

LES CONDITIONS DEBITRICES ET CREDITRICES APPLICABLES PAR LA BANQUE NATIONALE D'INVESTISSEMENT (BNI)

Taux de Base Bancaires (TBB) : 10% (Depuis le 11/02/2001)

TARIFS DES PRODUITS ET SERVICES OFFERTS A LA CLIENTELE DES ENTREPRISES ET ONG

I- LES CONDITIONS GENERALES DU COMPTE

1.1	Conditions d'ouverture de compte	
1.1.1	Ouverture de compte (avec remise de la convention du compte)	
1.1.1.1	Dépôt à terme société, ONG et associations	Gratuit
1.1.1.2	Compte d'instruments financiers (société)-à décliner par type d'instrument	Gratuit
1.1.1.3	Compte courant	Gratuit
1.1.1.4	Premiers versements pour les ouvertures de comptes	SA : 2.000 000 SARL : 1.000.000 Entreprise Individuelle : 500.000 Association, Coopératives, GVC : 100.000 Administration, EPN, Collectivité Publique : N/A
1.1.1.5	Autres types de comptes	Gratuit
1.1.1.5.1	Plan Epargne Entreprise	Dépôt initial : 100.000 mini Virements : - Mensuel : 50.000 mini - Trimestriel : 150.000 mini - Semestriel : 300.000
1.1.1.5.2	Compte en devises	Gratuit
1.1.1.6	Assurance décès accidentel associé au compte courant	N/A
1.2	Condition de clôture de compte	
1.2.1	Dépôts à terme société, ONG, et Associations	Gratuit
1.2.2	Compte d'instruments financiers (société)-à décliner par type d'instrument	Gratuit
1.2.3	Compte courant (société et entreprise individuel)	Gratuit : Administration, EPN Collectivité publique
1.2.4	Lettre de clôture juridique	Gratuit
1.2.5	Autres types de clôture de compte	Gratuit
1.3	Condition de réouverture de compte chèque	
1.3.1	Frais de réouverture	N/A
1.3.2	Dépôt de réouverture	N/A

II- SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

2.1	Gestion de comptes	
2.1.1	Conditions débitrices et frais	
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle	TBB+ marge
2.1.1.2	Commission de plus fort découvert	-Entreprise Individuelle et profession libérale : 0,17% -Association, Coopérative, ONG, GVC : 0,17% -Entreprise privée et publique : 0,17% -Etat, Administration, EPN, et Collectivité Publique : Gratuit
2.1.1.3	Commission de mouvement au débit sur compte courant	-Entreprise Individuelle et profession libérale : 0,05% -Association, coopératives, ONG, GVC : 0,05% -Entreprise privée et publique : 0,05% -Etat, Administration, EPN, et Collectivité Publique : 0,05%
2.1.1.4	Commission de dépassement sur compte autorisé	Gratuit
2.1.1.5	Commission de dépassement sur compte non autorisé	20.000
2.1.1.6	Frais de tenue de compte (tarif mensuel)	-Entreprise individuelle et profession libérale : 8.000 -Association, coopératives, ONG, GVC : 7.000 -Entreprise privée et publique : 9.000 -Etat, Administration, EPN, et Collectivité Publique : Gratuit
2.1.1.7	Arrêté de compte	Gratuit
2.1.2	Relevé d'Identité Bancaire(RIB)	Gratuit
2.1.2.1	Relevé de compte	
2.1.2.2	Mensuel	Gratuit
2.1.2.3	A la demande (mois en cours) /page	1500 /feuille
2.1.2.4	Autres période (tarif par mois)	15.000 (hebdo) / 30.000 (jour)
2.1.3	Attestations bancaires	30.000
2.1.3.1	Attestation de solde	35.000
2.1.3.2	Attestation de non engagement	55.000
2.1.3.3	Autres types d'attestations bancaires	30.000
2.1.3.4	Attestation de capacité financière	55.000
2.1.3.5	Attestation de ligne de crédit	55.000
2.1.3.6	Attestation de bancaire de préfinancement	55.000
2.1.3.7	Attestation de clôture	55.000
2.1.3.8	Duplicata d'attestations	15.000
2.1.4	Frais de timbre pour versement d'espèces en compte	100
2.1.5	Frais pour procuration	5000
2.1.6	Conditions créditices	
2.1.6.1	Produits d'épargne	A préciser
2.1.6.2	Autres dépôts	A préciser
2.1.6.3	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme	3,5% mini
2.1.6.4	Autres types de conditions créditices	A préciser
2.2	Moyens de paiement	
2.2.1	Cheques	
2.2.1.1	Délivrance de chèqueier	
2.2.1.1.1	Cheques barrés non endossables	Gratuit
2.2.1.1.2	Lettres - chèques	Selon avis faconnier- frais fixe 20 f par feuillet mini 10.000
2.2.1.1.3	Cheques de banque sur place	0,2% mini 10.000 (émission)
2.2.1.1.4	Cheques de banque UEMOA	0,2% mini 10.000 (émission)
2.2.1.1.5	Cheques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	N/A
2.2.1.1.6	Cheques non barrés non endossables	20 (par feuille)
2.2.1.2	Certification de chèque	5.000
2.2.1.3	Frais pour annulation de chèques de banque	10.000
2.2.1.4	Opposition de chèque et chèqueiers (émetteur)	10.000 (opposition) 10.000 (annulation)
2.2.1.5	Renouvellement d'opposition sur chèque ou chèqueier par l'émetteur	Gratuit
2.2.1.6	Frais de destruction de chèqueier à la demande du client	10.000
2.2.1.7	Frais d'impayés suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions	25.000
2.2.1.8	Forfait chèques impayés montant X FCFA (montant à préciser)	N/A
2.2.1.9	Expédition de chèqueier à domicile (sous pli simple)	N/A
2.2.1.10	Expédition de chèqueier à domicile (sous pli recommandé)	N/A
2.2.1.11	Frais sur chèques impayés	10.000
2.2.1.12	Assurance perte et vol de moyens de paiement	N/A
2.2.1.13	Encaissement de chèques	
2.2.1.13.1	Encaissement chèques dans l'UEMOA	Gratuit
2.2.1.13.2	Encaissement chèques hors UEMOA	Gratuit
2.2.2	Cartes bancaires	
2.2.2.1	Renouvellement /Colisation annuelle	
2.2.2.1.1	Carte privative	Carte salaire : 12.000 (an)
2.2.2.1.1	Carte interbancaires (nationale ou UEMOA)	Visa Classic Elite Entreprise : 44.000 (an) Visa Business Gold : 100.000 (an)
2.2.2.1.1.1	Coût des retraits aux Guichets Automatiques des Banques (GAB) / Distributeurs Automatiques des Billets (DAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques des Banques (GAB) des confrères de la zone UEMOA	GIM UEMOA : 455 Visa : 2.500
2.2.2.1.1.3	Consultation de solde	Gratuit
2.2.2.1.1.4	Mini relevé	Gratuit
2.2.2.1.1.5	Frais de gestion mensuels	Gratuit
2.2.2.1.1.6	Frais annuels	Gratuit
2.2.2.1.2	Carte interbancaire internationale VISA	Visa Classic Elite Entreprise : 44.000 (an) Visa Business Gold : 100.000 (an)
2.2.2.2	Délivrance de carte additionnelle (à décliner par type)	N/A
2.2.2.3	Confection de carte en urgence	N/A
2.2.2.4	Frais de reconnection de carte (sauf défecuosité)	N/A
2.2.2.5	Réédition du code confidentiel	4545
2.2.2.6	Demande d'autorisation de dépassement de plafond	Gratuit
2.2.2.7	Opposition de carte	8.000
2.2.2.7.1	Levée d'opposition	10.000
2.2.2.7.2	Par le client - perte ou vol	N/A
2.2.2.7.3	Par la banque usage abusif (société)	Gratuit
2.2.2.8	Frais de non restitution de carte en opposition /usage abusif	Gratuit
2.2.2.9	Modification de contrat (carte, plafond...)	Gratuit
2.2.2.10	Expédition à domicile : frais d'envoi minimum	Gratuit
2.2.2.11	Ouverture de dossier de fraude	Gratuit
2.2.2.12	Frais de gestion de cartes (à décliner par type de carte)	
2.2.2.13	Prestations Services monétiques (consultation / Edition de solde : Consultation / édition de solde historique)	Reclamation non fondée : N/A Visualisation d'une vidéo surveillance : - Client : 27.272 - Non client : 45.454

