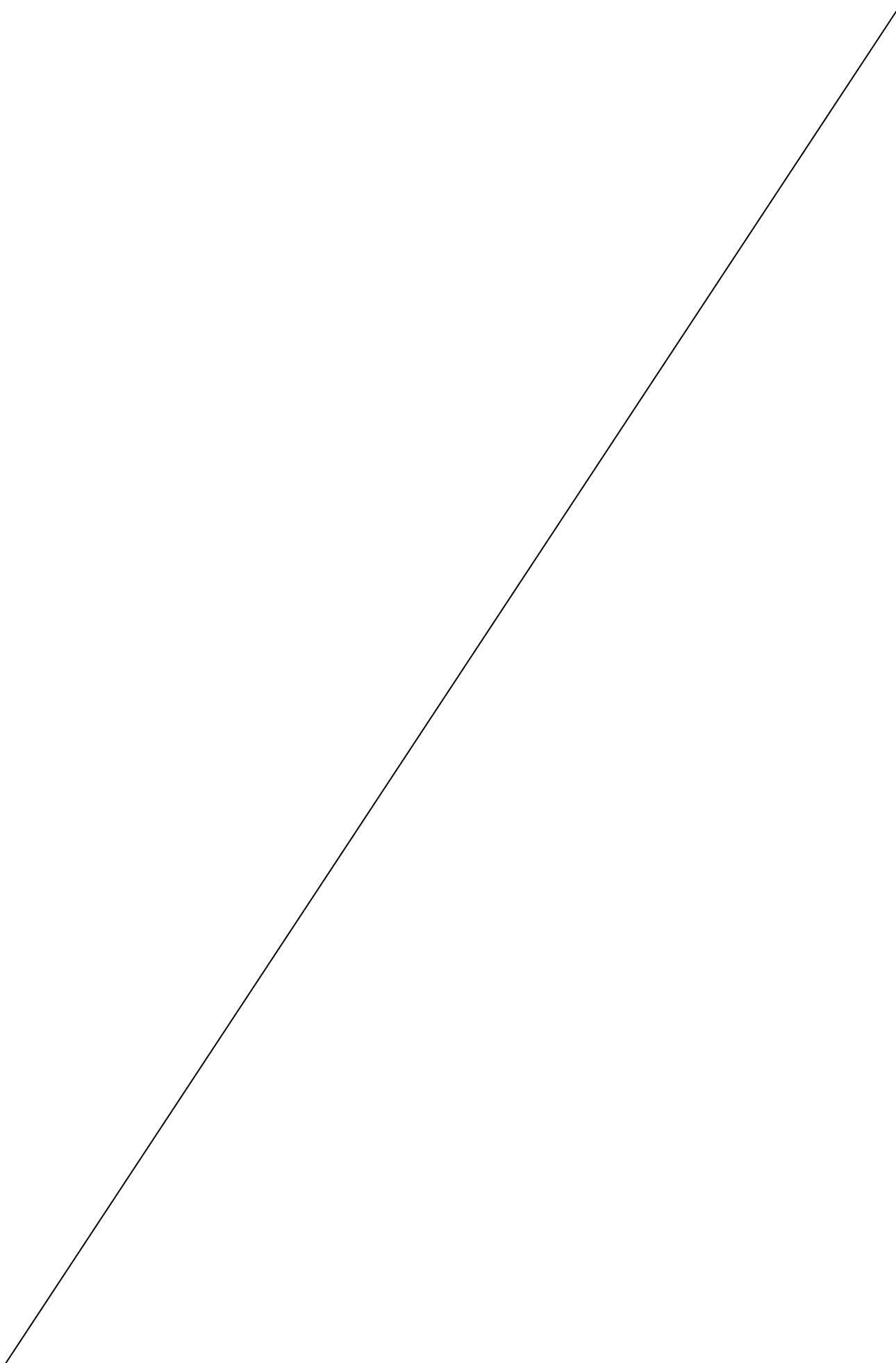
**CONSEILLERS DELEGUES**

**ETAIENT ABSENTS & EXCUSES :**

M. Cyrille POLITI  
M. Marc REPY  
Mme Stéphanie PINTO PEREIRA

**SECRETAIRE DE SEANCE :**

Mme Magali DOUHERET



Le BUREAU de la COMMUNAUTE URBAINE du CREUSOT MONTCEAU-LES-MINES,

Compétent en application de la délibération du conseil communautaire en date du 25 juin 2026, devenue exécutoire à compter du 30 juin 2026, lui donnant délégation d'attributions, dans le cadre de l'article L.5211-10 du Code général des collectivités territoriales,

Vu les articles L.5111-4 et L.5215-1 et suivants du Code général des collectivités territoriales ;

Vu l'article 2305 du Code civil ;

Vu le Code de la Construction et de l'Habitation ;

Vu la délibération du conseil communautaire n°23SGADL0154 du 27 novembre 2023, portant adoption du règlement budgétaire et financier de la CUCM ;

Vu la décision n° 2556SGADB0080 du 11 septembre 2025 portant l'autorisation de signature d'une convention de garantie d'emprunt avec Habellis au regard du contrat de prêt n° 170968 ;

Vu la convention de garantie d'emprunt supplémentaire relative à l'opération de construction au Creusot de 60 logements rue des Capucines signée le 3 novembre 2025 avec Habellis ;

Vu le nouveau contrat de prêt n° 185659 et son avenant 687, en annexe signé entre : la SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS, et la Caisse des dépôts et consignations ;

Le rapporteur expose :

La décision du bureau communautaire n°25SGADB0066 du 11 septembre 2025 autorisait la garantie de la CUCM à hauteur de 50,00 % pour le remboursement d'un prêt d'un montant de 3 863 515,00 €, relatif au contrat de prêt n° 170968, souscrit par Habellis auprès de la Caisse des dépôts et consignations (CDC), pour permettre de financer la construction de 60 logements, rue des Capucines au Creusot. La ville du Creusot avait également été sollicitée par Habellis pour la même demande.

Cependant, la commune du Creusot n'a jamais adopté d'acte relatif à ce contrat.

Entre temps, une caractéristique d'une des 5 lignes de prêt composant le prêt total est devenue caduque.

Le contrat de prêt initial n'étant donc plus en vigueur, la CDC a donc émis un nouveau contrat de prêt le 5 mars 2026, référencé n° 185659.

Ce nouveau contrat de prêt, d'un montant de 3 863 515,00 €, constitué de 5 lignes de prêt, est destiné au financement de l'opération « Creusot Les Charmilles, construction de 60 logements situés rue des Capucines, 71200 Le Creusot » :

- PLAI, d'un montant de huit-cent-cinquante-cinq mille cinq-cent-vingt-quatre euros (855 524,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de quatre-cent-quatorze mille quatre euros (414 004,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant d'un million trois-cent-vingt-et-un mille deux-cent-soixante-quatre euros (1 321 264,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de cinq-cent-cinquante-deux mille sept-cent-vingt-trois euros (552 723,00 euros) ;
- PHB 2.0 constructions vertes, d'un montant de sept-cent-vingt mille euros (720 000,00 euros).

Or, par courrier du 1<sup>er</sup> juin 2026 à Habellis, la commune du Creusot a exprimé un refus à la demande initiale d'Habellis, datée du 13 mai 2025.

Dans la mesure où la commune du Creusot et le Département de Saône-et-Loire, sollicités pour garantir

l'emprunt, n'ont pas donné suite à la demande d'Habellis, la CUCM, peut se porter garante à hauteur de 100 % du prêt.

La CDC a donc rédigé un avenant 687 au contrat de prêt n° 185659, daté du 17 juin 2026. Cet avenant mentionne que le montant du prêt et ses lignes sont toujours en vigueur. En revanche, le montage de la garantie de prêt est modifié de manière que, seule la CUCM se porte garante pour son remboursement.

La garantie de la collectivité est accordée à hauteur de la somme en principal de 3 863 515,00 €, augmentée de l'ensemble des sommes pouvant être dues au titre dudit contrat n° 185659.

Ledit contrat relatif à la construction de 60 logements situés rue des Capucines au Creusot est joint en annexe, ainsi que son avenant 687 et font partie intégrante de la présente décision.

La garantie est apportée aux conditions suivantes :

- La garantie de la Communauté Urbaine Creusot Montceau est accordée pour la durée totale du prêt et jusqu'au complet remboursement de celui-ci et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.
- Sur notification de l'impayé par lettre recommandée à la Caisse des dépôts et consignations, la Communauté Urbaine Creusot Montceau s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à l'Emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

La Communauté Urbaine Creusot Montceau s'engage pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du prêt.

Parallèlement à la demande d'approbation de l'octroi de la garantie de la Communauté Urbaine à Habellis pour le remboursement du contrat de prêt consenti par la Caisse des dépôts et consignations d'un montant de 3 863 515,00 € à hauteur de 100 %, la présente décision doit permettre la signature, entre Habellis et la CUCM, d'une convention de garantie d'emprunt.

En contrepartie de sa garantie et conformément aux articles L.441-1 et R-441-5 du Code de la Construction et de l'Habitation, la Communauté Urbaine bénéficiera de logements réservés, proportionnellement au taux de garantie accordée, à hauteur de 10 % du nombre de logements, soit 6 logements pour cette opération.

Le contrat de prêt n° 185659, suivi de son avenant et la convention de garantie d'emprunt relative à la construction de 60 logements sis rue des Capucines au Creusot joints en annexe, font partie intégrante de la présente décision.

Je vous remercie de bien vouloir en délibérer. »

LE BUREAU  
Après en avoir débattu,  
Après en avoir délibéré,  
DECIDE

- D'annuler la décision du bureau communautaire n° 25SGADB0080 du 11 septembre 2025 portant autorisation de la signature de la convention de garantie d'emprunt avec Habellis ;
- D'annuler la convention de garantie d'emprunt supplémentaire relative à l'opération de construction au Creusot de 60 logements rue des Capucines signée le 3 novembre 2025 avec Habellis ;
- D'accorder sa garantie à hauteur de 100,00 % à la SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS pour le remboursement d'un prêt d'un montant total de 3 863 515,00 €

souscrit par l'emprunteur auprès de la Caisse des dépôts et consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n° 185659, constitué de cinq lignes de prêt et de son avenant 687.

L'accord de garantie d'emprunt de la Communauté Urbaine sera valable pour une durée de deux ans. En l'absence de tirage sur l'emprunt garanti pendant cette période, il devra faire l'objet d'une nouvelle convention.

Afin de suivre le fonctionnement de la société, l'emprunteur adressera chaque année à la Communauté Urbaine, dans un délai d'un mois après leur approbation par l'assemblée générale des actionnaires, les comptes annuels comprenant notamment le bilan, le compte de résultat et les annexes. La Communauté Urbaine pourra également demander la production d'éléments financiers ou techniques complémentaires, afin de s'assurer de la parfaite régularité des opérations.

En contrepartie de sa garantie et conformément aux articles L.441-1 et R-441-5 du Code de la Construction et de l'Habitation, la Communauté Urbaine bénéficiera de logements réservés, proportionnellement au taux de garantie accordée, à hauteur de 10 % du nombre de logements, soit 6 logements pour cette opération.

- De s'engager pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du prêt.
- D'autoriser la présidente ou son(sa) représentant(e) à signer la convention de garantie d'emprunt relative à l'opération de construction au Creusot de 60 logements rue des Capucines, jointe en annexe.
- La présente décision peut faire l'objet d'un recours contentieux dans un délai de deux mois à compter de sa publication.
- La présente décision sera communiquée aux membres du conseil communautaire à la faveur d'une prochaine réunion.

Certifié pour avoir été reçu  
à la sous-préfecture le 18 septembre 2026  
et publié, affiché ou notifié le 18 septembre 2026

POUR EXTRAIT CERTIFIE CONFORME

LA PRESIDENTE,  
Pour la présidente et par délégation,  
Le Vice-Président,  
Yohann CASSIER



LA PRESIDENTE,  
Pour la présidente et par délégation,  
Le Vice-Président,  
Yohann CASSIER



La secrétaire de séance,  
Magali DOUHERET



**CONVENTION DE GARANTIE D'EMPRUNT SUPPLEMENTAIRE RELATIVE A  
L'OPERATION DE CONSTRUCTION AU CREUSOT DE 60 LOGEMENTS RUE DES  
CAPUCINES**

Entre

La Communauté Urbaine Creusot Montceau, dont le siège social est situé au Château de la Verrerie au Creusot, représentée par son vice-président, Yohann Cassier, dûment habilitée en vertu de l'arrêté de la présidente n°26SGAAR0031 du 13 mai 2026,  
ci-après dénommé la CUCM,

D'une part,

Et

Le bailleur social Habellis immatriculé au répertoire SIREN sous le numéro 01545063800067, dont le siège social est situé 28 boulevard Clémenceau à Dijon, représenté par sa directrice générale, Béatrice Gaulard, dûment habilitée à l'effet des présentes par décision du Conseil d'Administration du 22 février 2023,

ci-après dénommé le GARANTI,

D'autre part,

**IL A ETE CONVENU CE QUI SUIT :**

**Article 1 : OBJET DE LA CONVENTION**

Conformément aux articles L3212-4 et L3231-4 du Code Général des Collectivités Territoriales et aux décisions n°s S..... et S..... du 17 septembre 2026, la CUCM accorde sa garantie à hauteur de 100 %, pour le remboursement de cinq lignes de prêt d'un montant total de 3 855 572,00 euros que le **GARANTI** se propose de contracter auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations en vue de financer l'opération de construction au Creusot de 60 logements situés rue des Capucines.

Cette garantie est accordée pour la durée totale du contrat de prêt n° 185659 et son avenant 687, dont les caractéristiques sont mentionnées ci-après, et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'Emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date de l'exigibilité.

Caractéristiques du prêt (détail par ligne) :

| Offre CDC                            |           |              |             |              |
|--------------------------------------|-----------|--------------|-------------|--------------|
| Caractéristiques de la Ligne du Prêt | PLAI      | PLAI foncier | PLUS        | PLUS foncier |
| Enveloppe                            | -         | -            | -           | -            |
| Identifiant de la Ligne du Prêt      | 5715812   | 5715811      | 5715814     | 5715813      |
| Montant de la Ligne du Prêt          | 855 524 € | 414 004 €    | 1 321 264 € | 552 723 €    |
| Commission d'instruction             | 0 €       | 0 €          | 0 €         | 0 €          |
| Durée de la période                  | Annuelle  | Annuelle     | Annuelle    | Annuelle     |

|                                                |                                              |                                              |                                              |                                              |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Taux de période                                | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| TEG de la Ligne du Prêt                        | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| <b>Phase de préfinancement</b>                 |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Durée du préfinancement                        | 18 mois                                      | 18 mois                                      | 18 mois                                      | 18 mois                                      |
| Index de préfinancement                        | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     |
| Marge fixe sur index de préfinancement         | - 0,2 %                                      | - 0,2 %                                      | 0,6 %                                        | 0,6 %                                        |
| Taux d'intérêt du préfinancement               | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| Règlement des intérêts de préfinancement       | Paielement en fin de préfinancement          | Paielement en fin de préfinancement          | Paielement en fin de préfinancement          | Paielement en fin de préfinancement          |
| Mode de calcul des intérêts de préfinancement  | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   |
| Base de calcul des intérêts de préfinancement  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  |
| <b>Phase d'amortissement</b>                   |                                              |                                              |                                              |                                              |
| Durée                                          | 40 ans                                       | 50 ans                                       | 40 ans                                       | 50 ans                                       |
| Index <sup>1</sup>                             | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     |
| Marge fixe sur index                           | - 0,2 %                                      | - 0,2 %                                      | 0,6 %                                        | 0,6 %                                        |
| Taux d'intérêt <sup>2</sup>                    | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| Périodicité                                    | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     |
| Profil d'amortissement                         | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision                           | DL                                           | DL                                           | DL                                           | DL                                           |
| Taux de progressivité de l'échéance            | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          |
| Taux plancher de progressivité des échéances   | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          |
| Mode de calcul des intérêts                    | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   |
| Base de calcul des intérêts                    | 30 / 360                                     | 30 / 360                                     | 30 / 360                                     | 30 / 360                                     |

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1,5 % (Livret A).

