



Professionnels

Optimisez votre trésorerie



En tant que professionnel, vous avez beaucoup à gagner à maîtriser votre trésorerie.

Placements de liquidités à court terme ? Recouvrement de factures ? Gestion de comptes à distance ?

BGL BNP Paribas a les solutions pour vous.

Votre conseiller personnel, qui connaît votre activité et son évolution, vous apporte son savoir-faire pour optimiser la gestion quotidienne des flux financiers de votre entreprise.

Efficacité et rapidité : BGL BNP Paribas est à vos côtés.



Bénéficiez d'une ligne de crédit toujours disponible¹⁾

“ Mes clients règlent leurs factures de plus en plus tard. Ceci engendre un manque de trésorerie qui m'empêche de payer mes fournisseurs à temps pour obtenir des escomptes. ”

“ Dans mon activité, la rapidité est très importante pour réaliser de bonnes affaires. J'ai besoin d'une réserve de liquidités permanente et flexible pour pouvoir réagir immédiatement. ”

L'**avance à vue** est une ligne de crédit disponible à tout moment et que vous pouvez utiliser selon vos besoins. Vous payez des intérêts uniquement en fonction du montant et de la durée de l'utilisation de la ligne. Vous n'êtes donc plus soumis aux aléas de votre trésorerie et vous disposez de la flexibilité nécessaire pour optimiser votre gestion financière.

Gérez vos créances

“ La gestion de facturation mobilise des ressources précieuses dans mon entreprise. De plus, elle n'est pas très efficace car je suis souvent confronté à un manque de trésorerie. Je veux me concentrer pleinement sur mon activité et pouvoir compter sur les liquidités nécessaires pour fonctionner correctement. ”

“ Notre société en pleine croissance a des besoins importants pour financer son cycle d'exploitation. Étant donné que nous disposons de peu de fonds propres, nous avons des difficultés pour obtenir une ligne de crédit à des conditions intéressantes. ”

Grâce au **factoring** confiez la gestion de votre poste client à un expert tout en optimisant votre trésorerie. En effet, par la cession de vos créances, vous bénéficiez d'un accès facilité à une ligne de crédit à des conditions avantageuses. De plus, le factoring vous permet de sécuriser votre chiffre d'affaires en vous prémunissant contre les défaillances de vos clients. Vous pouvez donc vous dédier pleinement à votre activité sans vous soucier du recouvrement de factures ou du manque de liquidités.

Simplifiez la gestion de vos liquidités

“ Ma société dispose de plusieurs comptes. La consultation régulière des soldes et l'encodage des différents virements me prennent beaucoup de temps. La gestion de nos trois comptes étrangers par le biais de différentes plateformes est d'autant plus fastidieuse. Je voudrais améliorer ma visibilité sur l'ensemble de ces comptes et simplifier le rapatriement de mes recettes. ”

“ Notre groupe se développe au niveau international et la gestion de notre trésorerie devient de plus en plus complexe. Dans un souci de rationalisation et de réduction des coûts nous avons décidé de centraliser notre trésorerie. ”

Le **Cash Management** regroupe un ensemble de solutions destinées à simplifier et à améliorer la gestion des liquidités, tant au niveau national qu'international. Par le biais d'un outil d'électronique bancaire unique, vous pouvez, par exemple, consulter l'ensemble de vos comptes et effectuer des virements. Vous avez également la possibilité de paramétrer des virements et donc d'automatiser vos flux internes selon vos besoins. De l'autre côté, vous pouvez aussi bénéficier d'un système de compensation virtuelle entre les soldes débiteurs et créditeurs pour ainsi diminuer votre charge d'intérêts. Profitez de notre expertise dans ce domaine pour mettre en place les outils les plus adaptés pour optimiser la gestion de votre trésorerie.

¹⁾ Toute offre de prêt et de financement présentée dans cette brochure est soumise à l'acceptation préalable du dossier par la Banque.



Gérez vos comptes à distance

Grâce à Internet, vous pouvez réaliser facilement et à tout moment vos transactions et obtenir rapidement des informations sur vos comptes.

Le **Web Banking** est un service gratuit qui vous permet d'accéder rapidement à vos comptes et de gérer efficacement votre trésorerie.

Pour l'obtenir ? Rien de plus simple : vous devez disposer d'un ordinateur et d'une connexion Internet.

