



RÉSUMÉ DES CARACTÉRISTIQUES DE LA GESTION DE TRÉSORERIE (COMMERCIALE)

Gestion de trésorerie en ligne

- Gamme complète de produits et services de gestion de trésorerie dans les services bancaires en ligne d'entreprise
 - Transférer des fonds entre vos comptes
 - Virement de fonds, en une seule fois ou en plusieurs fois, chaque virement
 - entre des comptes auprès de notre Banque par l'intermédiaire d'une agence : 4,00 \$₁
 - entre les comptes auprès de notre Banque par téléphone/télécopieur/courriel (sous réserve de l'approbation préalable de la Banque) : 4,00 \$₁
 - entre des comptes ouverts auprès de notre Banque via la Banque en ligne : Gratuit
 - Virements télégraphiques nationaux et internationaux
 - Frais de traitement à la sortie, par paiement
 - À l'extérieur du Groupe de la Banque : 0,125 % du montant du versement Minimum : 30,00 \$ Maximum : 150,00 \$
 - Au sein du Groupe de la Banque : 0,125 % du montant du versement Minimum : 28,00 \$ Maximum : 120,00 \$
 - via la Banque en ligne : 12,00 \$
 - Frais de traitement des versements entrants, par paiement : 15,00 \$₂
 - Frais d'enquête sur les virements électroniques : 25,00 \$₂
 - Annulation/modification de virements électroniques sortants : 25,00 \$₂
 - Paiement des impôts et des factures Paiement des factures de services publics, chaque
 - via l'agence dans la Liste des émetteurs de factures de la Banque : 1,25 \$
 - via l'agence; autres : 3,00 \$
 - via la Banque en ligne Gratuit
 - Transferts électroniques de fonds (TEF) par transaction
 - via la Banque en ligne
 - Dépôt direct initial par le client avec lien de compte : 1,00 \$
 - Dépôt direct initial par le client sans lien de compte / à un tiers : 5 \$
 - Inférieur à 5 000 : 1,00 \$₁
 - 5 000 \$ - 10 000 \$: 5,00 \$₁
 - 10 000 \$ - 100 000 \$: 10,00 \$₁
 - Débit préautorisé : Gratuit
 - Lien vers le compte externe : Gratuit
 - Dépôt à terme : La durée est de 1 semaine à 5 ans.
 - Change (*veuillez vous référer à la section ci-dessous*)
 - Services de paie : Disponible via la Banque en ligne. Des frais de service s'appliqueront au cas par cas
 - Obtenir des rapports complets sur vos comptes : Lettre de confirmation bancaire (solde du compte seulement) pour frais de 22 \$. Copie supplémentaire ou relevé antérieur (5 \$ par mois). Relevé papier envoyé par la poste au client (2 \$ par mois)
- Caractéristiques de sécurité :
 - Le support de sécurité U-shield empêche efficacement les transactions non autorisées Frais de protection USB, une seule fois, assujettis à la TVH (Ontario) et à la TPS (Colombie-Britannique) : 50,00
 - Droits flexibles permettant une sécurité basée sur les rôles et des niveaux d'approbation multiples Jeton de mot de passe électronique, assujetti à la TVH (ON) et à la TPS (CB) : 10,00 \$
 - Les frais applicables s'appliqueront (p. ex., frais de protection USB, jeton de mot de passe électronique).
 - BICC Messenger vous informe lorsque le solde de votre compte est modifié, que votre relevé électronique est disponible et que votre compte est à découvert



Services de change

- Change au comptant :
 - Simple, sécurisé et pratique pour les besoins de change internationaux
 - Taux de change compétitifs sur les services bancaires en ligne et les services bancaires mobiles de la BICC
 - La première banque de compensation en RMB en Amérique du Nord avec des services de change en RMB exclusifs et inégalés.
- Contrats à terme :
 - Vous protège des fluctuations des cours des devises. Vous permet d'échanger deux devises désignées à une date ultérieure à un taux prédéterminé maintenant
 - L'équipe expérimentée de BICC peut fournir des solutions personnalisées pour aider votre entreprise
- Échange transfrontalier en RMB :
 - Bénéficiaire de clients institutionnels et d'entreprises éligibles en accédant au marché des changes RMB onshore.
- Liquidités en devises :
 - Fournit au comptoir de change pour CAD, USD, HKD et CNY en espèces
 - Taux de change concurrentiel

Remarques :

- 1) D'autres frais bancaires et/ou de services Internet s'appliqueront en fonction des services bancaires et Internet utilisés. Veuillez consulter le Barème des frais (https://icbk.ca/pdf/0138_SOC_Business_branch_en.pdf) pour plus de détails.
- 2) Représente les frais exprimés en devise américaine pour le compte en dollars américains.
- 3) Pour les transferts en USD et CAD, les frais indiqués sont dans la devise du transfert. Pour toutes les autres devises, les frais sont perçus sur la base de l'équivalent en CAD au taux de change en vigueur de la Banque.
- 4) Pour toutes les autres devises, les frais sont perçus sur la base de l'équivalent en dollars canadiens au taux de change en vigueur de la Banque. Les frais de service ne sont pas remboursables si le virement n'a pas été effectué en raison de renseignements fournis par le client ou pour toute autre raison indépendante de la volonté de la banque.



CONSIDÉRATIONS LIÉES À LA CONVENANCE		
Gestion de trésorerie en ligne	Services de change	
Services bancaires en ligne d'entreprise	Opérations sur devises au comptant	Contrats à terme
<p>Ce service vous convient si :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Vous recherchez des services bancaires en ligne avec un large éventail de transactions de gestion de trésorerie ✓ Vous recherchez des caractéristiques de sécurité ✓ Vous souhaitez gagner du temps grâce à des flux de paiement efficaces ✓ Vous cherchez à gérer les fonds et à effectuer à distance l'approbation des paiements 24/7 <p>Ce service n'est pas fait pour vous si :</p> <ul style="list-style-type: none"> X Vous préférez les transactions en agence 	<p>Ce service vous convient si :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Vous recherchez un moyen simple, sûr et pratique de faire des échanges commerciaux internationaux, de préparer vos voyages d'affaires ou ✓ Vous recherchez des taux de change et d'échanges en temps réel pour vous aider à saisir les opportunités du marché ✓ Vous voulez profiter de taux plus avantageux avec différents montants de transaction ✓ Vous voulez profiter d'un taux d'actualisation supplémentaire si le client est un gros portefeuille ✓ Vous voulez profiter d'un taux d'actualisation supplémentaire appliqué au canal en ligne ✓ Vous avez besoin de devises pour le CAD, USD, HKD et CNY en espèces <p>Ce service n'est pas fait pour vous si :</p> <ul style="list-style-type: none"> X Vous préférez vous protéger des fluctuations de change 	<p>Ce service vous convient si :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Vous préférez échanger deux devises désignées à un moment précis dans le futur avec un taux prédéterminé de tenir votre comptabilité ✓ Vous préférez être protégé contre les fluctuations monétaires ✓ Vous préférez avoir un flux de trésorerie prévisible ✓ Vous recherchez une gestion facile et vous voulez faire des économies ✓ Vous aimerez éviter d'avoir à surveiller les taux de change <p>Ce service n'est pas fait pour vous si :</p> <ul style="list-style-type: none"> X Besoin immédiat de devises étrangères



中国工商银行 (加拿大)

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (CANADA)

**Résumé de la gestion de trésorerie
(commerciale)**