2 Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'Index de la Ligne du Prêt.

La présente convention, instituée par l'article R431-59 du Code de la Construction et de l'Habitation, définit les droits et obligations de chacune des parties, de la date d'obtention des prêts à l'extinction de la dette contractée par le GARANTI.

## Article 2 : VALIDITE ET MISE EN JEU DE LA GARANTIE

L'accord de garantie d'emprunt de la CUCM sera valable pour une durée de 2 ans. En l'absence de tirage sur l'emprunt garanti pendant cette période, il devra faire l'objet d'une nouvelle décision.

Le GARANTI s'engage à prendre toutes les dispositions nécessaires pour honorer, en temps et heure, les échéances de remboursement des prêts souscrits par lui.

Le GARANTI devra informer la CUCM de tout évènement de nature à compromettre le remboursement du prêt garanti, en particulier en faisant connaître, au moins 2 mois à l'avance les difficultés susceptibles d'entraîner une impossibilité de faire face à tout ou partie des échéances.

En cas de défaillance de paiement des prêts par le GARANTI, la CUCM, sur notification de l'organisme prêteur, fera l'avance des annuités qui pourraient être dues, conformément à la décision d'octroi de garantie.

### **Article 3 : REMBOURSEMENT DES AVANCES**

Les versements qui auront été faits par la CUCM auront un caractère d'avances recouvrables : le GARANTI s'engage à rembourser à la CUCM la totalité des sommes dont cette dernière aura fait l'avance.

Au cas où la CUCM serait amenée à effectuer des paiements en lieu et place du GARANTI, à la suite de la mise en jeu de la garantie, il sera en droit de demander au GARANTI non seulement le remboursement des sommes versées mais également le remboursement des éventuels frais engagés.

Ces avances ainsi que les frais liés devront être remboursés dès que la situation financière du GARANTI le permettra (retour à meilleure fortune), étant entendu que cette récupération ne peut être exercée qu'autant qu'elle ne fait pas obstacle au service régulier des annuités restant encore dues aux établissements prêteurs.

Les conditions de remboursement des avances effectuées seront notifiées rapidement par la CUCM, en accord avec le GARANTI, au plus tard dans un délai de 3 mois.

### **Article 4 : CONTROLE**

En application de l'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales et afin de permettre au garant de suivre le fonctionnement de la société, le GARANTI adressera chaque année à la CUCM, dans un délai d'un mois après leur approbation par l'assemblée générale des actionnaires, les comptes annuels comprenant notamment le bilan, le compte de résultat et les annexes.

La CUCM peut également être amenée à demander la production d'éléments financiers ou techniques complémentaires, afin de s'assurer de la parfaite régularité de toutes les opérations.

### **Article 5 : MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES DES EMPRUNTS**

En cas de projet de remboursement anticipé de tout ou partie de(s) l'emprunt(s) ou de renégociation de ses (leurs) conditions, le GARANTI s'engage à informer immédiatement la CUCM et à lui fournir, le cas échéant, un nouveau tableau d'amortissement. Ce changement peut nécessiter l'autorisation expresse de la CUCM par voie de décision.

### **Article 6 : DUREE DE LA CONVENTION**

La durée de la convention est égale à la durée de la garantie octroyée, c'est-à-dire jusqu'au remboursement complet et définitif des prêts garantis.

En application de l'article R441-6 du Code de la Construction et de l'Habitation, lorsque l'emprunt garanti est intégralement remboursé par le GARANTI, celui-ci en informe la CUCM. La convention de

garantie s'éteint à la date du remboursement total et définitif de l'emprunt ou à la date de remboursement des avances effectuées par la CUCM en cas de mise en jeu de la garantie.

La convention de garantie est nominative et liée à l'emprunt garanti. En cas de dissolution de la personne morale garantie ou de rachat du prêt garanti ou de cession des biens, elle cesse de plein droit. Le nouveau bénéficiaire devra solliciter le transfert de garantie d'emprunt qui donnera lieu à la signature d'une nouvelle convention de garantie.

#### **Article 7 : RESERVATION DE LOGEMENTS AU PROFIT DE LA CUCM**

Il est rappelé qu'en contrepartie de sa garantie et conformément aux articles L441-1 et R441-5 du Code de la Construction et de l'Habitation, la CUCM peut bénéficier de logements réservés pour cette opération, proportionnellement au taux de garantie accordée.

Selon la formule de calcul suivante (nombre de logements de l'opération x 10 % de droit de réservation), la CUCM bénéficie de 6 logements réservés pour cette opération. A la date de la signature de la présente convention, il s'agit d'un droit unique de réservation portant sur les logements vacants.

Conformément à l'article R441-6 du Code de la Construction et de l'Habitation, les droits à réservation sont prorogés pour une durée de cinq ans à compter du dernier versement correspondant au remboursement intégral du prêt le plus long.

#### **Article 8 : LITIGES**

En cas de litige opposant le GARANTI et la CUCM sur l'exécution de la présente convention et à défaut de règlement amiable, le Tribunal Administratif de Dijon pourra être saisi par l'une ou l'autre des parties.

Fait en 2 exemplaires, à Le Creusot, le

Pour le GARANTI,  
La Directrice générale,  
Béatrice GAULARD

Pour la CUCM,  
Le Vice-président,  
Yohann CASSIER

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

**N° 185659**

Entre

**SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS - n° 000279138**

Et

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

Entre

**SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS**, SIREN n°: 015450638,  
sis(e) 28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU 21000 DIJON,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS** » ou « **l'Emprunteur** »,

**DE PREMIÈRE PART,**

et :

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**, établissement spécial créé par la loi du 28 avril 1816, codifiée aux articles L. 518-2 et suivants du Code monétaire et financier, sise 56 rue de Lille, 75007 PARIS,

Ci-après indifféremment dénommée « **la Caisse des Dépôts** », « **la CDC** » ou « **le Prêteur** »

**DE DEUXIÈME PART,**

Indifféremment dénommé(e)s « **les Parties** » ou « **la Partie** »

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### PRÉAMBULE

La Caisse des Dépôts et ses filiales constituent un groupe public au service de l'intérêt général et du développement économique du pays : la Caisse des Dépôts assure ses missions d'intérêt général en appui des politiques publiques, nationales et locales, notamment au travers de sa direction, la Banque des Territoires (ci-après « Banque des Territoires »).

La Banque des Territoires accompagne les grandes évolutions économiques et sociétales du pays. Ses priorités s'inscrivent en soutien des grandes orientations publiques au service de la croissance, de l'emploi et du développement économique et territorial du pays.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## SOMMAIRE

|                                                                   |                                                                   |      |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------|
| ARTICLE 1                                                         | OBJET DU PRÊT                                                     | P.5  |
| ARTICLE 2                                                         | PRÊT                                                              | P.5  |
| ARTICLE 3                                                         | DURÉE TOTALE                                                      | P.5  |
| ARTICLE 4                                                         | TAUX EFFECTIF GLOBAL                                              | P.5  |
| ARTICLE 5                                                         | DÉFINITIONS                                                       | P.6  |
| ARTICLE 6                                                         | CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT | P.10 |
| ARTICLE 7                                                         | CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT       | P.11 |
| ARTICLE 8                                                         | MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT                        | P.11 |
| ARTICLE 9                                                         | CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT              | P.13 |
| ARTICLE 10                                                        | DÉTERMINATION DES TAUX                                            | P.17 |
| ARTICLE 11                                                        | CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS                                   | P.19 |
| ARTICLE 12                                                        | AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL                         | P.21 |
| ARTICLE 13                                                        | RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES                                           | P.21 |
| ARTICLE 14                                                        | COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES                              | P.22 |
| ARTICLE 15                                                        | DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR                       | P.22 |
| ARTICLE 16                                                        | GARANTIES                                                         | P.25 |
| ARTICLE 17                                                        | REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES          | P.26 |
| ARTICLE 18                                                        | RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES                          | P.30 |
| ARTICLE 19                                                        | DISPOSITIONS DIVERSES                                             | P.30 |
| ARTICLE 20                                                        | DROITS ET FRAIS                                                   | P.32 |
| ARTICLE 21                                                        | NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL                    | P.32 |
| ARTICLE 22                                                        | ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE                 | P.33 |
| ANNEXE                                                            | CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE            |      |
| L' ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT |                                                                   |      |

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT**

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération Le Creusot Les Charmilles, Parc social public, Construction de 60 logements situés Rue des Capucines 71200 LE CREUSOT.

Dans le cadre de leur accompagnement du secteur du logement social, la Caisse des Dépôts et Action Logement apportent leur soutien à l'investissement de la présente opération, via la mise en place d'un Prêt à taux d'intérêt très avantageux.

## **ARTICLE 2 PRÊT**

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de trois millions huit-cent-soixante-trois mille cinq-cent-quinze euros (3 863 515,00 euros) constitué de 5 Lignes du Prêt.

Ce Prêt est destiné au financement de l'opération visée à l'Article « **Objet du Prêt** » et selon l'affectation suivante :

- PLAI, d'un montant de huit-cent-cinquante-cinq mille cinq-cent-vingt-quatre euros (855 524,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de quatre-cent-quatorze mille quatre euros (414 004,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant d'un million trois-cent-vingt-et-un mille deux-cent-soixante-quatre euros (1 321 264,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de cinq-cent-cinquante-deux mille sept-cent-vingt-trois euros (552 723,00 euros) ;
- PHB 2.0 constructions vertes, d'un montant de sept-cent-vingt mille euros (720 000,00 euros) ;

Le montant de chaque Ligne du Prêt ne pourra en aucun cas être dépassé et il ne pourra pas y avoir de fongibilité entre chaque Ligne du Prêt.

## **ARTICLE 3 DURÉE TOTALE**

Le Contrat entre en vigueur suivant les dispositions de l'Article « **Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat** » pour une durée totale allant jusqu'au paiement de la dernière échéance du Prêt. Le présent Contrat n'est en aucun cas susceptible de renouvellement ou reconduction tacite.

## **ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL**

Le Taux Effectif Global (TEG) ainsi que le taux de période applicable au Prêt, figurant à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** », sont donnés en respect des dispositions de l'article L. 313-4 du Code monétaire et financier.

Le TEG de chaque Ligne du Prêt est calculé pour leur durée totale sans remboursement anticipé, sur la base du taux d'intérêt initial auquel s'ajoutent les frais, commissions ou rémunérations de toute nature, directs ou indirects, nécessaires à l'octroi du Prêt.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

L'Emprunteur reconnaît que, conformément à la réglementation en vigueur, le TEG susmentionné, calculé selon un mode proportionnel au taux de période établi à partir d'une période de mois normalisés et rapporté à une année civile, est fourni en tenant compte de l'ensemble des commissions, rémunérations et frais, dont les frais de garantie, supportés par l'Emprunteur et portés à la connaissance du Prêteur lors de l'instruction de chaque Ligne du Prêt.

L'Emprunteur reconnaît avoir procédé personnellement à toutes les estimations et investigations qu'il considère nécessaires pour apprécier le coût total de chaque Ligne du Prêt et reconnaît avoir obtenu tous les renseignements nécessaires de la part du Prêteur.

Pour l'avenir, le Prêteur et l'Emprunteur reconnaissent expressément pour chaque Ligne du Prêt que :

- le TEG du fait des particularités de taux notamment en cas de taux variable, ne peut être fourni qu'à titre indicatif ;
- le calcul est effectué sur l'hypothèse d'un unique Versement, à la date de signature du Contrat qui vaut, pour les besoins du calcul du TEG, date de début d'amortissement théorique du Prêt.

Toutefois, ce TEG indicatif ne saurait être opposable au Prêteur en cas de modification des informations portées à sa connaissance.

Les éventuels frais de garantie, visés ci-dessus, sont intégrés pour le calcul du TEG sur la base du montage de garantie prévu à l'Article « **Garanties** ».

## **ARTICLE 5 DÉFINITIONS**

Pour l'interprétation et l'application du Contrat, les termes et expressions ci-après auront la signification suivante :

Les « **Autorisations** » désignent tout agrément, permis, certificat, autorisation, licence, approbation, notariatisation ou enregistrement.

La « **Consolidation de la Ligne du Prêt** » désigne l'opération visant à additionner, au terme de la Phase de Mobilisation, l'ensemble des Versements effectués et le cas échéant, les intérêts capitalisés liés aux Versements. Elle intervient à la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Le « **Contrat** » désigne le présent Contrat de Prêt, son annexe et ses éventuels avenants.

La « **Courbe de Taux de Swap Euribor** » désigne la courbe formée par la structure par termes des Taux de Swap Euribor.

En cas d'absence de publication de ces taux pour une maturité donnée, la Courbe de Taux de Swap Euribor sera déterminée par interpolation linéaire réalisée à partir des Taux de Swap Euribor (taux swap « ask ») publiés pour une durée immédiatement inférieure et de ceux publiés pour une durée immédiatement supérieure.

La « **Courbe de Taux de Swap Inflation** » désigne la courbe formée par la structure par termes des Taux de Swap Inflation.

En cas d'absence de publication de ces taux pour une maturité donnée, la Courbe de Taux de Swap Inflation sera déterminée par interpolation linéaire réalisée à partir des Taux de Swap Inflation (taux swap « ask ») publiés pour une durée immédiatement inférieure et de ceux publiés pour une durée immédiatement supérieure.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La « **Date de Début de la Phase d'Amortissement** » correspond au premier jour du mois suivant la Date d'Effet du Contrat additionnée, dans le cas d'une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement, de la Durée de la Phase de Préfinancement.

Les « **Dates d'Echéances** » correspondent, pour une Ligne du Prêt, aux dates de paiement des intérêts et/ou de remboursement du capital pendant la Phase d'Amortissement.

Selon la périodicité choisie, la date des échéances est déterminée à compter de la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

La « **Date d'Effet** » du Contrat est la date de réception, par le Prêteur, du Contrat signé par l'ensemble des Parties et ce, dès lors que la (ou les) condition(s) stipulée(s) à l'Article « **Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat** » a (ont) été remplie(s).

La « **Date Limite de Mobilisation** » correspond à la date de fin de la Phase de Mobilisation d'une Ligne du Prêt et est fixée soit deux mois avant la date de première échéance si la Ligne du Prêt ne comporte pas de Phase de Préfinancement, soit au terme de la Durée de la Phase de Préfinancement si la Ligne du Prêt comporte une Phase de Préfinancement.

La « **Durée de la Ligne du Prêt** » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la durée comprise entre la Date de Début de la Phase d'Amortissement et la dernière Date d'Echéance.

La « **Durée de la Phase de Préfinancement** » est la durée comprise entre le premier jour du mois suivant la prise d'effet du Contrat et la Date Limite de Mobilisation de la Ligne du Prêt.

La « **Durée totale du Prêt** » désigne la durée comprise entre le premier jour du mois suivant sa Date d'Effet et la dernière Date d'Echéance.

