



# **CONDITIONS GENERALES ENTREPRISES**

*Applicables au 1er Janvier 2025*



## PREAMBULE

Ce document donne le détail des tarifs appliqués pour les principales opérations bancaires pour une clientèle professionnelle, en l'absence de convention particulière signée avec le client.

Les tarifs sont exprimés hors taxe. La plupart des opérations est exonérée de TVA et lorsque la TVA s'applique, elle est calculée au taux en vigueur à la date d'opération.

Ce document pourra être modifié à tout moment, notamment pour répondre à des obligations réglementaires, dans les conditions prévues par votre convention de compte. Certaines commissions ou tarifications spécifiques pourront être envisagées sur une base spécifique avec votre accord préalable.

Toute modification de ce support fera l'objet d'une information préalable dans les conditions légales et réglementaires en vigueur conformément aux dispositions et délais prévus par votre convention de compte. En l'absence d'une notification écrite de votre part du refus des modifications avant leur date d'application, la poursuite de la relation de compte vaudra accord de votre part sur l'application de ces nouvelles conditions.

En l'absence de compte, vous acceptez que les conditions puissent être modifiées unilatéralement sous un délai de 30 jours à compter de l'information qui vous en sera donnée par courrier, e-mail ou information sur tout support écrit. Vous disposez de 30 jours à compter de l'information pour vous opposer à ces modifications.

Pour toute information sur Natixis, vous pouvez consulter le site Internet de Natixis : <https://home.cib.natixis.com/legal-information>

### Résoudre un litige

**Toutes les informations au sujet des litiges se trouvent sur la page suivante :** <https://natixis.groupebpce.com/fr/reclamations/> Rapprochez-vous, tout d'abord, de votre interlocuteur habituel.

Si vous considérez que la réponse que vous avez reçue n'est pas satisfaisante, vous pouvez adresser votre demande, par voie postale ou par voie électronique, à l'adresse suivante : Natixis –BP 4 –75060 Paris Cedex 02 France

Saisir votre réclamation en ligne : [customers\\_complaints\\_gpo@natixis.com](mailto:customers_complaints_gpo@natixis.com)

Natixis Corporate & Investment Banking s'engage à accuser réception de votre réclamation sous dix (10) jours ouvrables suivant la réception de votre réclamation et à vous apporter une réponse sous deux (2) mois. L'accusé de réception vous indiquera les coordonnées du service en charge du traitement de la réclamation.

Pour les réclamations portant sur un service de paiement, Natixis Corporate & Investment Banking s'engage à vous apporter une réponse sous quinze (15) jours ouvrables suivant la réception de votre réclamation, sauf situations exceptionnelles où une réponse vous sera apportée au plus tard dans les trente-cinq (35) jours.

Ces délais sont réglementaires. Une réglementation locale peut prévoir des délais de réponse plus courts. Dans ce cas, ils seront respectés.

En dernier recours et si aucune solution satisfaisante n'a pu être trouvée, vous pouvez saisir :

#### LE MEDiateur DE L'Autorité DES MARCHES FINANCIERS (AMF)

La saisine du médiateur ne peut intervenir qu'après épuisement des voies de recours internes précédemment indiquées.

Conditions et modalités de saisine du Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers :

Pour les litiges sur les services et placements financiers hors assurance vie (CTO, PEA, obligations, actions, OPC...), l'information des investisseurs, l'exécution des ordres (délais, contenu), les problèmes de tenue des comptes titres, etc.

- Par voie postale en lui adressant un courrier simple à : Médiateur AMF – Autorité des marchés financiers, 17 place de la Bourse, 75082 Paris cedex 02
- Par la saisie en ligne d'un formulaire sur le site du médiateur de l'AMF : [www.amf-france.org/](http://www.amf-france.org/)

#### LE MEDiateur DU CREDIT AUX ENTREPRISES

Conditions et modalités de saisine du médiateur du crédit aux entreprises :

Pour les litiges relatifs aux difficultés de financement des entreprises : dénonciation de découvert ou autre ligne de crédit, refus de rééchelonnement d'une dette, refus de crédit (trésorerie, équipement, crédit-bail,...), refus de caution ou de garantie par un assureur-crédit.

