

MODIFICATIONS DES OFFRES ET CONDITIONS TARIFAIRES ENTREPRISES ET ASSOCIATIONS

1^{ER} JANVIER 2024

Cher Client,

BNP Paribas actualise les tarifs de ses produits et services à compter du 1^{er} janvier 2024.

Nous avons le plaisir de vous adresser pour information les nouvelles conditions tarifaires applicables à la clientèle des Entreprises et des Associations. Les conditions et tarifs indiqués en **vert** sont ceux modifiés ou ajoutés par rapport à ceux du 1^{er} janvier 2023, le reste de ceux-ci est sans changement.

En l'absence d'une notification écrite du refus de ces modifications avant le 1^{er} janvier 2024, la poursuite de la relation de compte vaudra accord de votre part sur l'application de ces nouvelles conditions.

Chaque fois que possible, nous privilégierons le regroupement des facturations appliquées lors du traitement des opérations au sein de la facture récapitulative qui vous est adressée chaque fin de mois.

Nous vous invitons à télécharger notre brochure "Offres et Conditions" 2024 qui sera prochainement à disposition sur notre site banqueentreprise.bnpparibas en versions française et anglaise.

Nous vous remercions de votre confiance.

1 FINANCEMENTS

Financer votre cycle d'exploitation



Mobilisation de créances	Commissions HT	Observations
Ligne d'avance sur factures Commission d'utilisation : <i>définie contractuellement</i> <i>à la mise en place de la ligne</i>	Minimum 73 € par trimestre	En fonction des conditions d'utilisation prévues au contrat.
Ligne de cession de créances "Daily" <ul style="list-style-type: none"> • Frais de gestion • Notification des factures • Lettre de relance • Réédition d'un bordereau de décompte des commissions 	Minimum 168 € par trimestre 28 € par notification 28 € par lettre 3,10 € par bordereau	En fonction des modalités d'utilisation ⁽¹⁾ (+) Frais d'envoi en recommandé (+) Frais d'envoi en recommandé

(1) Nombre de factures cédées, présentation tardives des créances, etc.



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change

2 FLUX

Tenue de compte



Frais de gestion de compte*	Commissions non taxables	Observations
• En euros	31,50 € minimum par mois par compte	Ils sont dus en contrepartie des services rendus par la Banque pour la gestion et le suivi quotidien des comptes du client. En outre, toute opération spécifique réalisée par la Banque** fait l'objet d'une tarification particulière. Les frais de tenue de compte sont prélevés dans la monnaie de tenue de compte à la fin de chaque période d'arrêté.
• En devises	31,50 € minimum par mois par compte si la commission de compte est perçue 52 € minimum par mois par compte si la commission de compte n'est pas perçue	

Moyens de paiement en France et en Europe (SEPA)



→ 1 - OPÉRATIONS AU CRÉDIT

Versements et encaissements

	Commissions non taxables	Observations
I. AVIS DE PRÉLÈVEMENT		
Prélèvement européen SEPA (Core ou B2B)		
• Frais d'émission	0,44 € par prélèvement	Pour la mise en place du SDD B2B, contactez votre chargé d'affaires BNP Paribas qui étudiera avec vous la solution la mieux adaptée à votre situation.
• Frais d'annulation ou de modification d'une remise ou d'une opération	14,7 € par modification ou opération	
€asyCollect		
• Frais d'inscription	4 000 €	
• Création SCT	0,02 € par opération	
• Création SDD	0,06 € par opération	
• Envoi SMS	0,05 € par envoi	
• Archivage des mandats de prélèvements SEPA	0,03 € / mandat / mois	

II. CENTRALISATION DE RECETTES (CENTREC)

C'est une offre qui permet de gérer les dépôts de chèques et des espèces sur un compte unique du client pour tous ses points de vente.

• Option de référence fixe	50,43 € par référence inscrite	
• Option de référence variable	57,42 € par référence inscrite	

Traitement des incidents et prestations diverses liés aux opérations de versements et encaissements

Impayés		
• Chèque sans provision	Sans frais 19,60 €	
• Chèque (autres motifs)		

→ 2 - OPÉRATIONS AU DÉBIT

Paielements et règlements

	Commissions non taxables	Observations
I. VIREMENTS		
Virement européen SEPA		
Sur la banque en ligne		
• Virement tiers ordinaire	0,22 € par virement 0,50 € par virement	Sans frais pour les virements BNP Paribas/BNP Paribas pour les comptes d'un même client.
• Virement tiers urgent		

* Voir les Conditions particulières de votre convention de compte.