2.2.2.13.1	Retrait d'espèces dans les Distributeurs Automatiques de Billets	
2.2.2.13.1.1	Distributeurs Automatiques des Billets de banque du client	Gratuit
2.2.2.13.1.2	Distributeurs Automatiques des Billets autres banques locales (GIM UEMOA)	GIM UEMOA : 455 Visa : 2.500
2.2.2.13.1.3	Distributeurs Automatiques de Billets autres banques dans la zone UEMOA (GIM UEMOA)	GIM UEMOA : 455 Visa : 2.500
2.2.2.13.1.4	Distributeurs Automatiques de Billets autres banques hors zone UEMOA	Visa : 2.500
2.2.2.13.2	Services accessibles via les Guichets Automatiques de banques /Distributeurs de billets	
2.2.2.13.2.1	Consultation/ Edition de solde dans la banque du client	Gratuit
2.2.2.13.2.2	Consultation/ Edition d'historique de solde	GIM UEMOA : 800 (solde) 1.000 (mini-relevé)
2.2.2.14	Paiements	
2.2.2.14.1	Dans la zone UEMOA	Gratuit
2.2.2.14.2	Hors zone UEMOA	Gratuit
2.2.3	Virements et Prélèvements	
2.2.3.1	Virements	
2.2.3.1.1	Virement interne reçu ou émis (de compte à compte dans la même banque)	Gratuit
2.2.3.1.2	Virements sur place vers un tiers	5.000/banque (SICA) 10.000 (STAR UEMOA)
2.2.3.1.3	Virements en agence en faveur d'un tiers	Gratuit
2.2.3.1.4	Virements dans l'UEMOA	15.000 (commission de transfert)
2.2.3.1.5	Encaissements de virements nationaux, communautaires et internationaux reçus	Gratuit
2.2.3.1.6	Mise en place de virement permanent local ou autre	2.2.3.1.5
2.2.3.1.6.1	Ouverture de dossier	Gratuit
2.2.3.1.6.2	Exécution de l'opération	Gratuit (dans la banque) 5.000/banque (autres)
2.2.3.1.7	Remise de virement (support télétransmission)	
2.2.3.1.8	Mise à disposition de fonds	Gratuit
2.2.3.1.9	Mise en place de virement multiple local ou autre	Gratuit (tubulaire) 10% maxi 15.000 (tiers)
2.2.3.1.9.1	Exécution de l'opération	Gratuit (dans la banque) 5.000/banque (autres)
2.2.3.1.9.2	Si nombre bénéficiaire >10	1.000/bénéficiaire
2.2.3.2	Prélèvements	
2.2.3.2.1	Mise en place de l'autorisation de prélèvement	
2.2.3.2.1.1	Ouverture de dossier	Gratuit
2.2.3.2.1.2	Exécution de l'opération	Gratuit
2.2.3.2.2	Frais d'opposition sur avis de prélèvement	Gratuit
2.2.3.2.3	Emission de prélèvement par une entreprise	Gratuit
2.2.3.2.4	Paiement d'un prélèvement	500/écriture (émetteur)
2.2.3.2.5	Remise d'avis e prélèvement (support télétransmission)	Gratuit
2.2.3.2.6	Frais de prélèvement impayé (Gratuit provision)	2.000/impayé (émetteur)
2.2.3.2.7	Rejet de prélèvement à l'initiative du client	N/A
2.2.3.3	Effets de commerce	
2.2.3.3.1	Frais de paiement d'effets	Gratuit
2.2.3.3.2	Frais d'encaissement sur effets	5.000/effet (place) 10.000/effet (hors place)
2.2.3.3.3	Commission de bordereau	0,25% mini 2.000 pour escompte 5.000/effet pour encaissement
2.2.3.3.4	Commission d'endos	Gratuit
2.2.3.3.5	Intérêt	TTB + Marge
2.2.3.3.6	Port de lettre	23.000 (courrier express)
2.2.3.3.7	Frais fixe	N/A
2.2.3.3.8	Frais de protêt	51.000
2.2.3.3.9	Frais de prorogation d'échéance	5.000
2.2.3.3.10	Autres effets de commerce	Confirmation domiciliation effet : 5.000
2.2.3.3.11	Prorogation d'effet à l'encaissement	N/A
2.2.3.3.12	Retrait d'effet de portefeuille (Réclamation d'effet)	5.000
2.2.3.3.13	Remis à l'encaissement	N/A
2.2.3.3.14	Remis à l'escompte	N/A