La « **Durée de la Phase d'Amortissement de la Ligne du Prêt** » désigne la durée comprise entre la Date de Début de la Phase d'Amortissement et la dernière Date d'Echéance.

La « **Garantie** » est une sûreté accordée au Prêteur qui lui permet d'obtenir le paiement de sa créance en cas de défaillance de l'Emprunteur.

La « **Garantie publique** » désigne l'engagement par lequel une collectivité publique accorde sa caution à l'Emprunteur en garantissant au Prêteur le remboursement de la Ligne du Prêt en cas de défaillance de sa part.

L'« **Index** » désigne, pour une Ligne du Prêt, l'Index de référence appliqué en vue de déterminer le taux d'intérêt.

L'« **Index Livret A** » désigne le taux du Livret A, exprimé sous forme de taux annuel, calculé par les pouvoirs publics sur la base de la formule en vigueur décrite à l'article 3 du règlement n°86-13 modifié du 14 mai 1986 du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière relatif à la rémunération des fonds reçus par les établissements de crédit.

A chaque Révision de l'Index Livret A, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant la nouvelle valeur applicable à la prochaine Date d'Echéance. En cas d'indisponibilité temporaire de l'Index, l'Emprunteur ne pourra remettre en cause la Consolidation de la Ligne du Prêt ou retarder le paiement des échéances. Celles-ci continueront à être appelées aux Dates d'Echéances contractuelles, sur la base du dernier Index publié et seront révisées lorsque les nouvelles modalités de révision seront connues.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Si le Livret A servant de base aux modalités de révision de taux vient à disparaître avant le complet remboursement du Prêt, de nouvelles modalités de révision seront déterminées par le Prêteur en accord avec les pouvoirs publics. Dans ce cas, tant que les nouvelles modalités de révision ne seront pas définies, l'Emprunteur ne pourra user de la faculté de rembourser par anticipation qu'à titre provisionnel ; le décompte de remboursement définitif sera établi dès détermination des modalités de révision de remplacement.

L'« **Index de la Phase de Préfinancement** » désigne, pour une Ligne du Prêt, l'Index de référence appliqué sur la phase de mobilisation en vue de déterminer le taux d'intérêt applicable sur cette phase.

Le « **Jour ouvré** » désigne tout jour de la semaine autre que le samedi, le dimanche ou jour férié légal.

La « **Ligne du Prêt** » désigne la ligne affectée à la réalisation de l'opération ou à une composante de celle-ci. Elle correspond à un produit déterminé et donne lieu à l'établissement d'un tableau d'amortissement qui lui est propre. Son montant correspond à la somme des Versements effectués entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation auquel sont ajoutés le cas échéant, pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement, les intérêts capitalisés liés aux Versements.

Le « **Livret A** » désigne le produit d'épargne prévu par les articles L. 221-1 et suivants du Code monétaire et financier.

Les « **Normes en matière de lutte contre la corruption** » signifient (i) l'ensemble des dispositions légales et réglementaires françaises relatives à la lutte contre la corruption, notamment celles contenues au titre III du livre IV du code pénal, à la section 3 du Chapitre II (« manquements au devoir de probité »), ainsi qu'à la section 1 du chapitre V (« corruption des personnes n'exerçant pas une fonction publique ») du titre IV, (ii) la loi n° 2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique, dite loi Sapin II ; (iii) les réglementations étrangères relatives à la lutte contre la corruption dans la mesure où celles-ci sont applicables.

Le « **Pays Sanctionné** » signifie tout pays ou territoire faisant l'objet, au titre des Réglementations Sanctions, de restrictions générales relatives aux exportations, importations, financements ou investissements.

La « **Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement** » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période débutant à l'issue de la Phase de Mobilisation, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « **Règlement des Échéances** », et allant jusqu'à la dernière Date d'Echéance.

La « **Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement** » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période débutant au premier jour du mois suivant la Date d'Effet, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « **Règlement des Échéances** », et allant jusqu'à la dernière Date d'Echéance.

La « **Phase de Différé d'Amortissement** » désigne, pour une Ligne du Prêt, la période durant laquelle l'Emprunteur ne règle que des échéances en intérêts. Son début coïncide avec le début de la Phase d'Amortissement.

La « **Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement** » désigne la période débutant 10 jours ouvrés après la Date d'Effet et s'achevant à la Date Limite de Mobilisation de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « **Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement** » désigne la période débutant dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et s'achevant 2 mois avant la date de première échéance de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La « **Phase de Préfinancement** » désigne, pour une Ligne du Prêt, la période comprise entre le premier jour du mois suivant la Date d'Effet et sa Date Limite de Mobilisation.

Le « **Prêt** » désigne la somme mise à disposition de l'Emprunteur sous la forme d'une ou plusieurs Lignes du Prêt. Son montant ne peut pas excéder celui stipulé à l'Article « **Prêt** ».

Le « **Prêt Locatif à Usage Social** » (**PLUS**) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, à la construction et à l'amélioration de logements locatifs à usage social.

Le « **Prêt Locatif Aidé d'Intégration** » (**PLAI**) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, la construction et l'aménagement de logements locatifs très sociaux.

Le « **Prêt de Haut de Bilan Bonifié de deuxième génération constructions vertes** » est destiné à accompagner la production de l'habitat social particulièrement ambitieux au regard des critères de la nouvelle réglementation environnementale « RE 2020 ». Il concerne les projets de construction ayant bénéficié d'un agrément PLUS, PLAI, PLS ou d'un conventionnement de l'ANAH. Ce prêt relève de la catégorie comptable des emprunts et dettes assimilées (compte / classe 16).

La « **Réglementation relative à la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT)** » signifie (i) l'ensemble des dispositions légales et réglementaires françaises relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent, notamment celles contenues au Livre III, titre II « Des autres atteintes aux biens » du Code pénal, et relatives à la lutte contre le financement du terrorisme, notamment celles contenues au Livre IV, Titre II « Du Terrorisme » du Code pénal ainsi que celles contenues au Livre V, Titre VI « Obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement des activités terroristes, les loteries, jeux et paris prohibés et l'évasion et la fraude fiscale » du Code monétaire et financier et (ii) les réglementations étrangères relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans la mesure où celles-ci sont applicables.

La « **Réglementation Sanctions** » signifie les mesures restrictives adoptées, administrées, imposées ou mises en oeuvre par le Conseil de Sécurité des Nations Unies et/ou l'Union Européenne et/ou la République Française au travers de la Direction Générale du Trésor (DGT) et/ou le gouvernement américain au travers de l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) du Trésor américain et/ou toute autre autorité équivalente prononçant des mesures restrictives, dans la mesure où celles-ci sont applicables.

La « **Révision** » consiste à prendre en compte la nouvelle valeur de l'Index de référence selon les modalités de révision ci-dessous :

La « **Double Révisibilité Limitée** » (**DL**) signifie que, pour une Ligne du Prêt, le taux d'intérêt actuariel annuel et le taux de progressivité des échéances sont révisés en cas de variation de l'Index. Toutefois, le taux de progressivité des échéances ne peut être inférieur à son taux plancher.

La « **Simple Révisibilité** » (**SR**) signifie que pour une Ligne du Prêt seul le taux d'intérêt actuariel annuel est révisé en cas de variation de l'Index.

Le « **Taux Fixe** » désigne le taux ni variable, ni révisable appliqué à une Ligne du Prêt.



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Le « **Taux de Swap Euribor** » désigne à un moment donné, en euro et pour une maturité donnée, le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'Index Euribor par référence aux taux composites Bloomberg pour la Zone euro disponibles pour les maturités allant de 1 à 50 ans (taux swap « ask »), tels que publiés sur les pages Bloomberg accessibles à l'aide de la fonction <IRSB>, ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Thomson Reuters ou d'autres contributeurs financiers agréés qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

Le « **Taux de Swap Inflation** » désigne, à un moment donné et pour une maturité donnée, le taux (exprimé en pourcentage ou en points de base par an) fixe zéro coupon (déterminé lors de la conclusion d'un contrat de swap) qui sera échangé contre l'inflation cumulée sur la durée du swap, par référence aux taux London composites swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans (taux swap « ask »), tels que publiés sur les pages Bloomberg accessibles à l'aide des codes <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 Index>, ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Thomson Reuters ou d'autres contributeurs financiers agréés qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

La « **Valeur de Marché de la Ligne du Prêt** » désigne, pour une Ligne du Prêt, à une date donnée, la valeur actualisée de chacun des flux de Versements et de remboursements en principal et intérêts restant à courir.

Dans le cas d'un Index révisable ou variable, les échéances seront recalculées sur la base de scénarios déterminés :

- sur la Courbe de Taux de Swap Euribor dans le cas de l'Index Euribor ;
- sur la Courbe de Taux de Swap Inflation dans le cas de l'Index Inflation ;
- sur une combinaison des Courbes de Taux de Swap des indices de référence utilisés au sein des formules en vigueur, dans le cas des Index Livret A ou LEP.

Les échéances calculées sur la base du taux fixe ou des scénarios définis ci-dessus, sont actualisées sur la Courbe de Taux de Swap Euribor zéro coupon.

Les courbes utilisées sont celles en vigueur le jour du calcul des sommes dues.

Le « **Versement** » désigne, pour une Ligne du Prêt, la mise à disposition de l'Emprunteur de tout ou partie du montant en principal de la Ligne du Prêt.

#### **ARTICLE 6 CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT**

Le présent contrat et l'annexe devront être retournés signés au Prêteur

- soit par courrier : le Contrat devra alors être dûment complété, paraphé à chaque page et signé à la dernière page ;
- soit électroniquement via le site [www.banquedesterritoires.fr](http://www.banquedesterritoires.fr) si l'Emprunteur a opté pour la signature électronique : la signature sera alors apposée électroniquement sans qu'il soit besoin de parapher les pages.

Le contrat prendra effet à la date de réception du Contrat signé par l'ensemble des Parties et après réalisation, à la satisfaction du Prêteur, de la (ou des) condition(s) ci-après mentionnée(s).

A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du **03/06/2026** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La prise d'effet est subordonnée à la réalisation de la (ou des) condition(s) suivante(s) :

- la production de (ou des) acte(s) conforme(s) habilitant le représentant de l'Emprunteur à intervenir au présent contrat.

### **ARTICLE 7    CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT**

Il est précisé que le Versement d'une Ligne du Prêt est subordonné au respect des dispositions suivantes :

- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;
- qu'il n'y ait aucun manquement de l'Emprunteur à l'un quelconque des engagements prévus à l'Article « **Déclarations et Engagements de l'Emprunteur** » ;
- qu'aucun cas d'exigibilité anticipée, visé à l'Article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** », ne soit survenu ou susceptible de survenir ;
- que l'Emprunteur ne soit pas en situation d'impayé, de quelque nature que ce soit, vis-à-vis du Prêteur ;
- que l'Emprunteur justifie au Prêteur l'engagement de l'opération financée tel que précisé à l'Article « **Mise à Disposition de chaque Ligne du Prêt** » ;
- que l'Emprunteur produise au Prêteur la (ou les) pièce(s) suivante(s) :
  - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale) - Communauté urbaine Le Creusot Montceau les Mines 50%
  - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale) - commune du Creusot 50%

A défaut de réalisation des conditions précitées au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date souhaitée pour le premier Versement, le Prêteur sera dans l'impossibilité de procéder au Versement des fonds à cette date.

### **ARTICLE 8    MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT**

Chaque Ligne du Prêt est mise à disposition pendant la Phase de Mobilisation du Contrat. Les Versements sont subordonnés au respect de l'Article « **Conditions Suspensives au Versement de chaque Ligne du Prêt** », à la conformité et à l'effectivité de la (ou des) Garantie(s) apportée(s), ainsi qu'à la justification, par l'Emprunteur, de l'engagement de l'opération financée notamment par la production de l'ordre de service de démarrage des travaux, d'un compromis de vente ou de toute autre pièce préalablement agréée par le Prêteur.

Le premier Versement est subordonné à la prise d'effet du Contrat et ne peut intervenir moins de dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et le dernier Versement doit intervenir avant la Date Limite de Mobilisation.

Il appartient à l'Emprunteur de s'assurer que l'échéancier de Versements correspond à l'opération financée ou de le modifier dans les conditions ci-après :  
toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- soit adressée par l'Emprunteur au Prêteur par lettre parvenue au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date de Versement prévue initialement,
- soit réalisée par l'Emprunteur directement sur le site : [www.banquedesterritoires.fr](http://www.banquedesterritoires.fr) en respectant un délai de trois (3) Jours ouvrés entre la date de demande et la nouvelle date de réalisation du Versement souhaitée.

Le Prêteur se réserve le droit de requérir de l'Emprunteur les justificatifs de cette modification de l'échéancier.

A la date limite de mobilisation de chaque Ligne du Prêt, si la somme des Versements est inférieure au montant de la Ligne du Prêt, le montant de la Ligne du Prêt sera ramené au montant effectivement versé dans les conditions figurant à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

En cas de retard dans le déroulement de l'opération, l'Emprunteur s'engage à avertir le Prêteur et à adapter le ou les échéanciers de Versements prévisionnels aux besoins effectifs de décaissements liés à l'avancement des travaux.

Le Prêteur a la faculté, pour des raisons motivées, de modifier une ou plusieurs dates prévues à l'échéancier de Versements voire de suspendre les Versements, sous réserve d'en informer préalablement l'Emprunteur par courrier ou par voie électronique.

Les Versements sont domiciliés sur le compte dont l'intitulé exact est porté sur l'accusé de réception transmis à l'Emprunteur à la prise d'effet du Contrat.

L'Emprunteur a la faculté de procéder à un changement de domiciliation en cours de Versement du Prêt sous réserve d'en faire la demande au Prêteur, par lettre parvenue au moins vingt (20) Jours ouvrés avant la nouvelle date de réalisation du Versement.

Le Prêteur se réserve, toutefois, le droit d'agréer les établissements teneurs des comptes ainsi que les catégories de comptes sur lesquels doivent intervenir les Versements.

## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Les caractéristiques financières de chaque Ligne du Prêt sont les suivantes :

| Offre CDC                                             |                                              |                                              |                                              |                                              |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Caractéristiques de la Ligne du Prêt                  | PLAI                                         | PLAI foncier                                 | PLUS                                         | PLUS foncier                                 |
| <b>Enveloppe</b>                                      | -                                            | -                                            | -                                            | -                                            |
| <b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>                | 5715812                                      | 5715811                                      | 5715814                                      | 5715813                                      |
| <b>Montant de la Ligne du Prêt</b>                    | 855 524 €                                    | 414 004 €                                    | 1 321 264 €                                  | 552 723 €                                    |
| <b>Commission d'instruction</b>                       | 0 €                                          | 0 €                                          | 0 €                                          | 0 €                                          |
| <b>Durée de la période</b>                            | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     |
| <b>Taux de période</b>                                | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| <b>TEG de la Ligne du Prêt</b>                        | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| Phase de préfinancement                               |                                              |                                              |                                              |                                              |
| <b>Durée du préfinancement</b>                        | 18 mois                                      | 18 mois                                      | 18 mois                                      | 18 mois                                      |
| <b>Index de préfinancement</b>                        | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     |
| <b>Marge fixe sur index de préfinancement</b>         | - 0,2 %                                      | - 0,2 %                                      | 0,6 %                                        | 0,6 %                                        |
| <b>Taux d'intérêt du préfinancement</b>               | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| <b>Règlement des intérêts de préfinancement</b>       | Paiement en fin de préfinancement            | Paiement en fin de préfinancement            | Paiement en fin de préfinancement            | Paiement en fin de préfinancement            |
| <b>Mode de calcul des intérêts de préfinancement</b>  | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   | Equivalent                                   |
| <b>Base de calcul des intérêts de préfinancement</b>  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  | Exact / 365                                  |
| Phase d'amortissement                                 |                                              |                                              |                                              |                                              |
| <b>Durée</b>                                          | 40 ans                                       | 50 ans                                       | 40 ans                                       | 50 ans                                       |
| <b>Index<sup>1</sup></b>                              | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     | Livret A                                     |
| <b>Marge fixe sur index</b>                           | - 0,2 %                                      | - 0,2 %                                      | 0,6 %                                        | 0,6 %                                        |
| <b>Taux d'intérêt<sup>2</sup></b>                     | 1,3 %                                        | 1,3 %                                        | 2,1 %                                        | 2,1 %                                        |
| <b>Périodicité</b>                                    | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     | Annuelle                                     |
| <b>Profil d'amortissement</b>                         | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     | Échéance prioritaire (intérêts différés)     |
| <b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b> | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| <b>Modalité de révision</b>                           | DL                                           | DL                                           | DL                                           | DL                                           |
| <b>Taux de progressivité de l'échéance</b>            | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          |
| <b>Taux plancher de progressivité des échéances</b>   | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          | 0 %                                          |

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

| Phase d'amortissement (suite) |            |            |            |            |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Mode de calcul des intérêts   | Equivalent | Equivalent | Equivalent | Equivalent |
| Base de calcul des intérêts   | 30 / 360   | 30 / 360   | 30 / 360   | 30 / 360   |

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1,5 % (Livret A).

2 Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'Index de la Ligne du Prêt.

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

| <b>Offre CDC (multi-périodes)</b>                     |                           |  |  |  |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|--|--|--|
| <b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>           | PHB                       |  |  |  |
| <b>Enveloppe</b>                                      | 2.0 constructions vertes  |  |  |  |
| <b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>                | 5719198                   |  |  |  |
| <b>Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt</b>      | 40 ans                    |  |  |  |
| <b>Montant de la Ligne du Prêt</b>                    | 720 000 €                 |  |  |  |
| <b>Commission d'instruction</b>                       | 430 €                     |  |  |  |
| <b>Durée de la période</b>                            | Annuelle                  |  |  |  |
| <b>Taux de période</b>                                | 0,67 %                    |  |  |  |
| <b>TEG de la Ligne du Prêt</b>                        | 0,67 %                    |  |  |  |
| <b>Phase d'amortissement 1</b>                        |                           |  |  |  |
| <b>Durée du différé d'amortissement</b>               | 240 mois                  |  |  |  |
| <b>Durée</b>                                          | 20 ans                    |  |  |  |
| <b>Index</b>                                          | Taux fixe                 |  |  |  |
| <b>Marge fixe sur index</b>                           | -                         |  |  |  |
| <b>Taux d'intérêt</b>                                 | 0 %                       |  |  |  |
| <b>Périodicité</b>                                    | Annuelle                  |  |  |  |
| <b>Profil d'amortissement</b>                         | Amortissement prioritaire |  |  |  |
| <b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b> | Sans indemnité            |  |  |  |
| <b>Modalité de révision</b>                           | Sans objet                |  |  |  |
| <b>Taux de progression de l'amortissement</b>         | 0 %                       |  |  |  |
| <b>Mode de calcul des intérêts</b>                    | Equivalent                |  |  |  |
| <b>Base de calcul des intérêts</b>                    | 30 / 360                  |  |  |  |

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

| <b>Offre CDC (multi-périodes)</b>                     |                           |  |  |  |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|--|--|--|
| <b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>           | PHB                       |  |  |  |
| <b>Enveloppe</b>                                      | 2.0 constructions vertes  |  |  |  |
| <b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>                | 5719198                   |  |  |  |
| <b>Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt</b>      | 40 ans                    |  |  |  |
| <b>Montant de la Ligne du Prêt</b>                    | 720 000 €                 |  |  |  |
| <b>Commission d'instruction</b>                       | 430 €                     |  |  |  |
| <b>Durée de la période</b>                            | Annuelle                  |  |  |  |
| <b>Taux de période</b>                                | 0,67 %                    |  |  |  |
| <b>TEG de la Ligne du Prêt</b>                        | 0,67 %                    |  |  |  |
| <b>Phase d'amortissement 2</b>                        |                           |  |  |  |
| <b>Durée</b>                                          | 20 ans                    |  |  |  |
| <b>Index<sup>1</sup></b>                              | Livret A                  |  |  |  |
| <b>Marge fixe sur index</b>                           | 0,6 %                     |  |  |  |
| <b>Taux d'intérêt<sup>2</sup></b>                     | 2,1 %                     |  |  |  |
| <b>Périodicité</b>                                    | Annuelle                  |  |  |  |
| <b>Profil d'amortissement</b>                         | Amortissement prioritaire |  |  |  |
| <b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b> | Sans indemnité            |  |  |  |
| <b>Modalité de révision</b>                           | SR                        |  |  |  |
| <b>Taux de progression de l'amortissement</b>         | 0 %                       |  |  |  |
| <b>Mode de calcul des intérêts</b>                    | Equivalent                |  |  |  |
| <b>Base de calcul des intérêts</b>                    | 30 / 360                  |  |  |  |

<sup>1</sup> A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1,5 % (Livret A) .

<sup>2</sup> Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'Index de la Ligne du Prêt.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

A l'exception des Lignes du Prêt dont la Phase de Préfinancement est indexée sur Euribor, l'Emprunteur a la faculté, pendant la Phase de Préfinancement et au plus tard deux mois avant la plus proche des deux dates entre la nouvelle date de fin de Phase de Préfinancement et la date initiale, de solliciter l'accord du Prêteur pour l'allongement ou la réduction de la Durée de la Phase de Préfinancement mentionnée ci-dessus.

Si cette nouvelle Durée de la Phase de Préfinancement s'inscrit dans la période de 3 à 24 mois indiquée dans l'acte de garantie, alors cette modification ne donnera pas lieu à l'établissement d'un nouvel acte de garantie et sera formalisée sous la forme d'une lettre valant avenant.

Par ailleurs, la modification de la Durée de la Phase de Préfinancement fera l'objet de la perception d'une commission de réaménagement dans les conditions prévues à l'Article « **Commissions** ».

## **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

### **MODALITÉS DE DÉTERMINATION DU TAUX FIXE**

Le Taux Fixe est déterminé par le Prêteur, pour chaque Ligne du Prêt. Sa valeur est définie à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

### **MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE**

A chaque variation de l'Index, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant les nouvelles valeurs applicables à la prochaine Date d'Echéance de chaque Ligne du Prêt.

Selon les caractéristiques propres à chaque Ligne du Prêt, l'actualisation du (ou des) taux applicable(s) s'effectue selon les modalités de révisions ci-après.

Le taux d'intérêt et, le cas échéant, le taux de progressivité de l'échéance indiqués à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** », font l'objet d'une actualisation de leur valeur, à la Date d'Effet du Contrat, en cas de variation de l'Index.

Les valeurs actualisées sont calculées par application des formules de révision indiquées ci-après.

### **MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE**

#### **PHASE DE PRÉFINANCEMENT**

Le taux de l'Index retenu sera celui en vigueur deux (2) Jours ouvrés précédant la date de la Révision pour l'Index Euribor et à la date de la Révision pour les autres Index.

Le montant des intérêts de la Phase de Préfinancement est calculé en fonction, d'une part, du montant et des dates de Versements et, d'autre part, des taux d'intérêt successivement en vigueur pendant cette période.

Le taux d'Intérêt de la Phase de Préfinancement (IP) indiqué à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à chaque variation de l'Index dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (IP') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule :  $IP' = TP + MP$

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

où TP désigne le taux de l'Index de préfinancement retenu à la date de Révision et MP la marge fixe sur Index de préfinancement prévue à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

### PHASE D'AMORTISSEMENT

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt actuariel annuel (I) indiqué à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à la Date de Début de la Phase d'Amortissement (en l'existence d'une Phase de Préfinancement) puis à chaque Date d'Echéance suivante de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule :  $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

Le taux ainsi calculé correspond au taux actuariel annuel pour la durée de la Ligne du Prêt restant à courir. Il s'applique au capital restant dû et, le cas échéant, à la part des intérêts dont le règlement a été différé.

Le taux révisé s'applique au calcul des échéances relatives à la Phase d'Amortissement restant à courir.

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité Limitée » avec un plancher à 0 %, le taux d'intérêt actuariel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement (en l'existence d'une Phase de Préfinancement) puis à chaque Date d'Echéance suivante de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne de Prêt est déterminé selon la formule :  $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

Le taux ainsi calculé correspond au taux actuariel annuel pour la Durée de la Ligne du Prêt restant à courir. Il s'applique au capital restant dû et, le cas échéant, à la part des intérêts dont le règlement a été différé.

- Le taux annuel de progressivité révisé (P') des échéances, est déterminé selon la formule :  $P' = (1+I') (1+P) / (1+I) - 1$

Si le résultat calculé selon la formule précédente est négatif, P' est alors égal à 0 %

Les taux révisés s'appliquent au calcul des échéances relatives à la Phase d'Amortissement restant à courir.

En tout état de cause, en Phase d'Amortissement ainsi qu'en Phase de Préfinancement éventuelle, le taux d'intérêt de chaque Ligne du Prêt ne saurait être négatif et le cas échéant sera ramené à 0 %.

### SUBSTITUTION DE L'INDEX ET/OU AUTRE(S) INDICE(S) EN CAS DE DISPARITION DÉFINITIVE DE L'INDEX ET/OU AUTRE(S) INDICE(S)



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

L'Emprunteur reconnaît que les Index et les indices nécessaires à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Euribor, de la Courbe de Taux de Swap Inflation et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT sont susceptibles d'évoluer en cours d'exécution du présent Contrat.

En particulier,

- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,
- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou
- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément (ci-après désignés comme un « Événement »),

le Prêteur désignera l'indice qui se substituera à ce dernier à compter de la disparition effective de l'indice affecté par un Événement (ou à toute autre date antérieure déterminée par le Prêteur) parmi les indices de référence officiellement désignés ou recommandés, par ordre de priorité :

- (1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Événement ;
- (2) en cas de non désignation d'un successeur dans l'administration de l'indice affecté par un Événement, par toute autorité compétente (en ce compris la Commission Européenne ou les pouvoirs publics) ; ou
- (3) par tout groupe de travail ou comité mis en place ou constitué à la demande de l'une quelconque des entités visées au (1) ou au (2) ci-dessus comme étant le (ou les) indices de référence de substitution de l'indice affecté par un Événement, étant précisé que le Prêteur se réserve le droit d'appliquer ou non la marge d'ajustement recommandée.

Le Prêteur, agissant de bonne foi, pourra en outre procéder à certains ajustements relatifs aux modalités de détermination et de décompte des intérêts afin de préserver l'équilibre économique des opérations réalisées entre l'Emprunteur et le Prêteur.

En particulier, si l'Index Euribor est affecté par un Événement, le Prêteur pourra substituer au Taux de Swap Euribor le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'indice de substitution choisi. L'indice de substitution et les éventuels ajustements y afférents seront notifiés à l'Emprunteur.

Afin de lever toute ambiguïté, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disparition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un Événement.

## **ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS**

Les intérêts dus au titre de la période comprise entre deux Dates d'Echéances sont déterminés selon la ou les méthodes de calcul décrites ci-après.

Où (I) désigne les intérêts calculés à terme échu, (K) le capital restant dû au début de la période majoré, le cas échéant, du stock d'intérêts et (t) le taux d'intérêt annuel sur la période.

- Méthode de calcul selon un mode équivalent et une base « 30 / 360 » :

$$I = K \times [(1 + t) \text{ "base de calcul" } - 1]$$

La base de calcul « 30 / 360 » suppose que l'on considère que tous les mois comportent 30 jours et que l'année comporte 360 jours.

#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- Méthode de calcul selon un mode équivalent et une base « exact / 365 » :

$$I = K \times [(1 + t) \text{ "base de calcul" } - 1]$$

La base de calcul « exact / 365 » suppose que l'on prenne en compte le nombre exact de jours écoulés sur la période et que l'on considère que l'année comporte 365 jours.

Pour chaque Ligne du Prêt, les intérêts seront exigibles selon les conditions ci-après.

Si la Durée de la Phase de Préfinancement est inférieure à 12 mois, l'Emprunteur paie, dans les conditions définies à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et à la date d'exigibilité indiquée dans la mise en recouvrement adressée par le Prêteur, le montant des intérêts courus sur les Versements effectués entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation, arrêtés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Le capital de la Ligne du Prêt, dont les caractéristiques financières sont précisées à l'Article précité, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.

En outre, si la Durée de la Phase de Préfinancement est supérieure ou égale à 12 mois, l'Emprunteur a également la faculté d'opter pour le paiement des intérêts courus sur les Versements effectués entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation et ce dans les conditions mentionnées ci-dessus. Cependant, il peut choisir la capitalisation desdits intérêts et ainsi consolider la Ligne du Prêt selon les caractéristiques financières précisées à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ». Dans ce cas le capital de la Ligne du Prêt est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur et des intérêts courus sur ces Versements entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.

Si le choix de l'Emprunteur s'est porté sur la capitalisation des intérêts, ce dernier a la possibilité de solliciter du Prêteur la modification de cette modalité de règlement des intérêts de préfinancement afin de les payer en fin de Phase de Préfinancement.

Aussi, l'Emprunteur devra faire part au Prêteur de sa volonté de modifier ladite modalité de paiement, au plus tard deux mois avant la fin de la Date de Début de la Phase d'Amortissement. Dès lors que la nouvelle modalité de paiement de ces intérêts est prévue dans l'acte de garantie, cette modification ne donnera pas lieu à l'établissement d'un nouvel acte de garantie et sera formalisée sous la forme d'une lettre valant avenant. Par ailleurs, la modification de la modalité de règlement des intérêts de préfinancement fera l'objet de la perception d'une commission de réaménagement dans les conditions prévues à l'Article « **Commissions** ».

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une Phase de Préfinancement, les intérêts dus au titre de chaque échéance seront déterminés selon les méthodes de calcul ci-dessus et compte tenu des modalités définies à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

Pour chaque Ligne du Prêt ne comportant pas de Phase de Préfinancement, les intérêts dus au titre de la première échéance seront déterminés prorata temporis pour tenir compte des dates effectives de Versement des fonds.

De la même manière, les intérêts dus au titre des échéances suivantes seront déterminés selon les méthodes de calcul ci-dessus et compte tenu des modalités définies à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

## **ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL**

Pour chaque Ligne du Prêt, l'amortissement du capital se fera selon le ou les profils d'amortissements ci-après.

### **Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période**

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « échéance prioritaire (intérêts différés) », les intérêts et l'échéance sont prioritaires sur l'amortissement de la Ligne du Prêt. Ce dernier se voit déduit et son montant correspond à la différence entre le montant de l'échéance et celui des intérêts.

La séquence d'échéance est fonction du taux de progressivité des échéances mentionnées aux Articles « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et « **Détermination des Taux** ».

Si les intérêts sont supérieurs à l'échéance, alors la différence entre le montant des intérêts et de l'échéance constitue les intérêts différés. Le montant amorti au titre de la période est donc nul.

### **Au titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « amortissement prioritaire », les intérêts et l'amortissement sont prioritaires sur l'échéance. L'échéance est donc déduite et son montant correspond à la somme entre le montant de l'amortissement et celui des intérêts.