Le Web Banking est disponible en cinq langues et vous offre les services suivants :

- consultation de vos comptes, dépôts-titres, cartes bancaires et contrats d'assurance
- gestion des opérations courantes : virements, ordres permanents, domiciliations
- historique des mouvements sur vos comptes et cartes de crédit
- envoi d'e-mails sécurisés à votre gestionnaire
- ouverture de compte courant, épargne à terme...
- impression de fiches d'identité bancaire et demande de certificats d'intérêts
- passation d'ordres de bourse sur actions, fonds et produits structurés
- consultation des informations financières
- simulation de crédits privés et immobiliers

Le service **MultiLine** est un outil électronique multibancaire de gestion spécifiquement élaboré pour les professionnels et les entreprises.

Disponible en trois langues -français, allemand et anglais-, il vous permet d'accéder en toute sécurité à vos comptes, même si ceux-ci sont ouverts dans différents établissements bancaires.

MultiLine est accessible à partir du site Internet www.multiline.lu et vous permet de :

- effectuer une simulation de crédits privés et immobiliers
- effectuer vos ordres de paiement
- obtenir le solde et les mouvements de vos comptes repris dans la convention d'utilisation
- télécharger des fichiers de paiement ou des extraits de compte
- signer électroniquement des transactions et des fichiers
- définir des droits d'accès et pouvoirs propres à chaque utilisateur (signature, saisie, consultation)
- gérer vos bénéficiaires

Pour vous connecter à MultiLine, vous devez disposer d'une connexion Internet, d'une Smartcard LuxTrust et d'un lecteur de cartes ou un Signing Stick LuxTrust. Ainsi votre connexion est sécurisée et la signature de vos transactions est certifiée électroniquement.

Rémunérez votre capital

“ Ma société dispose de liquidités de façon récurrente mais sur des périodes assez courtes et il est nécessaire qu'elle puisse en disposer rapidement. J'aurais donc besoin d'un placement à court terme rémunéré avec un accès facile et une disponibilité rapide de mon capital. ”

“ Placée sur un compte courant, ma trésorerie a l'avantage d'être disponible à tout moment mais ne rapporte rien. Placée en dépôt à terme, elle rapporte des intérêts mais je ne peux en disposer librement. Un produit hybride mêlant rendement et une disponibilité serait un compromis idéal. ”

Le **Compte Épargne Entreprise** est une solution idéale conçue pour le placement de vos excédents de liquidité tout en tenant compte des dates valeurs. Les apports sur le Compte Épargne Entreprise rapportent un intérêt à partir du 5^e jour ouvrable suivant l'apport et jusqu'au 2^e jour ouvrable qui précède le retrait.

Les intérêts sont calculés sur base journalière (c.-à-d. le nombre effectif de jours divisé par 365 ou 366 pour les années bissextiles).

Le capital placé reste disponible à tout moment et la gestion aisée puisque vous pouvez gérer votre compte et effectuer des virements via Web Banking.

Réalisez le passage à SEPA

La mise en place de **SEPA** (Single Euro Payments Area - Espace unique de paiements en euros) modifie en profondeur le paysage des paiements en euros. Chaque pays européen a développé un ou plusieurs produits spécifiques permettant d'effectuer des paiements domestiques par domiciliation. La création de SEPA a donné naissance à la domiciliation européenne (SEPA Direct Debit - SDD) qui, via Règlement européen, remplacera impérativement au 1^{er} février 2014 tous les systèmes nationaux de domiciliation existants.

La création d'instruments de paiements harmonisés au niveau européen constitue une opportunité pour optimiser la gestion de votre trésorerie. En effet, depuis le Luxembourg, vous pouvez initier des encaissements de créance dans les 32 pays de la « zone SEPA ».

BGL BNP Paribas est en mesure de traiter vos domiciliations européennes standard (« SDD Core ») et inter-entreprises (« SDD B2B »).

Nous sommes dès à présent à vos côtés pour vous accompagner dans la mise en œuvre de votre projet SEPA et vous mettre ainsi en conformité avec les nouvelles dispositions légales en la matière. Un conseil : ne sous-estimez pas la complexité et le temps requis pour réaliser ce passage à SEPA !

À travers son savoir-faire et une gamme élargie de solutions sur-mesure, BGL BNP Paribas vous guide dans votre gestion quotidienne des flux financiers de votre entreprise.

BGL BNP PARIBAS S.A.

50, avenue J.F. Kennedy
L-2951 Luxembourg
Téléphone : (+352) 42 42-1
Fax : (+352) 42 42-25 79
R.C.S. Luxembourg : B 6481
www.bgl.lu



Ma banque toujours facile d'accès



**BGL
BNP PARIBAS**

La banque d'un monde qui change