- Par voie électronique : <https://mediateur-credit.banque-france.fr>

# SOMMAIRE



## **1. Gestion et fonctionnement du compte P.6**

---



## **2. Gestion de trésorerie P.6**

---



## **3. Facturation annuelle P.7**

---



## **4. Canaux de communication bancaire P.7**

---

1. Echanges de données
2. Service de remises d'ordres (sens client/banque)
3. Service de retour d'informations (sens banque / client)
4. Liste des produits applicables au web banking Natixis



## **5. Moyens de paiement P.9**

---

1. Opérations au crédit
2. Opération au débit



## **6. Autres services P.12**

---



## **7. Trade Finance P.13**

---

1. Opérations à l'importation
2. Opérations à l'exportation

## 1. GESTION ET FONCTIONNEMENT DU COMPTE

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>Commission de tenue de compte</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• en EUR</li> <li>• en EUR</li> <li>• en USD</li> <li>• en USD</li> <li>• en devise</li> </ul>	26,00 € 80,00 € 38,00 \$ 130,00 \$ Equivalent dans la devise des frais USD	mensuelle trimestrielle mensuelle trimestrielle mensuelle
<b>Commission de mouvement</b>		
	0,25‰	S'applique au montant des flux débiteurs ; commission perçue à la fin de chaque période d'arrêté de compte
Intérêts débiteurs	Nous consulter	
Intérêts créditeurs	Nous consulter	
Commission de tenue et mise à jour du dossier client	900,00 €	Annuelle
Plus fort découvert	0,6‰	Calculée sur le plus fort découvert
<b>Clôture de compte</b>		
Frais de clôture	290,00 €	
<b>Relevé de compte</b>		
Périodicité décadaire	Sans frais	
Autre périodicité	Nous consulter	

## 2. GESTION DE TRESORERIE

Natixis met à votre disposition une gamme complète de services de gestion de la trésorerie comprenant :

- Le Cash pooling en France et à l'international
- Une suite complète d'options de création de rapports
- Options de placement (Comptes à Rémunération Progressive, Comptes A Terme, Comptes Green)

Nos experts se tiennent à votre disposition pour vous proposer une solution adaptée à vos besoins.

### 3. FACTURATION ANNUELLE

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>Minimum de facturation annuelle</b>		
	20 000,00 €	Ajustement annuel en cas de facturation < 20 000,00 €

### 4. COMMUNICATION BANCAIRE

#### 1. Echanges de données

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>EBICS/SWIFT/Natixis Web banking</b>		
Frais de mise en oeuvre	Nous consulter	
Abonnement par canal de communication	45,00 €	Par mois

Natixis met à votre disposition une connexion indirecte SWIFTNet via son Service Bureau Planet Link. Pour plus d'informations, n'hésitez pas à contacter votre responsable commercial.

#### 2. Service de remises d'ordres (sens client/banque)

Commission de service aller	15,20 €	Par mois et par produit
-----------------------------	---------	-------------------------

#### 3. Service de retour d'informations (sens banque / client)

	EBICS	SWIFTNet
<b>Relevé de compte</b>	58,00 €	70,00 €
<b>Relevé reçu de banques tierces</b>	58,00 €	70,00 €
<b>Relevé d'annonces</b>	38,00 €	100,00 €
<b>Relevé divers</b>	38,00 €	100,00 €

#### 4. Liste des produits applicables au web banking Natixis

<ul style="list-style-type: none"><li>- Consultation des comptes</li><li>- Consultation des annonces</li><li>- Comptes consolidés (toutes banques)</li><li>- e-Documents</li><li>- Portail Trade Services</li><li>- Saisie unitaire de virement en ligne</li><li>- Transmission, upload de fichiers</li><li>- Signature disjointe de fichiers télétransmis</li></ul>	De 10,00 € à 38,00 € HT par mois et par produit
--	---

*Tous les tarifs de la Communication Bancaire s'entendent par compte.  
Tarifs dégressifs si plusieurs produits (nous consulter)*



# MOYENS DE PAIEMENT

## 1. OPERATIONS AU CREDIT

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
-----------------------	-----------------	--------------

### I) VIREMENTS

Instant payment reçu		
Par virement	0,15 €	
Virement SEPA reçu		
Par virement	0,15 €	
Virement international reçu		
Par virement	19,00 €	
Commission de change • (Si operation de change)	Min 18,00 € Max 550,00 €	0,50‰ jusqu'à 75 000 € puis dégressif