La séquence d'amortissement est fonction du taux de progressivité de l'amortissement mentionné à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

### **Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « amortissement prioritaire », les intérêts et l'amortissement sont prioritaires sur l'échéance. L'échéance est donc déduite et son montant correspond à la somme entre le montant de l'amortissement et celui des intérêts.

La séquence d'amortissement est fonction du taux de progressivité de l'amortissement mentionné à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

## **ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES**

L'Emprunteur paie, à chaque Date d'Echéance, le montant correspondant au remboursement du capital et au paiement des intérêts dus. Ce montant est déterminé selon les modalités définies à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

Le tableau d'amortissement de chaque Ligne du Prêt indique le capital restant dû et la répartition des échéances entre capital et intérêts, et le cas échéant du stock d'intérêts, calculée sur la base d'un Versement unique réalisé en Date de Début de la Phase d'Amortissement.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Les paiements font l'objet d'un prélèvement automatique au bénéfice du Prêteur. Ce prélèvement est effectué conformément à l'autorisation reçue par le Prêteur à cet effet.

Les paiements sont effectués de sorte que les fonds parviennent effectivement dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au plus tard le jour de l'échéance ou le premier jour ouvré suivant celui de l'échéance si ce jour n'est pas un jour ouvré.

### **ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES**

L'Emprunteur sera redevable, pour une ou plusieurs Lignes du Prêt, d'une commission d'instruction de 0,06% (6 points de base) du montant de la Ligne du Prêt correspondant au montant perçu par le Prêteur au titre des frais de dossier.

Selon la typologie du dossier, elle viendra minorer le premier Versement fait par le Prêteur à l'Emprunteur ou fera l'objet d'une mise en recouvrement dans le mois suivant la prise d'effet du Contrat. Elle restera définitivement acquise au Prêteur, même si la Ligne du Prêt n'est que partiellement mobilisée. Son montant est prévu à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

Ladite commission d'instruction sera également due par l'Emprunteur si à l'issue de la Phase de Mobilisation aucun Versement n'a été effectué.

L'Emprunteur sera redevable pour chaque Ligne du Prêt, en cas de modification de la Durée de la Phase de Préfinancement définie à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et/ou de la modalité de règlement des intérêts de préfinancement définie à l'Article « **Calcul et Paiement des intérêts** », d'une commission de réaménagement de cent euros (100 €) par Ligne du Prêt réaménagée.

Ladite commission sera prélevée par le Prêteur après réception de la lettre valant avenant formalisant la ou les modifications et après prise en compte de la ou des nouvelles caractéristiques financières.

### **ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR**

#### **15.1 Déclarations de l'Emprunteur :**

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de ses obligations prévues à l'article 1112-1 du Code civil et avoir échangé à cette fin avec le Prêteur toutes les informations qu'il estimait, au regard de leur importance, déterminantes pour le consentement de l'autre Partie ;
- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;

#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il disposera de toutes les Autorisations nécessaires au financement de l'opération visée à l'Article « **Objet du Prêt** », et notamment les autorisations d'urbanisme, les justificatifs d'autorisations administratives purgées de tous recours et de tout retrait, les titres conférant les droits réels immobiliers (droits de propriété par exemple) nécessaires à la réalisation de l'opération financée, ainsi que, le cas échéant si l'objet de financement l'exige, les agréments ou décisions attributives de subventions (DAS) émanant de l'Agence Nationale pour la Rénovation Urbaine (ANRU) ou les titres conférant des droits pour les baux et l'usufruit locatif social (ULS). A défaut de disposer de tels documents justificatifs, l'Emprunteur s'expose aux conséquences d'une déchéance du terme du crédit octroyé par le Prêteur dans les conditions prévues à l'Article 17.2.1 du présent Contrat ;
- que les informations communiquées à la CDC sont exactes, sincères et exhaustives, et s'engage à informer immédiatement la CDC de toute évolution ou événement susceptible de remettre en cause les déclarations effectuées ou d'affecter l'exécution du présent Contrat.

#### 15.2 Engagements de l'Emprunteur :

Sous peine de déchéance du terme de remboursement du Prêt, l'Emprunteur s'engage à :

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;
- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;
- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de garantie ou sûreté de toute nature portant sur et/ou en lien avec le bien financé, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception des garanties hypothécaires sur le foncier et/ou les immeubles financés qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « **Garanties** » du Contrat ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que ceux-ci nécessaires ou requis pour réaliser l'opération sont délivrés et maintenus en vigueur ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, le titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt ;

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;
- informer, le cas échéant, préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :
  - de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de modification relative à son actionnariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
  - de signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, et plus spécifiquement s'agissant des SA d'HLM au sens des dispositions de l'article L.422-2-1 du Code de la construction et de l'habitation ;
- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;
- produire à tout moment au Prêteur, sur sa demande, les documents financiers et comptables des trois derniers exercices clos ainsi que, le cas échéant, un prévisionnel budgétaire ou tout ratio financier que le Prêteur jugera utile d'obtenir ;
- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- fournir au Prêteur, dans l'année suivant la date de déclaration d'achèvement des travaux, une copie de la certification ou du label délivré par un organisme certificateur agréé, attestant de l'atteinte du ou des seuils 2025 de la RE2020 justifiant de l'obtention du Prêt PHB 2.0 constructions vertes, et le cas échéant de l'atteinte d'un Bbio inférieur d'au-moins 15% au Bbio max justifiant du montant majoré des sommes prêtées.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.
- affecter tout remboursement anticipé volontaire prioritairement à une Ligne du Prêt sur les dispositifs prêts de haut de bilan mobilisés par l'Emprunteur et ce, avant toute affectation à une ou plusieurs autres lignes de prêt de l'encours de l'Emprunteur auprès de la CDC.  
Si tout ou partie des fonds d'un de ces dispositifs de prêts de haut de bilan bonifiés n'étaient pas versés à l'Emprunteur au moment du remboursement anticipé volontaire, le Prêteur aura la faculté de réduire à due concurrence le montant des prêts haut de bilan non versés.

## ARTICLE 16 GARANTIES

Le remboursement du capital et le paiement des intérêts ainsi que toutes les sommes contractuellement dues ou devenues exigibles au titre du présent contrat sont garantis comme suit :

| Type de Garantie      | Dénomination du garant / Désignation de la Garantie | Quotité Garantie (en %) |
|-----------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Collectivités locales | VILLE DU CREUSOT                                    | 50,00                   |
| Collectivités locales | COMMUNAUTE URBAINE LE CREUSOT<br>MONTCEAU-LES-MINES | 50,00                   |

Les Garants du Prêt s'engagent, pendant toute la durée du Prêt, au cas où l'Emprunteur, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas de toutes sommes contractuellement dues ou devenues exigibles, à en effectuer le paiement en ses lieu et place et sur simple demande du Prêteur, sans pouvoir exiger que celui-ci discute au préalable les biens de l'Emprunteur défaillant.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Les engagements de ces derniers sont réputés conjoints, de telle sorte que la Garantie de chaque Garant est due pour la totalité du Prêt à hauteur de sa quote-part expressément fixée aux termes de l'acte portant Garantie au Prêt.

### **ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES**

Tout remboursement anticipé devra être accompagné du paiement, le cas échéant, des intérêts différés correspondants. Ce montant sera calculé au prorata des capitaux remboursés en cas de remboursement partiel.

Tout remboursement anticipé doit être accompagné du paiement des intérêts courus contractuels correspondants.

Le paiement des intérêts courus sur les sommes ainsi remboursées par anticipation, sera effectué dans les conditions définies à l'Article « **Calcul et Paiement des Intérêts** ».

Le remboursement anticipé partiel ou total du Prêt, qu'il soit volontaire ou obligatoire, donnera lieu, au règlement par l'Emprunteur d'une indemnité dont les modalités de calcul sont détaillées selon les différents cas, au sein du présent Article.

L'indemnité perçue par le Prêteur est destinée à compenser le préjudice financier résultant du remboursement anticipé du Prêt avant son terme, au regard de la spécificité de la ressource prêtée et de son remplacement sur les marchés financiers.

L'Emprunteur reconnaît avoir été informé des conditions financières des remboursements anticipés et en accepte les dispositions.

#### **17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES**

##### **17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires**

En Phase de Préfinancement l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, pour chaque Ligne du Prêt, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels dès le premier Versement et pendant toute la Durée de la Phase de Préfinancement. Ces derniers sont pris en compte dès la Date de Début de la Phase d'Amortissement moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une indemnité actuarielle, dont les modalités de calculs sont stipulées ci-après, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Echéance moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

La date du jour de calcul des sommes dues est fixée quarante (40) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « **Notifications** » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ce(s) remboursement(s) anticipé(s) doit(doivent) intervenir.

Le Prêteur lui adressera, trente cinq (35) jours calendaires avant la date souhaitée pour le remboursement anticipé volontaire, le montant de l'indemnité de remboursement anticipé volontaire calculé selon les modalités détaillées ci-après au présent article.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

L'Emprunteur devra confirmer le remboursement anticipé volontaire par courriel ou par télécopie, selon les modalités définies à l'Article « **Notifications** », dans les cinq (5) jours calendaires qui suivent la réception du calcul de l'indemnité de remboursement anticipé volontaire.

Sa confirmation vaut accord irrévocable des Parties sur le montant total du remboursement anticipé volontaire et du montant de l'indemnité.

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une indemnité forfaitaire, dont les modalités de calculs sont stipulées ci-après, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'Amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Echéance moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « **Notifications** » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ce(s) remboursement(s) anticipé(s) doit(doivent) intervenir.

Pour chaque Ligne du Prêt ne comportant pas d'indemnité de remboursement anticipé volontaire, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'Amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Echéance moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « **Notifications** » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ce(s) remboursement(s) anticipé(s) doit(doivent) intervenir.

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

Les conditions financières des remboursements anticipés volontaires définies ci-dessous et applicables à chaque Ligne du Prêt sont détaillées à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

#### Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

Les remboursements anticipés volontaires effectués en cours de Phase de Préfinancement donnent lieu à perception d'une indemnité égale à celle perçue en cas de remboursements anticipés volontaires en cours de Phase d'Amortissement.

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires donnent également lieu à la perception, par le Prêteur, d'une indemnité actuarielle dont le montant sera égal à la différence, uniquement lorsque celle-ci est positive, entre la « **Valeur de Marché de la Ligne du Prêt** » et le montant du capital remboursé par anticipation, augmenté des intérêts courus non échus dus à la date du remboursement anticipé.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### **Au titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires ne donneront lieu à la perception, par le Prêteur, d'aucune indemnité sur les montants remboursés par anticipation.

### **Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires ne donneront lieu à la perception, par le Prêteur, d'aucune indemnité sur les montants remboursés par anticipation.

En cas de remboursement anticipé partiel, les échéances ultérieures sont recalculées, par application des caractéristiques en vigueur à la date du remboursement, sur la base, d'une part, du capital restant dû majoré, le cas échéant, des intérêts différés correspondants et, d'autre part, de la durée résiduelle du Prêt.

## **17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS OBLIGATOIRES**

### **17.2.1 Premier cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire**

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre du Contrat deviendront immédiatement exigibles en cas de :

- tout impayé à Date d'Echéance, ces derniers entraîneront également l'exigibilité d'intérêts moratoires ;
- perte par l'Emprunteur de sa qualité le rendant éligible au Prêt ;
- dévolution du bien financé à une personne non éligible au Prêt et/ou non agréée par le Prêteur en raison de la dissolution, pour quelque cause que ce soit, de l'organisme Emprunteur ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales ne contractualisant pas avec la Caisse des Dépôts pour l'acquisition desdits logements ;
- non respect par l'Emprunteur des dispositions légales et réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux ;
- non utilisation des fonds empruntés conformément à l'objet du Prêt tel que défini à l'Article «**Objet du Prêt**» du Contrat ;
- non respect de l'un des engagements de l'Emprunteur énumérés à l'Article «**Déclarations et Engagements de l'Emprunteur**», ou en cas de survenance de l'un des événements suivants :
  - dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective ;
  - la(les) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, a(ont) été rapportée(s), cesse(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.
- Fausse déclaration de l'Emprunteur ayant permis d'obtenir l'octroi du Prêt ;

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur d'une pénalité égale à 7 % du montant total des sommes exigibles par anticipation.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### 17.2.2 Deuxième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre du Contrat deviendront immédiatement exigibles dans les cas suivants :

- cession, démolition ou destruction du bien immobilier financé par le Prêt, sauf dispositions législatives ou réglementaires contraires ou renonciation expresse du Prêteur ;
- transfert, démembrement ou extinction, pour quelque motif que ce soit, des droits réels immobiliers détenus par l'Emprunteur sur le bien financé ;
- action judiciaire ou administrative tendant à modifier ou à annuler les autorisations administratives nécessaires à la réalisation de l'opération ;
- modification du statut juridique, du capital (dans son montant ou dans sa répartition), de l'actionnaire de référence, du pacte d'actionnaires ou de la gouvernance de l'Emprunteur, n'ayant pas obtenu l'accord préalable du Prêteur ;
- nantissement des parts sociales ou actions de l'Emprunteur.

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur d'une indemnité égale à un semestre d'intérêts sur les sommes remboursées par anticipation, calculée au taux du Prêt en vigueur à la date du remboursement anticipé.

### 17.2.3 Troisième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

L'Emprunteur s'oblige, au plus tard dans les deux (2) années qui suivent la date de déclaration d'achèvement des travaux ou dans l'année qui suit l'élaboration de la fiche de clôture d'opération, à rembourser les sommes trop perçues, au titre du Contrat, lorsque :

- le montant total des subventions obtenues est supérieur au montant initialement mentionné dans le plan de financement de l'opération ;
- le prix de revient définitif de l'opération est inférieur au prix prévisionnel ayant servi de base au calcul du montant du Prêt.

A défaut de remboursement dans ces délais une indemnité, égale à celle perçue en cas de remboursements anticipés volontaires, sera due sur les sommes trop perçues remboursées par anticipation.

Donnent lieu au seul paiement des intérêts contractuels courus correspondants, les cas de remboursements anticipés suivants :

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes physiques ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales contractualisant avec la Caisse des Dépôts, dans les conditions d'octroi de cette dernière, pour l'acquisition desdits logements ;
- démolition pour vétusté et/ou dans le cadre de la politique de la ville (Zone ANRU).

**ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES****Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période**

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Livret A, non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux du Livret A majoré de 6 % (600 points de base).

**Au titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Taux Fixe non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux de la Ligne du Prêt majoré de 5 % (500 points de base).

**Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Livret A, non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux du Livret A majoré de 6 % (600 points de base).

La date d'exigibilité des sommes remboursables par anticipation s'entend de la date du fait générateur de l'obligation de remboursement, quelle que soit la date à laquelle ce fait générateur a été constaté par le Prêteur.

La perception des intérêts de retard mentionnés au présent article ne constituera en aucun cas un octroi de délai de paiement ou une renonciation à un droit quelconque du Prêteur au titre du Contrat.

Sans préjudice de leur exigibilité à tout moment, les intérêts de retard échus et non-payés seront capitalisés avec le montant impayé, s'ils sont dus pour au moins une année entière au sens de l'article 1343-2 du Code civil.

**ARTICLE 19 DISPOSITIONS DIVERSES****19.1 Non renonciation**

Le Prêteur ne sera pas considéré comme ayant renoncé à un droit au titre du Contrat ou de tout document s'y rapportant du seul fait qu'il s'abstient de l'exercer ou retarde son exercice.