** Notamment opposition sur chèques, carte bancaire, remises d'effets, avis de prélèvement.

	Commissions non taxables	Observations
Par télétransmission <ul style="list-style-type: none"> Remise de virements européens SEPA <ul style="list-style-type: none"> Virement tiers ordinaire Virement tiers urgent 	0,22 € par virement + service télématique 0,50 € par virement + service télématique	
Sur support papier <ul style="list-style-type: none"> Virement tiers ordinaire Virement tiers urgent 	25 € par virement 30 € par virement	Se reporter à la tarification de la télétransmission dans la brochure tarifaire.
Virement permanent <ul style="list-style-type: none"> Frais d'échéance 	1,30 € par opération	
Traitement des incidents et prestations diverses liés aux opérations de paiements et règlements impayés		
Rejet reçu sur virement	7 € par rejet	

II. CARTE PROCUREMENT / VIRTUELLE

	Commissions non taxables sauf observations	Observations
Carte Procurement <ul style="list-style-type: none"> Frais de mise en place 	Sur devis	Pour plus d'information, consulter votre chargé d'affaires. Frais soumis à la TVA.

Moyens de paiement internationaux et non SEPA

→ 1 - OPÉRATIONS AU CRÉDIT

	Commissions non taxables	Observations
Encaissement d'effets payables à l'étranger Remise Libre : <ul style="list-style-type: none"> Encaissement 	1 ‰ par effet minimum 38 € / maximum 705 €	(+) Éventuelle commission de change.

→ 2 - OPÉRATIONS AU DÉBIT

	Commissions non taxables	Observations
I. VIREMENTS INTERNATIONAUX TIERS		
Commission d'émission <ul style="list-style-type: none"> Sur la banque en ligne ou par télétransmission Sur support papier 	10 € par virement 1 ‰ par virement minimum 40 € / maximum 66 €	
Commission de change <ul style="list-style-type: none"> Sur support papier 	1 ‰ par virement minimum 15 € / maximum 66 €	
II. VIREMENTS DE TRÉSORERIE		
Commission d'émission <ul style="list-style-type: none"> Sur support papier : <ul style="list-style-type: none"> Virement de trésorerie domestique Virement de trésorerie européen Virement de trésorerie international 	25 € par virement 27,40 € par virement 36,50 € par virement	
Commission de change <ul style="list-style-type: none"> Sur support papier 	1 ‰ par virement minimum 15 € / maximum 66 €	
III. RÈGLEMENT D'EFFETS PAYABLES À L'ÉTRANGER⁽¹⁾		
<ul style="list-style-type: none"> Remises libres <ul style="list-style-type: none"> Commission d'encaissement 	1 ‰ par effet minimum 38 € / maximum 705 €	(+) Éventuelle commission de change.

(1) L'ensemble de ces frais est normalement à la charge du remettant à l'étranger. Exceptionnellement, ils peuvent être à la charge du tiré. La commission de change due pour les opérations en devises est à la charge du tiré.

2. Gérer et suivre les opérations à distance - Optimiser la trésorerie

Cash Management France



BANQUE À DISTANCE

→ 1 - BANQUE EN LIGNE

Ma Banque Entreprise Évolution	Commissions HT	Observations
Abonnement Ma banque Entreprise Évolution	26 € par mois	

→ 2 - ÉCHANGES DE FICHIERS

Télétransmission internet (Transnet, EBICS, DC FTPS/SFTP et SWIFTNet)

	Commissions HT	Observations
Sens client/banque		Transmission d'ordres de virements, de transferts internationaux, de virements de trésorerie, de prélèvements, de remises LCR/BOR, de bons à payer LCR/BOR.
TRANSNET, EBICS T <ul style="list-style-type: none">Validation des remises- Validation par fax des remises télétransmises- Validation dématérialisée des remises télétransmises	25 € par remise Sans frais	Commission non taxable.

