



# CONDITIONS GÉNÉRALES

## ENTREPRISES

Janvier 2024



## PREAMBULE

Natixis Coporate and Investment Banking présente dans ce document les tarifs appliqués pour les principales opérations bancaires à la clientèle d'entreprises, en l'absence de convention particulière signée avec le client.

Au montant des commissions exprimé hors taxes, s'ajoutera la T.V.A., sauf exception, calculée au taux en vigueur à la date d'opération.

Ce document n'est pas limitatif et peut être modifié à tout moment.

Toute modification fera l'objet d'une information dans les conditions légales et réglementaires en vigueur.

# SOMMAIRE

<b>Gestion et fonctionnement du compte</b>	<b>5</b>
<b>Gestion de trésorerie</b>	<b>5</b>
<b>Facturation annuelle</b>	<b>5</b>
<b>Canaux de communication bancaire</b>	<b>6</b>
1- Echanges de données	6
2- Service de remises d'ordres (sens client/banque)	6
3- Service de retour d'informations (sens banque/client)	6
4- Liste des produits applicables au web banking Natixis	6
<b>Moyens de paiement</b>	<b>7</b>
Opérations au crédit	7
Opérations au débit	8
<b>Autres services</b>	<b>9</b>
<b>Trade Finance</b>	<b>10</b>
Opérations à l'importation	10
Garanties	10
Opérations à l'exportation	11

## GESTION ET FONCTIONNEMENT DU COMPTE

Nature des Opérations	Commission € HT	Observations
<b>Commission de tenue de compte</b>		
○ en EUR	26,00	mensuelle
○ en EUR	80,00	trimestrielle
○ en USD	38,00	mensuelle
○ en USD	130,00	trimestrielle
○ en devise	équivalent dans la devise des frais USD	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	

## GESTION DE TRESORERIE – CASH POOLING

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

- Cash pooling physique (ZBA), en France et à l'international
- Une suite complète d'options de création de rapports
- Options de placement (comptes rémunérés, CCRP, CAT).

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

## FACTURATION ANNUELLE

<b>Minimum de facturation annuelle</b>		
	20 000,00	ajustement annuel en cas de facturation < 20 000,00

# COMMUNICATION BANCAIRE

## 1- Echanges de données

### EBICS/SWIFT/Natixis Web banking

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- Services de remises d'ordres (sens client/banque)

Commission de service aller	15.20	par mois et par produit
-----------------------------	-------	-------------------------

## 2 -Services de retour d'informations (sens banque/client)

	EBICS	SWIFTNet
Relevé de compte	58,00	70,00
Relevé reçu de banques tierces	58,00	70,00
Relevé d'annonces	38,00	100,00
Relevé divers	38,00	100,00

## 3 - Liste des produits applicable au web banking Natixis

Consultation des comptes Consultation des annonces Comptes consolidés (toutes banques) e-Documents Portail Trade Services Saisie unitaire de virement en ligne Transmission, upload de fichiers Signature disjointe de fichiers télétransmis	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

### Opérations au crédit

Nature des Opérations (1)	Commission € HT	Observations
<b>I.- Virements</b>		
<b>Instant payment reçu</b>		
par virement	0,15	
<b>Virement SEPA reçu</b>		
par virement	0,15	
<b>Virement international reçu</b>		
par virement	19,00	
Commission de change ○ (si opération de change)	mini 18,00 maxi 550,00	0,50‰ jusqu'à 75 000 puis dégressif
<b>II.- Avis de prélèvement</b>		
<b>Remise de Prélèvement/SDD</b>		
par prélèvement/SDD ordinaire CORE	0,45	
par prélèvement/SDD ordinaire B2B	0,55	
par remise	4,80	
Commission pour 1000 opérations	420,00	
<b>Représentation automatique des impayés</b>		
par prélèvement/SDD	0,76	
<b>III.- Effets de commerce</b>		
<b>Encaissements d'effets</b>		
par effet télétransmis	0,60	
par remise	4,80	
envoi d'effet à l'acceptation	20,00	
<b>Escompte d'effet</b>		
	6,50	minimum agios par effet
<b>IV.- Chèque</b>		
<b>Chèque export à l'encaissement SBF en EUR et devises</b>		
Commission d'encaissement	1‰ <i>mini 40,00</i> <i>maxi 115,00</i>	
Chèque impayé	40,00	
<b>Remise de chèques</b>		
par chèque	0,50	

- 1) 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, swift.....engagés à votre demande