### II) AVIS DE PRELEVEMENT

Remise de Prélèvement/SDD		
Par prélèvement/SDD ordinaire CORE	0,45 €	
Par prélèvement/SDD ordinaire B2B	0,55 €	
Par remise	4,80 €	
Commission pour 1000 opérations	420,00 €	
Représentation automatique des impayés		
Par prélèvement/SDD	0,76 €	

### III) EFFETS DE COMMERCE

Encaissements d'effets		
Par effet télétransmis	0,60 €	
Par remise	4,80 €	
Envoi d'effet à l'acceptation	20,00 €	
Escompte d'effet		
	6,50 €	Minimum agios par effet

## IV) CHEQUE

---

<b>Chèque export à l'encaissement SBF en EUR et devises</b>		
Commission d'encaissement	1‰ Min 40,00 € Max 115,00 €	
Chèque impayé	40,00€	
<b>Remise de chèques</b>		
Par chèque	0,50 €	

*Aux commissions indiquées, il convient d'ajouter dans tous les cas le paiement :*

- *Des commissions et frais éventuellement facturés par nos correspondants*
- *Des frais de courrier express, swift.....engagés à votre demande*

## 2. OPERATIONS AU DEBIT

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>I) VIREMENTS</b>		
<b>Virement de trésorerie émis</b>		
• Papier	30,00 €	Par virement
• Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)	6,00 €	Par virement
<b>Instant payment émis</b>		
	0,50 €	Par virement portail
	0,50 €	Par virement EDI
<b>Payment initiation solution</b>		
• Frais de mise en place	Nous consulter	
• Abonnement	500,00 € 0,50 €	Par mois Par virement
<b>Virement SEPA émis</b>		
Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)	0,50 €	Par virement
<b>Virement spécifique (IS,URSSAF,TP)</b>		
Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)	3,20 €	Par virement
<b>Virement permanent</b>		
	1,20 €	Par virement
<b>Virement anticipé fournisseur FAE</b>		
	Nous consulter	
<b>Virement international émis</b>		
Frais de dossier	5,40 €	
Commission de transfert • Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)	Min 18,00 € Max 550,00 €	1°/° jusqu'à 75 000 €, puis dégressif
Supplément de rupture de STP(*2) (BIC/IBAN absents ou erronés, instructions particulières)	20,00 €	(*2) Straight Through Processing (STP)
Commission de change • (si opération de change)	Min 18,00 € Max 550,00 €	0,5°/° jusqu'à 75 000 €, puis dégressif

## II) AVIS DE PRELEVEMENT/SDD

### Paiement d'avis de prélèvement/SDD

	0,25 €	Par SDD
--	--------	---------

## III) EFFETS DE COMMERCE

### Paiement d'effet

Echéance avisée	0,25 €	
Instructions de paiement non avisées	25,00 €	Par échéance

## IV) CHEQUE

### Paiement de chèques

Par chèque	0,25 €	
------------	--------	--

### Chèque sécurisé (alphachèque, gammachèque, relevé de chèques payés)

	Nous consulter	
--	----------------	--

### Emission de chèque de banque ou certifié

Par chèque	75,00 €	
------------	---------	--

### DATE DE VALEUR

Se référer au guide de remises des ordres

Aux commissions indiquées, il convient d'ajouter dans tous les cas le paiement :

- Des commissions et frais éventuellement facturés par nos correspondants
- Des frais de courrier express, swift.....engagés à votre demande