→ 3 - SOLUTIONS INTÉGRÉES DE GESTION (PAIEMENTS / ENCAISSEMENTS, REPORTING, TRÉSORERIE ET COMMUNICATION BANCAIRE)

	Commissions HT	Observations
NetCash Formule Simplicité Formule Performance	À partir de 56 € À partir de 106,7 €	Pour plus d'information, contactez votre chargé d'affaires. Gestion des paiements et reporting multibancaire.

→ 5 - OUTILS DE SÉCURITÉ

Accès Sécurisation Portail Ma Banque Entreprise

Intègre l'ensemble des solutions dématérialisées mises en place pour sécuriser l'accès et les actions réalisées sur le Portail Ma Banque Entreprise.

La Navigation Sécurisée est une solution qui permet de s'authentifier sur le portail Ma Banque Entreprise grâce à l'enregistrement de son navigateur internet. Elle permet désormais l'accès à l'ensemble des fonctionnalités du site à l'exception de l'administration des utilisateurs et la validation des ordres et instructions.

La Clé Digitale Entreprise (disponible via l'Application Ma Banque Entreprise sur iOS ou Android) est une solution qui permet de s'authentifier et de valider les ordres et instructions sur le portail Ma Banque Entreprise grâce à l'envoi d'une notification sur un smartphone préalablement enregistré.

La sécurisation renforcée de vos opérations au quotidien

	Commissions HT	Observations
• Accès Sécurisation	2 € par mois	

3 COMMERCE INTERNATIONAL

Trade



Achat et vente de devises	Commissions non taxables	Observations
Avances en Devises		
• Frais d'étude et de mise en place	50 €	Perception à la mise en place.
• Modification, prorogation, remboursement par anticipation	50 €	Perception à l'acte.

→ 1 - ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE EXPORT

Encaissements documentaires	Commissions non taxables	Observations
Commission d'ouverture		
- Avec Connexis Trade	0,15 %	Commission d'ouverture avec un minimum à partir de 75 € et un maximum de 1410 € , perçue à l'ouverture sur le montant total de la remise.
- Sans Connexis Trade	0,20 %	

→ 2 - ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE IMPORT

Encaissements documentaires	Commissions non taxables	Observations
• Commission d'ouverture	0,20 %	Commission d'ouverture avec un minimum à partir de 75 € et un maximum de 1410 € , perçue à l'ouverture sur le montant total de la remise.

→ 3 - CRÉDIT DOCUMENTAIRE EXPORT

Tarifs standard	Commissions non taxables	Observations
• Notification d'ouverture	0,10 %	Minimum à partir de 130 €. Commission perçue sur le montant initial du crédit documentaire y compris en cas de confirmation.

→ 4 - CRÉDIT DOCUMENTAIRE IMPORT

Tarifs standard	Commissions non taxables	Observations
• Commission d'engagement	À partir de 1% l'an minimum à partir de 100 €	Commission calculée sur le montant en principal du crédit documentaire et perçue sur la période, date d'ouverture/date de validité, par mois indivisible. Dans le cas d'un crédit documentaire à usance, une deuxième commission est calculée sur le montant utilisé et perçue au moment de l'utilisation pour la période, date de validité/date de règlement, par mois indivisible.
• Vérification de documents	0,13 %	Minimum à partir de 130 €. Commission perçue au moment du règlement, calculée sur le montant de l'utilisation.
• Documents irréguliers	130 €	Par jeu de documents et à la charge du bénéficiaire. Déduit du montant au moment du règlement.
Options		
• Frais de tirage (à la charge du bénéficiaire)	70 €	Perçu à l'événement et uniquement lorsque les frais relatifs à l'option UPAS sont à la charge du bénéficiaire.
• Frais de tirage (à la charge de l'acheteur)	35 €	Déduit du montant au moment du règlement. Frais perçus à événement.

→ 6 - FRAIS OPTIONNELS DIVERS (IMPORT ET EXPORT)

	Commissions non taxables	Observations
• Levée de consignation bancaire	0,20 %	Minimum à partir de 130 €. Perçu au moment du règlement.
• Interventions spécifiques (demande de traitement particulier)	75 €	Perçu à l'évènement. Consultez votre chargé d'Affaires commerce International.

Autres services

	Commissions HT	Observations
Services liés à la recherche de documents ou d'informations		
• Recherche de document ou information < 1 an	15,90 €	Recherche unitaire d'un document ou d'une information
• Recherche de document ou information > 1 an	33,90 €	Recherche unitaire d'un document ou d'une information



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change