L'exercice partiel d'un droit ne sera pas un obstacle à son exercice ultérieur, ni à l'exercice, plus généralement, des droits et recours prévus par toute réglementation.

**19.2 Imprévision**

Sans préjudice des autres stipulations du Contrat, chacune des Parties convient que l'application des dispositions de l'article 1195 du Code civil à ses obligations au titre du présent contrat est écartée et reconnaît qu'elle ne sera pas autorisée à se prévaloir des dispositions de l'article 1195 dudit code.

**19.3 Nullité**

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Même si l'une des clauses ou stipulations du Contrat est réputée, en tout ou partie, nulle ou caduque, la validité du Contrat n'est pas affectée.

### **19.4 Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et lutte anti-corruption (LAC)**

L'Emprunteur déclare que lui-même, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs ne se sont comportés d'une manière susceptible d'enfreindre les Réglementations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux, et de financement du terrorisme (LCB-FT), ou aux normes en matière de lutte anti-corruption (LAC) qui leur sont applicables.

En outre, l'Emprunteur a pris et maintient toutes les mesures nécessaires et a notamment adopté et met en oeuvre des procédures et lignes de conduite adéquates afin de prévenir toute violation de ces lois, réglementations et règles.

L'Emprunteur s'engage :

(i) à ne pas utiliser, directement ou indirectement, tout ou partie du produit du Prêt pour prêter, apporter ou mettre à disposition d'une quelconque manière ledit produit à toute personne ou entité ayant pour effet d'entraîner un non-respect des Réglementations relatives à la LCB-FT ou à la LAC.

(ii) à informer sans délai le Prêteur ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, de toute plainte, action, procédure, mise en demeure ou investigation relative à une violation des lois et/ou réglementations en matière de LCB-FT ou de LAC concernant une des personnes susmentionnées.

En vertu des dispositions légales et réglementaires en vigueur relatives à LCB-FT et des sanctions pénales y attachées, le Prêteur a l'obligation de maintenir une connaissance actualisée de l'Emprunteur, de s'informer de l'identité véritable des personnes au bénéfice desquelles les opérations sont réalisées le cas échéant (bénéficiaires effectifs) et de s'informer auprès de l'Emprunteur lorsqu'une opération lui apparaît inhabituelle en raison notamment de ses modalités ou de son montant ou de son caractère exceptionnel. A ce titre, le Prêteur, ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, sera notamment tenu de déclarer les sommes ou opérations pouvant provenir de toute infraction passible d'une peine privative de liberté supérieure à un an ou qui pourraient participer au financement du terrorisme.

Dans le respect des lois et réglementations en vigueur, pendant toute la durée du Contrat de Prêt, l'Emprunteur (i) est informé que, pour répondre à ses obligations légales, le Prêteur, ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, met en oeuvre des traitements de surveillance ayant pour finalité la LCB-FT, (ii) s'engage à communiquer à première demande au Prêteur, ou à l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, tout document ou information nécessaires aux fins de respecter toute obligation qui lui est imposée par toute disposition légale ou réglementaire relative à la LCB-FT, (iii) s'engage à ce que les informations communiquées soient exactes, complètes et à jour et (iv) reconnaît que l'effet des règles ou décisions des autorités françaises, internationales ou étrangères peuvent affecter, suspendre ou interdire la réalisation de certaines opérations.

### **19.5 Sanctions internationales**

L'Emprunteur déclare que lui-même, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs (i) ne sont actuellement pas visés par les, ou soumis aux, Réglementations Sanctions, (ii) ne sont actuellement pas situés, organisés ou résidents dans un pays ou territoire qui est visé par ou soumis à, ou dont le gouvernement est visé par ou soumis à, l'une des Réglementations Sanctions et/ou (iii) ne sont pas engagés dans des activités qui seraient interdites par les Réglementations Sanctions.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

L'Emprunteur s'engage à respecter l'ensemble des Réglementations Sanctions et à ne pas utiliser, prêter, investir, ou mettre autrement à disposition le produit du prêt (i) dans un Pays Sanctionné ou (ii) d'une manière qui entraînerait une violation par l'Emprunteur des Réglementations Sanctions.

L'Emprunteur s'engage à informer sans délai le Prêteur ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, de tout soupçon ou connaissance qu'il pourrait avoir sur le fait que l'une des personnes susmentionnées est en violation des Réglementations Sanctions.

### 19.6 Cession

L'Emprunteur ne pourra en aucun cas céder ni transférer l'un quelconque de ses droits ou de l'ensemble de ses droits ou obligations en vertu du présent contrat sans avoir au préalable obtenu l'accord écrit du Prêteur.

Le Prêteur pourra céder ou transférer tout ou partie de ses droits et/ou obligations découlant du présent contrat.

## **ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS**

L'Emprunteur prend à sa charge les droits et frais présents et futurs qui peuvent résulter du Contrat et notamment les frais de gestion et les commissions prévues à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et, le cas échéant, à l'Article « **Commissions, pénalités et indemnités** ».

Les frais de constitution des Garanties, de réalisation des formalités de publicité éventuelles et les frais liés à leur renouvellement seront supportés par l'Emprunteur.

Les impôts et taxes présents et futurs, de quelque nature que ce soit, et qui seraient la suite ou la conséquence du Prêt seront également acquittés par l'Emprunteur ou remboursés au Prêteur en cas d'avance par ce dernier, et définitivement supportés par l'Emprunteur.

## **ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL**

Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de Prêt(s)) peuvent être effectuées soit par courriel soit via le site [www.banquedesterritoires.fr](http://www.banquedesterritoires.fr) par un représentant de l'Emprunteur dûment habilité. A cet égard, l'Emprunteur reconnaît que toute demande ou notification émanant de son représentant dûment habilité et transmise par courriel ou via le site indiqué ci-dessus l'engagera au même titre qu'une signature originale et sera considérée comme valable, même si, pour la bonne forme, une lettre simple de confirmation est requise.

Par ailleurs, l'Emprunteur est avisé que les informations résultant de la législation et de la réglementation concernant les données personnelles, et notamment, le règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du Traitement des Données à caractère personnel et à la libre circulation de ces Données, applicable à compter du 25 mai 2018 (ci-après, « le RGPD »), font l'objet d'une notice, consultable sur le site [www.banquedesterritoires.fr/donnees-personnelles](http://www.banquedesterritoires.fr/donnees-personnelles).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 22 ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE**

Le Contrat est soumis au droit français.

Pour l'entière exécution des présentes et de leur suite, les Parties font élection de domicile, à leurs adresses ci-dessus mentionnées.

En cas de différends sur l'interprétation ou l'exécution des présentes, les Parties s'efforceront de trouver de bonne foi un accord amiable.

A défaut d'accord trouvé, tout litige sera soumis aux tribunaux compétents de Paris.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER  
MODERE HABELLIS  
28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU  
21000 DIJON

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
2 e avenue Marbotte  
BP 71368  
21013 Dijon cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U163048, SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS

Objet : Contrat de Prêt n° 185659, Ligne du Prêt n° 5719198

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CMCIFR2AXXX/FR7610278025530003482924668 en vertu du mandat n° ??DPH2013319003714 en date du 15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.*



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER  
MODERE HABELLIS  
28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU  
21000 DIJON

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
2 e avenue Marbotte  
BP 71368  
21013 Dijon cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U163048, SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS

Objet : Contrat de Prêt n° 185659, Ligne du Prêt n° 5715812

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CMCIFR2AXXX/FR7610278025530003482924668 en vertu du mandat n° ??DPH2013319003714 en date du 15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.*



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER  
MODERE HABELLIS  
28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU  
21000 DIJON

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
2 e avenue Marbotte  
BP 71368  
21013 Dijon cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U163048, SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS

Objet : Contrat de Prêt n° 185659, Ligne du Prêt n° 5715811

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CMCIFR2AXXX/FR7610278025530003482924668 en vertu du mandat n° ??DPH2013319003714 en date du 15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.*



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER  
MODERE HABELLIS  
28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU  
21000 DIJON

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
2 e avenue Marbotte  
BP 71368  
21013 Dijon cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U163048, SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS

Objet : Contrat de Prêt n° 185659, Ligne du Prêt n° 5715814

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CMCIFR2AXXX/FR7610278025530003482924668 en vertu du mandat n° ??DPH2013319003714 en date du 15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.*



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER  
MODERE HABELLIS  
28 BOULEVARD GEORGES CLEMENCEAU  
21000 DIJON

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
2 e avenue Marbotte  
BP 71368  
21013 Dijon cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U163048, SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE HABELLIS

Objet : Contrat de Prêt n° 185659, Ligne du Prêt n° 5715813

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CMCIFR2AXXX/FR7610278025530003482924668 en vertu du mandat n° ??DPH2013319003714 en date du 15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.*



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE



Emprunteur : 0279138 - HABELLIS SA HLM  
N° du Contrat de Prêt : 185659 / N° de la Ligne du Prêt : 5719198  
Opération : Construction  
Produit : PHB - 2.0 constructions vertes

Capital prêté : 720 000 €  
Taux effectif global : 0,67 %  
Taux théorique par période :  
1ère Période : 0,00 %  
2ème Période : 2,10 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 03/03/2027          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 2             | 03/03/2028          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 3             | 03/03/2029          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 4             | 03/03/2030          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 5             | 03/03/2031          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 6             | 03/03/2032          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 7             | 03/03/2033          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 8             | 03/03/2034          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 9             | 03/03/2035          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 10            | 03/03/2036          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 11            | 03/03/2037          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 12            | 03/03/2038          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 13            | 03/03/2039          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 14            | 03/03/2040          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 15            | 03/03/2041          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 16            | 03/03/2042          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 17            | 03/03/2043          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 18            | 03/03/2044          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 19            | 03/03/2045          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 20            | 03/03/2046          | 0,00                  | 0,00            | 0,00                 | 0,00            | 0,00                       | 720 000,00                            | 0,00                             |
| 21            | 03/03/2047          | 2,10                  | 51 120,00       | 36 000,00            | 15 120,00       | 0,00                       | 684 000,00                            | 0,00                             |
| 22            | 03/03/2048          | 2,10                  | 50 364,00       | 36 000,00            | 14 364,00       | 0,00                       | 648 000,00                            | 0,00                             |
| 23            | 03/03/2049          | 2,10                  | 49 608,00       | 36 000,00            | 13 608,00       | 0,00                       | 612 000,00                            | 0,00                             |
| 24            | 03/03/2050          | 2,10                  | 48 852,00       | 36 000,00            | 12 852,00       | 0,00                       | 576 000,00                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 25            | 03/03/2051          | 2,10                  | 48 096,00       | 36 000,00            | 12 096,00       | 0,00                       | 540 000,00                            | 0,00                             |
| 26            | 03/03/2052          | 2,10                  | 47 340,00       | 36 000,00            | 11 340,00       | 0,00                       | 504 000,00                            | 0,00                             |
| 27            | 03/03/2053          | 2,10                  | 46 584,00       | 36 000,00            | 10 584,00       | 0,00                       | 468 000,00                            | 0,00                             |
| 28            | 03/03/2054          | 2,10                  | 45 828,00       | 36 000,00            | 9 828,00        | 0,00                       | 432 000,00                            | 0,00                             |
| 29            | 03/03/2055          | 2,10                  | 45 072,00       | 36 000,00            | 9 072,00        | 0,00                       | 396 000,00                            | 0,00                             |
| 30            | 03/03/2056          | 2,10                  | 44 316,00       | 36 000,00            | 8 316,00        | 0,00                       | 360 000,00                            | 0,00                             |
| 31            | 03/03/2057          | 2,10                  | 43 560,00       | 36 000,00            | 7 560,00        | 0,00                       | 324 000,00                            | 0,00                             |
| 32            | 03/03/2058          | 2,10                  | 42 804,00       | 36 000,00            | 6 804,00        | 0,00                       | 288 000,00                            | 0,00                             |
| 33            | 03/03/2059          | 2,10                  | 42 048,00       | 36 000,00            | 6 048,00        | 0,00                       | 252 000,00                            | 0,00                             |
| 34            | 03/03/2060          | 2,10                  | 41 292,00       | 36 000,00            | 5 292,00        | 0,00                       | 216 000,00                            | 0,00                             |
| 35            | 03/03/2061          | 2,10                  | 40 536,00       | 36 000,00            | 4 536,00        | 0,00                       | 180 000,00                            | 0,00                             |
| 36            | 03/03/2062          | 2,10                  | 39 780,00       | 36 000,00            | 3 780,00        | 0,00                       | 144 000,00                            | 0,00                             |
| 37            | 03/03/2063          | 2,10                  | 39 024,00       | 36 000,00            | 3 024,00        | 0,00                       | 108 000,00                            | 0,00                             |
| 38            | 03/03/2064          | 2,10                  | 38 268,00       | 36 000,00            | 2 268,00        | 0,00                       | 72 000,00                             | 0,00                             |
| 39            | 03/03/2065          | 2,10                  | 37 512,00       | 36 000,00            | 1 512,00        | 0,00                       | 36 000,00                             | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)   | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)   | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 40            | 03/03/2066          | 2,10                  | 36 756,00         | 36 000,00            | 756,00            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>878 760,00</b> | <b>720 000,00</b>    | <b>158 760,00</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

Emprunteur : 0279138 - HABELLIS SA HLM  
N° du Contrat de Prêt : 185659 / N° de la Ligne du Prêt : 5715812  
Opération : Construction  
Produit : PLAI