## MOYENS DE PAIEMENT

### Opérations au débit

Nature des Opérations (1)	Commission € HT	Observations
<b>I.- Virements</b>		
<b>Virement de trésorerie émis</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Papier</li> <li>• Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)</li> </ul>	30,00 6,00	par virement par virement
<b>Instant payment émis</b>		
	1 0,70	par virement portail par virement EDI
<b>Payment initiation solution</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Frais de mise en place</li> <li>• Abonnement</li> </ul>	Nous consulter 500,00 0,50	par mois par virement
<b>Virement SEPA émis</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)</li> </ul>	0,50	par virement
<b>Virement spécifique (IS,URSSAF,TP)</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Télétransmis (EBICS, SWIFTNET, Internet)</li> </ul>	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>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Frais de dossier</li> <li>• Commission de transfert                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ télétransmis(EBICS, SWIFTNET, Internet)</li> </ul> </li> <li>• Supplément de rupture de STP(2) (BIC/IBAN absents ou erronés, instructions particulières)</li> <li>• Commission de change                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ (si opération de change)</li> </ul> </li> </ul>	5,40 mini 18,00 maxi 550,00  20,00  mini 18,00 maxi 550,00	1°/° jusqu'à 75 000 puis dégressif  2) <i>Straight Through Processing (STP)</i>  0,5°/° jusqu'à 75 000 puis dégressif
<b>II.- Avis de prélèvement/SDD</b>		
<b>Paiement d'avis de prélèvement/SDD</b>		
	0,25	par SDD
<b>III.- Effets de commerce</b>		
<b>Paiement d'effet</b>		
Echéance avisée	0,25	
Instructions de paiement non avisées	25,00	par échéance
<b>IV.- Chèques</b>		
<b>Paiement de chèques</b>		
par chèque	0,25	
<b>Chèque sécurisé (alphachèque, gammachèque, relevé de chèques payés)</b>		
	nous consulter	
<b>Emission de chèque de banque ou certifié</b>		
par chèque	75,00	

### Dates de valeur

Se référer au guide de remises des ordres

1) 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, 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 ) MyContrôles	à partir de 3000 50,00	par mois
<b>Services liés à la fournitures de renseignements</b>		
Fourniture de renseignements commerciaux	39,30 55,20	France Etranger
Attestations diverses	65,00	
Frais de courrier et port	nous consulter	variable selon pays
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>		
<i>Sur opérations au débit</i>		
<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* 50,00* 20,00	* 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
<b>Impayé</b>		
<i>Sur opérations au crédit</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chèque</li> <li>• Effet</li> <li>• Prélèvement</li> </ul>	20,00 20,00 20,00	sauf sans provision
<b>Photocopie de chèque</b>		
	15,00	
<b>Opposition sur chèque</b>		
	20,00	par lettre d'opposition
<b>Envoi de chèque 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

### Opérations à l'importation

Nature des Opérations (1)	Commission € HT	Observations
<b>Remise documentaire import</b>		
Commission d'encaissement documentaire	0,20% 120,00 500,00	
<b>Crédit documentaire import</b>		
Commission d'ouverture o crédit irrévocable (taux trimestriel)	nous consulter	
Commission de modification	150,00	
Commission de levée de documents	0,125% Min 120	Nous consulter (pour les non clients)
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	mini 300,00	
Frais d'avis sur texte	mini 150,00	*Les commentaires de Natixis CIB dans ce contexte sont formulés dans l'intérêt de Natixis CIB en vue d'une opération que le client projette de confier à Natixis CIB
Etablissement d'un acte	150,00	
Supplément pour un acte urgent	350,00	
Commission de modification	100,00	
Frais de sollicitation de mainlevée	100,00	
Commission de demande d'authentification de signature	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	mensuel
<b>Portail Trade Services</b>		
<b>Remise libre import</b>	nous consulter	
	1,50°/°° mini 80,00 maxi 500,00	

- 1) Aux commissions indiquées, il convient d'ajouter dans tous les cas le paiement :
- o des commissions et frais éventuellement facturés par nos correspondants
  - o des frais de courrier, swift.....engagés à votre demande

## TRADE FINANCE EXPORT

### Opérations à l'exportation

Nature des Opérations (1)	Commission € HT	Observations
<b>Remise documentaire export</b>		
Commission d'encaissement documentaire	0,20% mini 120,00 maxi 500,00	
<b>Crédit documentaire export</b>		
Commission de notification	0,10% 0,05% Min 115,00	< 1,5 millions € > 1,5 millions €
Commission de confirmation	nous consulter	variable selon pays
Commission de modification	115,00	
Commission de levée de documents	0,15% 140,00	
Commission d'acceptation	Nous consulter	Variable selon le pays
commission de paiement différé	Nous consulter	
Commission de transfert ou de blocage	0,125% mini 120,00	variable selon pays
Commission de paiement sur transfert ou de blocage	0,0625% min 115,00	
Commission d'encaissement	0,10% min 75,00	
Présentation documents irréguliers	100,00	
Crédit documentaire export ≤100 000 €	nous consulter	
<b>Portail Trade Services</b>	nous consulter	
<b>Remise libre export</b>	1°/°° mini 50,00 maxi 250,00	

- 1) 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, swift.....engagés à votre demande



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