## AUTRES SERVICES

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>Certificats numériques</b>		
3SKey	90,00 €	Par token
<b>Sécurisation des Flux</b>		
Frais de mise en place (implémentation et accompagnement d'un expert)	A partir de 3 000 €	
MyContrôle	50,00 €	Par mois
<b>Services liés à la fourniture de renseignements</b>		
Fourniture de renseignements commerciaux	39,30 € 55,20 €	France Etranger
Attestations diverses	65,00 €	Variable selon le pays
Frais de courrier express et port	Nous consulter	
Information à la caution	50,00 €	
<b>Opérations particulières</b>		
Saisie attribution, saisies conservatoires de créances, saisies de valeurs mobilières, saisies conservatoires de valeurs mobilières	135,00 €	
Saisie administrative à tiers détenteur	10 % du montant de l'acte	Plafond 100,00 € TTC
<b>Impayé</b>		
Sur opérations au débit <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chèque ≤ 50 € rejeté pour défaut de provision</li> <li>• Chèque &gt; 50 € rejeté pour défaut de provision</li> <li>• Prélèvement/SDD</li> </ul>	30,00 € (*3) 50,00 € (*3) 20,00 €	<i>(*3) ces forfaits couvrent les frais d'impayés, la lettre d'information préalable, la lettre d'injonction, la délivrance d'un certificat de non paiement, le blocage de la provision ainsi que les frais d'envoi</i>
Sur opérations au crédit <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chèque</li> <li>• Effet</li> <li>• Prélèvement</li> </ul>	20,00 € 20,00 € 20,00 €	
<b>Photocopie de chèque</b>	15,00 €	
<b>Opposition sur chèque</b>	20,00 €	Par lettre d'opposition
<b>Envoi de chèquier en recommandé</b>	20,00 €	
<b>Incidents sur effets</b>		
Avis de sort, réclamation, prorogation, changement de domiciliation, non retour d'acceptation, restitution d'effets	20,00 €	
Instruction papier contraire en cas de paiement sauf désaccord	1,00 €	Par instruction
<b>Closing</b>		
Frais	A partir de 10 000,00 €	Selon complexité et nombre de flux

## TRADE FINANCE IMPORT

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>Remise documentaire - Import</b>		
Commission d'encaissement documentaire	0,20% Min 120,00 € Max 500,00 €	
<b>Crédit documentaire - Import</b>		
Commission d'ouverture	Nous consulter	
Commission de modification	150,00 €	
Commission de levée de documents	0,125% Min 120 €	
Commission d'acceptation ou de paiement différé	Nous consulter	
Frais d'intervention à la demande	100,00 €	
Frais de montage spécifique	de 300 € à 600 €	
<b>Garanties France ou internationales</b>		
Frais d'étude d'un projet de garantie	Nous consulter Min 150,00 €	(sous réserve de l'étude de texte)
Frais d'étude de texte	Nous consulter	
Frais d'établissement d'un acte	150,00 €	
Supplément pour un acte urgent	350,00 €	
Frais d'acte de modification	100,00 €	
Frais de sollicitation de mainlevée	100,00 €	
Frais d'authentification de signature & Frais d'attestation	65,00 €	
Frais de gestion de la mise en jeu	Nous consulter	
Commission d'engagement	Nous consulter	
Relevé d'encours mensuel de cautions et garanties	23,00 €	
<b>Remise libre import</b>		
	1,50‰ Min 80,00 € Max 500,00 €	
<b>Portail Trade Services</b>		
<b>Trade Tracker Advanced</b>		
	Nous consulter	

Aux commissions indiquées, il convient d'ajouter dans tous les cas le paiement :

- Des commissions et frais éventuellement facturés par nos correspondants
- Des frais de courrier express, swift.....engagés à votre demande

## TRADE FINANCE EXPORT

Nature des opérations	Commission € HT	Observations
<b>Remise documentaire - Export</b>		
Commission d'encaissement documentaire	0,20% Min 120,00 € Max 500,00 €	
<b>Crédit documentaire - Export</b>		
Commission de notification	0,10% 0,05% Min 115,00 €	< 1,5 millions EUR > 1,5 millions EUR
Commission de confirmation	Nous consulter	Variable selon le pays
Commission de modification	115,00 €	
Commission de levée de documents	0,15% Min 135,00 €	
Commission d'acceptation ou de paiement différé	Nous consulter	Variable selon le pays
Commission de transfert ou de blocage	0,125% Min 120,00 €	Variable selon le pays
Commission de paiement sur transfert ou de blocage	0,0625% Min 110,00 €	
Commission d'encaissement	0,10% Min 75,00 €	
Présentation documents irréguliers	120,00 €	
Crédit documentaire export ≤100 000 €	Nous consulter	
<b>Remise libre export</b>		
	1‰ Min 50,00 € Max 250,00 €	
<b>Portail Trade Services</b>	Nous consulter	
<b>Trade Tracker Advanced</b>		

Aux commissions indiquées, il convient d'ajouter dans tous les cas le paiement :

- Des commissions et frais éventuellement facturés par nos correspondants
- Des frais de courrier express, swift.....engagés à votre demande



Identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers n° FR232581\_01QHNQ (BPCE – SIRET 493 455 042).



7, promenade Germaine Sablon (Tour Est)  
75013 Paris  
Tel. : +33 1 58 55 78 35  
[cib.natixis.com](https://www.cib.natixis.com)