Capital prêté : 855 524 €  
Taux actuariel théorique : 1,30 %  
Taux effectif global : 1,30 %  
Intérêts de Préfinancement : 16 783,12 €  
Taux de Préfinancement : 1,30 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 03/09/2028          | 1,30                  | 27 564,45       | 16 442,64            | 11 121,81       | 0,00                       | 839 081,36                            | 0,00                             |
| 2             | 03/09/2029          | 1,30                  | 27 564,45       | 16 656,39            | 10 908,06       | 0,00                       | 822 424,97                            | 0,00                             |
| 3             | 03/09/2030          | 1,30                  | 27 564,45       | 16 872,93            | 10 691,52       | 0,00                       | 805 552,04                            | 0,00                             |
| 4             | 03/09/2031          | 1,30                  | 27 564,45       | 17 092,27            | 10 472,18       | 0,00                       | 788 459,77                            | 0,00                             |
| 5             | 03/09/2032          | 1,30                  | 27 564,45       | 17 314,47            | 10 249,98       | 0,00                       | 771 145,30                            | 0,00                             |
| 6             | 03/09/2033          | 1,30                  | 27 564,45       | 17 539,56            | 10 024,89       | 0,00                       | 753 605,74                            | 0,00                             |
| 7             | 03/09/2034          | 1,30                  | 27 564,45       | 17 767,58            | 9 796,87        | 0,00                       | 735 838,16                            | 0,00                             |
| 8             | 03/09/2035          | 1,30                  | 27 564,45       | 17 998,55            | 9 565,90        | 0,00                       | 717 839,61                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 9             | 03/09/2036          | 1,30                  | 27 564,45       | 18 232,54            | 9 331,91        | 0,00                       | 699 607,07                            | 0,00                             |
| 10            | 03/09/2037          | 1,30                  | 27 564,45       | 18 469,56            | 9 094,89        | 0,00                       | 681 137,51                            | 0,00                             |
| 11            | 03/09/2038          | 1,30                  | 27 564,45       | 18 709,66            | 8 854,79        | 0,00                       | 662 427,85                            | 0,00                             |
| 12            | 03/09/2039          | 1,30                  | 27 564,45       | 18 952,89            | 8 611,56        | 0,00                       | 643 474,96                            | 0,00                             |
| 13            | 03/09/2040          | 1,30                  | 27 564,45       | 19 199,28            | 8 365,17        | 0,00                       | 624 275,68                            | 0,00                             |
| 14            | 03/09/2041          | 1,30                  | 27 564,45       | 19 448,87            | 8 115,58        | 0,00                       | 604 826,81                            | 0,00                             |
| 15            | 03/09/2042          | 1,30                  | 27 564,45       | 19 701,70            | 7 862,75        | 0,00                       | 585 125,11                            | 0,00                             |
| 16            | 03/09/2043          | 1,30                  | 27 564,45       | 19 957,82            | 7 606,63        | 0,00                       | 565 167,29                            | 0,00                             |
| 17            | 03/09/2044          | 1,30                  | 27 564,45       | 20 217,28            | 7 347,17        | 0,00                       | 544 950,01                            | 0,00                             |
| 18            | 03/09/2045          | 1,30                  | 27 564,45       | 20 480,10            | 7 084,35        | 0,00                       | 524 469,91                            | 0,00                             |
| 19            | 03/09/2046          | 1,30                  | 27 564,45       | 20 746,34            | 6 818,11        | 0,00                       | 503 723,57                            | 0,00                             |
| 20            | 03/09/2047          | 1,30                  | 27 564,45       | 21 016,04            | 6 548,41        | 0,00                       | 482 707,53                            | 0,00                             |
| 21            | 03/09/2048          | 1,30                  | 27 564,45       | 21 289,25            | 6 275,20        | 0,00                       | 461 418,28                            | 0,00                             |
| 22            | 03/09/2049          | 1,30                  | 27 564,45       | 21 566,01            | 5 998,44        | 0,00                       | 439 852,27                            | 0,00                             |
| 23            | 03/09/2050          | 1,30                  | 27 564,45       | 21 846,37            | 5 718,08        | 0,00                       | 418 005,90                            | 0,00                             |
| 24            | 03/09/2051          | 1,30                  | 27 564,45       | 22 130,37            | 5 434,08        | 0,00                       | 395 875,53                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 25            | 03/09/2052          | 1,30                  | 27 564,45       | 22 418,07            | 5 146,38        | 0,00                       | 373 457,46                            | 0,00                             |
| 26            | 03/09/2053          | 1,30                  | 27 564,45       | 22 709,50            | 4 854,95        | 0,00                       | 350 747,96                            | 0,00                             |
| 27            | 03/09/2054          | 1,30                  | 27 564,45       | 23 004,73            | 4 559,72        | 0,00                       | 327 743,23                            | 0,00                             |
| 28            | 03/09/2055          | 1,30                  | 27 564,45       | 23 303,79            | 4 260,66        | 0,00                       | 304 439,44                            | 0,00                             |
| 29            | 03/09/2056          | 1,30                  | 27 564,45       | 23 606,74            | 3 957,71        | 0,00                       | 280 832,70                            | 0,00                             |
| 30            | 03/09/2057          | 1,30                  | 27 564,45       | 23 913,62            | 3 650,83        | 0,00                       | 256 919,08                            | 0,00                             |
| 31            | 03/09/2058          | 1,30                  | 27 564,45       | 24 224,50            | 3 339,95        | 0,00                       | 232 694,58                            | 0,00                             |
| 32            | 03/09/2059          | 1,30                  | 27 564,45       | 24 539,42            | 3 025,03        | 0,00                       | 208 155,16                            | 0,00                             |
| 33            | 03/09/2060          | 1,30                  | 27 564,45       | 24 858,43            | 2 706,02        | 0,00                       | 183 296,73                            | 0,00                             |
| 34            | 03/09/2061          | 1,30                  | 27 564,45       | 25 181,59            | 2 382,86        | 0,00                       | 158 115,14                            | 0,00                             |
| 35            | 03/09/2062          | 1,30                  | 27 564,45       | 25 508,95            | 2 055,50        | 0,00                       | 132 606,19                            | 0,00                             |
| 36            | 03/09/2063          | 1,30                  | 27 564,45       | 25 840,57            | 1 723,88        | 0,00                       | 106 765,62                            | 0,00                             |
| 37            | 03/09/2064          | 1,30                  | 27 564,45       | 26 176,50            | 1 387,95        | 0,00                       | 80 589,12                             | 0,00                             |
| 38            | 03/09/2065          | 1,30                  | 27 564,45       | 26 516,79            | 1 047,66        | 0,00                       | 54 072,33                             | 0,00                             |
| 39            | 03/09/2066          | 1,30                  | 27 564,45       | 26 861,51            | 702,94          | 0,00                       | 27 210,82                             | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)     | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)   | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 40            | 03/09/2067          | 1,30                  | 27 564,56           | 27 210,82            | 353,74            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>1 102 578,11</b> | <b>855 524,00</b>    | <b>247 054,11</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

Emprunteur : 0279138 - HABELLIS SA HLM  
N° du Contrat de Prêt : 185659 / N° de la Ligne du Prêt : 5715811  
Opération : Construction  
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 414 004 €  
Taux actuariel théorique : 1,30 %  
Taux effectif global : 1,30 %  
Intérêts de Préfinancement : 8 121,66 €  
Taux de Préfinancement : 1,30 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 03/09/2028          | 1,30                  | 11 312,47       | 5 930,42             | 5 382,05        | 0,00                       | 408 073,58                            | 0,00                             |
| 2             | 03/09/2029          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 007,51             | 5 304,96        | 0,00                       | 402 066,07                            | 0,00                             |
| 3             | 03/09/2030          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 085,61             | 5 226,86        | 0,00                       | 395 980,46                            | 0,00                             |
| 4             | 03/09/2031          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 164,72             | 5 147,75        | 0,00                       | 389 815,74                            | 0,00                             |
| 5             | 03/09/2032          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 244,87             | 5 067,60        | 0,00                       | 383 570,87                            | 0,00                             |
| 6             | 03/09/2033          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 326,05             | 4 986,42        | 0,00                       | 377 244,82                            | 0,00                             |
| 7             | 03/09/2034          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 408,29             | 4 904,18        | 0,00                       | 370 836,53                            | 0,00                             |
| 8             | 03/09/2035          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 491,60             | 4 820,87        | 0,00                       | 364 344,93                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 9             | 03/09/2036          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 575,99             | 4 736,48        | 0,00                       | 357 768,94                            | 0,00                             |
| 10            | 03/09/2037          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 661,47             | 4 651,00        | 0,00                       | 351 107,47                            | 0,00                             |
| 11            | 03/09/2038          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 748,07             | 4 564,40        | 0,00                       | 344 359,40                            | 0,00                             |
| 12            | 03/09/2039          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 835,80             | 4 476,67        | 0,00                       | 337 523,60                            | 0,00                             |
| 13            | 03/09/2040          | 1,30                  | 11 312,47       | 6 924,66             | 4 387,81        | 0,00                       | 330 598,94                            | 0,00                             |
| 14            | 03/09/2041          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 014,68             | 4 297,79        | 0,00                       | 323 584,26                            | 0,00                             |
| 15            | 03/09/2042          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 105,87             | 4 206,60        | 0,00                       | 316 478,39                            | 0,00                             |
| 16            | 03/09/2043          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 198,25             | 4 114,22        | 0,00                       | 309 280,14                            | 0,00                             |
| 17            | 03/09/2044          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 291,83             | 4 020,64        | 0,00                       | 301 988,31                            | 0,00                             |
| 18            | 03/09/2045          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 386,62             | 3 925,85        | 0,00                       | 294 601,69                            | 0,00                             |
| 19            | 03/09/2046          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 482,65             | 3 829,82        | 0,00                       | 287 119,04                            | 0,00                             |
| 20            | 03/09/2047          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 579,92             | 3 732,55        | 0,00                       | 279 539,12                            | 0,00                             |
| 21            | 03/09/2048          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 678,46             | 3 634,01        | 0,00                       | 271 860,66                            | 0,00                             |
| 22            | 03/09/2049          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 778,28             | 3 534,19        | 0,00                       | 264 082,38                            | 0,00                             |
| 23            | 03/09/2050          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 879,40             | 3 433,07        | 0,00                       | 256 202,98                            | 0,00                             |
| 24            | 03/09/2051          | 1,30                  | 11 312,47       | 7 981,83             | 3 330,64        | 0,00                       | 248 221,15                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 25            | 03/09/2052          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 085,60             | 3 226,87        | 0,00                       | 240 135,55                            | 0,00                             |
| 26            | 03/09/2053          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 190,71             | 3 121,76        | 0,00                       | 231 944,84                            | 0,00                             |
| 27            | 03/09/2054          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 297,19             | 3 015,28        | 0,00                       | 223 647,65                            | 0,00                             |
| 28            | 03/09/2055          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 405,05             | 2 907,42        | 0,00                       | 215 242,60                            | 0,00                             |
| 29            | 03/09/2056          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 514,32             | 2 798,15        | 0,00                       | 206 728,28                            | 0,00                             |
| 30            | 03/09/2057          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 625,00             | 2 687,47        | 0,00                       | 198 103,28                            | 0,00                             |
| 31            | 03/09/2058          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 737,13             | 2 575,34        | 0,00                       | 189 366,15                            | 0,00                             |
| 32            | 03/09/2059          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 850,71             | 2 461,76        | 0,00                       | 180 515,44                            | 0,00                             |
| 33            | 03/09/2060          | 1,30                  | 11 312,47       | 8 965,77             | 2 346,70        | 0,00                       | 171 549,67                            | 0,00                             |
| 34            | 03/09/2061          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 082,32             | 2 230,15        | 0,00                       | 162 467,35                            | 0,00                             |
| 35            | 03/09/2062          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 200,39             | 2 112,08        | 0,00                       | 153 266,96                            | 0,00                             |
| 36            | 03/09/2063          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 320,00             | 1 992,47        | 0,00                       | 143 946,96                            | 0,00                             |
| 37            | 03/09/2064          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 441,16             | 1 871,31        | 0,00                       | 134 505,80                            | 0,00                             |
| 38            | 03/09/2065          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 563,89             | 1 748,58        | 0,00                       | 124 941,91                            | 0,00                             |
| 39            | 03/09/2066          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 688,23             | 1 624,24        | 0,00                       | 115 253,68                            | 0,00                             |
| 40            | 03/09/2067          | 1,30                  | 11 312,47       | 9 814,17             | 1 498,30        | 0,00                       | 105 439,51                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)   | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)   | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 41            | 03/09/2068          | 1,30                  | 11 312,47         | 9 941,76             | 1 370,71          | 0,00                       | 95 497,75                             | 0,00                             |
| 42            | 03/09/2069          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 071,00            | 1 241,47          | 0,00                       | 85 426,75                             | 0,00                             |
| 43            | 03/09/2070          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 201,92            | 1 110,55          | 0,00                       | 75 224,83                             | 0,00                             |
| 44            | 03/09/2071          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 334,55            | 977,92            | 0,00                       | 64 890,28                             | 0,00                             |
| 45            | 03/09/2072          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 468,90            | 843,57            | 0,00                       | 54 421,38                             | 0,00                             |
| 46            | 03/09/2073          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 604,99            | 707,48            | 0,00                       | 43 816,39                             | 0,00                             |
| 47            | 03/09/2074          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 742,86            | 569,61            | 0,00                       | 33 073,53                             | 0,00                             |
| 48            | 03/09/2075          | 1,30                  | 11 312,47         | 10 882,51            | 429,96            | 0,00                       | 22 191,02                             | 0,00                             |
| 49            | 03/09/2076          | 1,30                  | 11 312,47         | 11 023,99            | 288,48            | 0,00                       | 11 167,03                             | 0,00                             |
| 50            | 03/09/2077          | 1,30                  | 11 312,20         | 11 167,03            | 145,17            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>565 623,23</b> | <b>414 004,00</b>    | <b>151 619,23</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

Emprunteur : 0279138 - HABELLIS SA HLM  
N° du Contrat de Prêt : 185659 / N° de la Ligne du Prêt : 5715814  
Opération : Construction  
Produit : PLUS

Capital prêté : 1 321 264 €  
Taux actuariel théorique : 2,10 %  
Taux effectif global : 2,10 %  
Intérêts de Préfinancement : 41 953,99 €  
Taux de Préfinancement : 2,10 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 03/09/2028          | 2,10                  | 49 150,87       | 21 404,33            | 27 746,54       | 0,00                       | 1 299 859,67                          | 0,00                             |
| 2             | 03/09/2029          | 2,10                  | 49 150,87       | 21 853,82            | 27 297,05       | 0,00                       | 1 278 005,85                          | 0,00                             |
| 3             | 03/09/2030          | 2,10                  | 49 150,87       | 22 312,75            | 26 838,12       | 0,00                       | 1 255 693,10                          | 0,00                             |
| 4             | 03/09/2031          | 2,10                  | 49 150,87       | 22 781,31            | 26 369,56       | 0,00                       | 1 232 911,79                          | 0,00                             |
| 5             | 03/09/2032          | 2,10                  | 49 150,87       | 23 259,72            | 25 891,15       | 0,00                       | 1 209 652,07                          | 0,00                             |
| 6             | 03/09/2033          | 2,10                  | 49 150,87       | 23 748,18            | 25 402,69       | 0,00                       | 1 185 903,89                          | 0,00                             |
| 7             | 03/09/2034          | 2,10                  | 49 150,87       | 24 246,89            | 24 903,98       | 0,00                       | 1 161 657,00                          | 0,00                             |
| 8             | 03/09/2035          | 2,10                  | 49 150,87       | 24 756,07            | 24 394,80       | 0,00                       | 1 136 900,93                          | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 9             | 03/09/2036          | 2,10                  | 49 150,87       | 25 275,95            | 23 874,92       | 0,00                       | 1 111 624,98                          | 0,00                             |
| 10            | 03/09/2037          | 2,10                  | 49 150,87       | 25 806,75            | 23 344,12       | 0,00                       | 1 085 818,23                          | 0,00                             |
| 11            | 03/09/2038          | 2,10                  | 49 150,87       | 26 348,69            | 22 802,18       | 0,00                       | 1 059 469,54                          | 0,00                             |
| 12            | 03/09/2039          | 2,10                  | 49 150,87       | 26 902,01            | 22 248,86       | 0,00                       | 1 032 567,53                          | 0,00                             |
| 13            | 03/09/2040          | 2,10                  | 49 150,87       | 27 466,95            | 21 683,92       | 0,00                       | 1 005 100,58                          | 0,00                             |
| 14            | 03/09/2041          | 2,10                  | 49 150,87       | 28 043,76            | 21 107,11       | 0,00                       | 977 056,82                            | 0,00                             |
| 15            | 03/09/2042          | 2,10                  | 49 150,87       | 28 632,68            | 20 518,19       | 0,00                       | 948 424,14                            | 0,00                             |
| 16            | 03/09/2043          | 2,10                  | 49 150,87       | 29 233,96            | 19 916,91       | 0,00                       | 919 190,18                            | 0,00                             |
| 17            | 03/09/2044          | 2,10                  | 49 150,87       | 29 847,88            | 19 302,99       | 0,00                       | 889 342,30                            | 0,00                             |
| 18            | 03/09/2045          | 2,10                  | 49 150,87       | 30 474,68            | 18 676,19       | 0,00                       | 858 867,62                            | 0,00                             |
| 19            | 03/09/2046          | 2,10                  | 49 150,87       | 31 114,65            | 18 036,22       | 0,00                       | 827 752,97                            | 0,00                             |
| 20            | 03/09/2047          | 2,10                  | 49 150,87       | 31 768,06            | 17 382,81       | 0,00                       | 795 984,91                            | 0,00                             |
| 21            | 03/09/2048          | 2,10                  | 49 150,87       | 32 435,19            | 16 715,68       | 0,00                       | 763 549,72                            | 0,00                             |
| 22            | 03/09/2049          | 2,10                  | 49 150,87       | 33 116,33            | 16 034,54       | 0,00                       | 730 433,39                            | 0,00                             |
| 23            | 03/09/2050          | 2,10                  | 49 150,87       | 33 811,77            | 15 339,10       | 0,00                       | 696 621,62                            | 0,00                             |
| 24            | 03/09/2051          | 2,10                  | 49 150,87       | 34 521,82            | 14 629,05       | 0,00                       | 662 099,80                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 25            | 03/09/2052          | 2,10                  | 49 150,87       | 35 246,77            | 13 904,10       | 0,00                       | 626 853,03                            | 0,00                             |
| 26            | 03/09/2053          | 2,10                  | 49 150,87       | 35 986,96            | 13 163,91       | 0,00                       | 590 866,07                            | 0,00                             |
| 27            | 03/09/2054          | 2,10                  | 49 150,87       | 36 742,68            | 12 408,19       | 0,00                       | 554 123,39                            | 0,00                             |
| 28            | 03/09/2055          | 2,10                  | 49 150,87       | 37 514,28            | 11 636,59       | 0,00                       | 516 609,11                            | 0,00                             |
| 29            | 03/09/2056          | 2,10                  | 49 150,87       | 38 302,08            | 10 848,79       | 0,00                       | 478 307,03                            | 0,00                             |
| 30            | 03/09/2057          | 2,10                  | 49 150,87       | 39 106,42            | 10 044,45       | 0,00                       | 439 200,61                            | 0,00                             |
| 31            | 03/09/2058          | 2,10                  | 49 150,87       | 39 927,66            | 9 223,21        | 0,00                       | 399 272,95                            | 0,00                             |
| 32            | 03/09/2059          | 2,10                  | 49 150,87       | 40 766,14            | 8 384,73        | 0,00                       | 358 506,81                            | 0,00                             |
| 33            | 03/09/2060          | 2,10                  | 49 150,87       | 41 622,23            | 7 528,64        | 0,00                       | 316 884,58                            | 0,00                             |
| 34            | 03/09/2061          | 2,10                  | 49 150,87       | 42 496,29            | 6 654,58        | 0,00                       | 274 388,29                            | 0,00                             |
| 35            | 03/09/2062          | 2,10                  | 49 150,87       | 43 388,72            | 5 762,15        | 0,00                       | 230 999,57                            | 0,00                             |
| 36            | 03/09/2063          | 2,10                  | 49 150,87       | 44 299,88            | 4 850,99        | 0,00                       | 186 699,69                            | 0,00                             |
| 37            | 03/09/2064          | 2,10                  | 49 150,87       | 45 230,18            | 3 920,69        | 0,00                       | 141 469,51                            | 0,00                             |
| 38            | 03/09/2065          | 2,10                  | 49 150,87       | 46 180,01            | 2 970,86        | 0,00                       | 95 289,50                             | 0,00                             |
| 39            | 03/09/2066          | 2,10                  | 49 150,87       | 47 149,79            | 2 001,08        | 0,00                       | 48 139,71                             | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)     | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)   | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 40            | 03/09/2067          | 2,10                  | 49 150,64           | 48 139,71            | 1 010,93          | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>1 966 034,57</b> | <b>1 321 264,00</b>  | <b>644 770,57</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

Emprunteur : 0279138 - HABELLIS SA HLM  
N° du Contrat de Prêt : 185659 / N° de la Ligne du Prêt : 5715813  
Opération : Construction  
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 552 723 €  
Taux actuariel théorique : 2,10 %  
Taux effectif global : 2,10 %  
Intérêts de Préfinancement : 17 550,57 €  
Taux de Préfinancement : 2,10 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 03/09/2028          | 2,10                  | 17 961,20       | 6 354,02             | 11 607,18       | 0,00                       | 546 368,98                            | 0,00                             |
| 2             | 03/09/2029          | 2,10                  | 17 961,20       | 6 487,45             | 11 473,75       | 0,00                       | 539 881,53                            | 0,00                             |
| 3             | 03/09/2030          | 2,10                  | 17 961,20       | 6 623,69             | 11 337,51       | 0,00                       | 533 257,84                            | 0,00                             |
| 4             | 03/09/2031          | 2,10                  | 17 961,20       | 6 762,79             | 11 198,41       | 0,00                       | 526 495,05                            | 0,00                             |
| 5             | 03/09/2032          | 2,10                  | 17 961,20       | 6 904,80             | 11 056,40       | 0,00                       | 519 590,25                            | 0,00                             |
| 6             | 03/09/2033          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 049,80             | 10 911,40       | 0,00                       | 512 540,45                            | 0,00                             |
| 7             | 03/09/2034          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 197,85             | 10 763,35       | 0,00                       | 505 342,60                            | 0,00                             |
| 8             | 03/09/2035          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 349,01             | 10 612,19       | 0,00                       | 497 993,59                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 9             | 03/09/2036          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 503,33             | 10 457,87       | 0,00                       | 490 490,26                            | 0,00                             |
| 10            | 03/09/2037          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 660,90             | 10 300,30       | 0,00                       | 482 829,36                            | 0,00                             |
| 11            | 03/09/2038          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 821,78             | 10 139,42       | 0,00                       | 475 007,58                            | 0,00                             |
| 12            | 03/09/2039          | 2,10                  | 17 961,20       | 7 986,04             | 9 975,16        | 0,00                       | 467 021,54                            | 0,00                             |
| 13            | 03/09/2040          | 2,10                  | 17 961,20       | 8 153,75             | 9 807,45        | 0,00                       | 458 867,79                            | 0,00                             |
| 14            | 03/09/2041          | 2,10                  | 17 961,20       | 8 324,98             | 9 636,22        | 0,00                       | 450 542,81                            | 0,00                             |
| 15            | 03/09/2042          | 2,10                  | 17 961,20       | 8 499,80             | 9 461,40        | 0,00                       | 442 043,01                            | 0,00                             |
| 16            | 03/09/2043          | 2,10                  | 17 961,20       | 8 678,30             | 9 282,90        | 0,00                       | 433 364,71                            | 0,00                             |
| 17            | 03/09/2044          | 2,10                  | 17 961,20       | 8 860,54             | 9 100,66        | 0,00                       | 424 504,17                            | 0,00                             |
| 18            | 03/09/2045          | 2,10                  | 17 961,20       | 9 046,61             | 8 914,59        | 0,00                       | 415 457,56                            | 0,00                             |
| 19            | 03/09/2046          | 2,10                  | 17 961,20       | 9 236,59             | 8 724,61        | 0,00                       | 406 220,97                            | 0,00                             |
| 20            | 03/09/2047          | 2,10                  | 17 961,20       | 9 430,56             | 8 530,64        | 0,00                       | 396 790,41                            | 0,00                             |
| 21            | 03/09/2048          | 2,10                  | 17 961,20       | 9 628,60             | 8 332,60        | 0,00                       | 387 161,81                            | 0,00                             |
| 22            | 03/09/2049          | 2,10                  | 17 961,20       | 9 830,80             | 8 130,40        | 0,00                       | 377 331,01                            | 0,00                             |
| 23            | 03/09/2050          | 2,10                  | 17 961,20       | 10 037,25            | 7 923,95        | 0,00                       | 367 293,76                            | 0,00                             |
| 24            | 03/09/2051          | 2,10                  | 17 961,20       | 10 248,03            | 7 713,17        | 0,00                       | 357 045,73                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 25            | 03/09/2052          | 2,10                  | 17 961,20       | 10 463,24            | 7 497,96        | 0,00                       | 346 582,49                            | 0,00                             |
| 26            | 03/09/2053          | 2,10                  | 17 961,20       | 10 682,97            | 7 278,23        | 0,00                       | 335 899,52                            | 0,00                             |
| 27            | 03/09/2054          | 2,10                  | 17 961,20       | 10 907,31            | 7 053,89        | 0,00                       | 324 992,21                            | 0,00                             |
| 28            | 03/09/2055          | 2,10                  | 17 961,20       | 11 136,36            | 6 824,84        | 0,00                       | 313 855,85                            | 0,00                             |
| 29            | 03/09/2056          | 2,10                  | 17 961,20       | 11 370,23            | 6 590,97        | 0,00                       | 302 485,62                            | 0,00                             |
| 30            | 03/09/2057          | 2,10                  | 17 961,20       | 11 609,00            | 6 352,20        | 0,00                       | 290 876,62                            | 0,00                             |
| 31            | 03/09/2058          | 2,10                  | 17 961,20       | 11 852,79            | 6 108,41        | 0,00                       | 279 023,83                            | 0,00                             |
| 32            | 03/09/2059          | 2,10                  | 17 961,20       | 12 101,70            | 5 859,50        | 0,00                       | 266 922,13                            | 0,00                             |
| 33            | 03/09/2060          | 2,10                  | 17 961,20       | 12 355,84            | 5 605,36        | 0,00                       | 254 566,29                            | 0,00                             |
| 34            | 03/09/2061          | 2,10                  | 17 961,20       | 12 615,31            | 5 345,89        | 0,00                       | 241 950,98                            | 0,00                             |
| 35            | 03/09/2062          | 2,10                  | 17 961,20       | 12 880,23            | 5 080,97        | 0,00                       | 229 070,75                            | 0,00                             |
| 36            | 03/09/2063          | 2,10                  | 17 961,20       | 13 150,71            | 4 810,49        | 0,00                       | 215 920,04                            | 0,00                             |
| 37            | 03/09/2064          | 2,10                  | 17 961,20       | 13 426,88            | 4 534,32        | 0,00                       | 202 493,16                            | 0,00                             |
| 38            | 03/09/2065          | 2,10                  | 17 961,20       | 13 708,84            | 4 252,36        | 0,00                       | 188 784,32                            | 0,00                             |
| 39            | 03/09/2066          | 2,10                  | 17 961,20       | 13 996,73            | 3 964,47        | 0,00                       | 174 787,59                            | 0,00                             |
| 40            | 03/09/2067          | 2,10                  | 17 961,20       | 14 290,66            | 3 670,54        | 0,00                       | 160 496,93                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 03/03/2026

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)   | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)   | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 41            | 03/09/2068          | 2,10                  | 17 961,20         | 14 590,76            | 3 370,44          | 0,00                       | 145 906,17                            | 0,00                             |
| 42            | 03/09/2069          | 2,10                  | 17 961,20         | 14 897,17            | 3 064,03          | 0,00                       | 131 009,00                            | 0,00                             |
| 43            | 03/09/2070          | 2,10                  | 17 961,20         | 15 210,01            | 2 751,19          | 0,00                       | 115 798,99                            | 0,00                             |
| 44            | 03/09/2071          | 2,10                  | 17 961,20         | 15 529,42            | 2 431,78          | 0,00                       | 100 269,57                            | 0,00                             |
| 45            | 03/09/2072          | 2,10                  | 17 961,20         | 15 855,54            | 2 105,66          | 0,00                       | 84 414,03                             | 0,00                             |
| 46            | 03/09/2073          | 2,10                  | 17 961,20         | 16 188,51            | 1 772,69          | 0,00                       | 68 225,52                             | 0,00                             |
| 47            | 03/09/2074          | 2,10                  | 17 961,20         | 16 528,46            | 1 432,74          | 0,00                       | 51 697,06                             | 0,00                             |
| 48            | 03/09/2075          | 2,10                  | 17 961,20         | 16 875,56            | 1 085,64          | 0,00                       | 34 821,50                             | 0,00                             |
| 49            | 03/09/2076          | 2,10                  | 17 961,20         | 17 229,95            | 731,25            | 0,00                       | 17 591,55                             | 0,00                             |
| 50            | 03/09/2077          | 2,10                  | 17 960,97         | 17 591,55            | 369,42            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>898 059,77</b> | <b>552 723,00</b>    | <b>345 336,77</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**
**DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE**


Dossier n° : U163048  
 Suivi par : **DUVILLARD Marianne**  
 Courriel : Marianne.Duvillard@caissedesdepots.fr  
 Contrat n° 185659

MADAME LA DIRECTRICE GENERALE  
 HABELLIS SA  
 28 BD GEORGES CLEMENCEAU  
 CS 30312  
 21003 DIJON CEDEX

Dijon, le 17 juin 2026

Lettre Avenant n°687

**Objet : lettre avenant modificative du montage de garantie**

Madame la Directrice Générale,

La Caisse des Dépôts (CDC) vous a accordé un Prêt d'un montant de 3 863 515,00 euros (trois millions huit-cent-soixante-trois mille cinq-cent-quinze euros) constitué de 5 Ligne(s) du Prêt, pour financer l'opération Le Creusot Les Charmilles.

Article 16 contrat n°185659

| Type de garantie      | Dénomination du Garant     | Quotité garantie (en %) |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------|
| Collectivités locales | CMNE DU CREUSOT            | 50,00                   |
| Collectivités locales | CMNTE URB CREUSOT MONTCEAU | 50,00                   |

Suite à votre demande, nous vous informons de l'accord de la CDC sur la modification du montage de garantie du Contrat de Prêt n°185659 qui a pris effet le 05/03/2026.

Par conséquent, le montage de garantie ainsi que les termes de l'article 16 du Contrat de Prêt n°185659 qui a pris effet le 05/03/2026, sont modifiés comme suit :

*« Le remboursement du capital et le paiement des intérêts ainsi que toutes les sommes contractuellement dues ou devenues exigibles au titre du présent contrat sont garantis comme suit :*

| Type de garantie      | Dénomination du Garant     | Quotité garantie (en %) |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------|
| Collectivités locales | CMNTE URB CREUSOT MONTCEAU | 100,00                  |

*Le(s) Garant(s) du Prêt s'engage(nt), pendant toute la durée du Prêt, au cas où l'Emprunteur, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas de toutes sommes contractuellement dues ou devenues exigibles, à en effectuer le paiement en ses lieu et place et sur simple demande du Prêteur, sans pouvoir exiger que celui-ci discute au préalable les biens de l'Emprunteur défaillant. L'engagement de ce(s) dernier(s) porte sur la totalité du Prêt contracté par l'Emprunteur. »*

Les autres dispositions du Contrat de Prêt demeurent inchangées. Afin de formaliser cette modification contractuelle, nous vous remercions de bien vouloir nous renvoyer la présente lettre valant avenant dûment signée.

Elle devra être retournée à la CDC paraphée, datée et signée 10 jours ouvrés avant la (les) Date(s) Limite(s) de Mobilisation des fonds comme renseigné dans l'accusé de réception du contrat n° 185659.

A défaut de réception de cette lettre avenant dans le délai imparti, le Prêteur pourra considérer ce dernier comme nul et non avenu.

Nous attirons votre attention qu'à défaut de réception des garanties conformes au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date souhaitée pour le premier Versement, la CDC sera dans l'impossibilité de procéder au versement des fonds à cette date.

Restant à votre entière disposition, je vous prie d'agréer, Madame la Directrice Générale, l'expression de ma considération distinguée.

Pour la Caisse des Dépôts

A....., le.....,  
Nom /Prénom :.....  
Qualité : .....

Pour l'Emprunteur

A....., le.....,  
Nom /Prénom :.....  
Qualité : .....

Date et Signature :

Date et Signature :