III- SERVICES BANCAIRES

3.1	Dates de valeurs appliquées	
3.1.1	Virements reçus	J+1 (réception)
3.1.2	Remise de chèque	J+1 (banque) J+3 (confrère)
3.1.3	Remise d'effets à l'escompte	Escompte en intérêt : J+1 (A partir de la date d'escompte) Escompte en valeur : Date d'échéance +1
3.1.4	Virements émis, domiciliation d'effets, paiement de chèques	J-1
3.1.5	Versement et retrait d'espèces	J+1 (versement) J-1 (retrait)
3.1.6	Livrets d'épargne	N/A
3.2	Frais liés aux services bancaires	
3.2.1	Dépôt d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors acquittement de frais de timbre fiscal)	Gratuit
3.2.2	Retrait d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet, à l'exception des opérations par chèques au guichet	Gratuit
3.2.3	Emission chèque de banque en FCFA	10.000
3.2.4	Emission de chèques de banque en autres devises	N/A
3.2.5	Rejet de chèque	10.000
3.2.6	Demande d'opposition	10.000
3.2.7	Incident sur compte Avis à tiers Détenteur(ATD) (saisie-arrest)	55.000
3.2.8	Protêt	51.000
3.2.9	Frais de circularisation	50.000
3.2.10	Changement de signature	Gratuit
3.2.11	Modifié d'intitulé de compte	Gratuit
3.2.12	Changement d'adresse	Gratuit
3.2.13	Changement de garde de titre	N/A
3.2.14	Frais de nantissement	15.000
3.2.14.1	Frais juridiques relatifs au contrat de gage (hors frais d'enregistrement)	15.000
3.2.14.2	Frais juridiques relatifs au contrat de cautionnement personnel et solidaire (hors frais d'enregistrement)	10.000
3.2.14.3	Frais juridiques relatifs aux prises d'hypothèque (hors frais notariés et enregistrement)	20.000
3.2.14.4	Frais de mainlevée nantissement (hors frais d'enregistrement)	55.000
3.2.14.5	Frais juridiques relatifs aux garanties (hors frais d'enregistrement)	15.000
3.2.15	Frais de saisie attribution Avis à Tiers Détenteur (ATD)	55.000
3.2.15.1	Frais de saisie conservatoire	10.000
3.2.16	Frais de reclassement	Gratuit
3.2.17	Autres types de services bancaires	
3.2.18	Frais juridiques relatifs aux conventions de crédits (hors frais d'enregistrement)	15.000
3.2.19	Frais juridiques liés à la mise en gestion normale après passage au contentieux	-Particulier : 10.000 -Entreprise : 50.000

IV- SERVICE BANQUE A DISTANCE

4.1	Avis de débit et de crédit par voie électronique	Gratuit
4.2	Banque en ligne	MOBILE BANKING (BNIONLINE) -Compte Entreprise Individuelle, ONG, Association : 4.545 -Compte Entreprise SARL et SA : 7.273
4.3	Virement bancaire vers un autre établissement bancaire	N/A
4.4	Service SMS	Gratuit
4.5	Accès au service de consultation et de gestion de compte sur internet et internet mobile (seuls les coûts sont à la charge du client)	MOBILE BANKING (BNIONLINE) -Compte Entreprise Individuelle, ONG, Association : 4.545 -Compte Entreprise SARL et SA : 7.273
4.6	Téléchargement de fichiers WEB demande de relevés de compte en ligne	Gratuit
4.7	Autres types de banque à distance	MOBILE BANKING (BNIONLINE) -Compte Entreprise Individuelle, ONG, Association : 4.545 -Compte Entreprise SARL et SA : 7.273

V- GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT

5.1	Frais de déclaration d'opposition à la banque Centrale	Gratuit
5.2	Frais de mainlevée d'opposition Banque Centrale	Gratuit
5.3	Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)	Gratuit
5.4	Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)	Gratuit
5.5	Lettre de déclaration à la CIP	25.000
5.6	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou insuffisance de provisions	25.000
5.7	Forfait chèque impayé+ montant X FCFA (montant à préciser)	N/A
5.8	Certificat de non-paiement	Gratuit
5.9	Autres types de frais de gestion des incidents de paiement	N/A
5.10	Lettres d'avertissement ou injonction (port de lettre recommandée)	Gratuit
5.11	Duplicata de lettre d'incident	10.000

VI- OPERATIONS SUR TITRES

6.1	Frais de tenue et de gestion (prélèvement annuel)	N/A
6.2	Achat et vente de valeur mobilières (actions et obligations)	N/A
6.3	Epargne salariale (Plan épargne entreprise)	N/A
6.4	Souscription de bons de caisse émis par la banque	N/A
6.5	Relève mensuel	N/A
6.6	Relève de titres à la demande	N/A
6.7	Autres types d'opérations sur titres	N/A

VII- OPERATIONS DE CHANGE

7.1	Achat et vente de billets de banque (commission manipulation achat et vente)	Achat : Gratuit Vente : - Euro & autres devises : - Commission de bordereau client : 2% et non client : 3% - Commission de change Client : 0,1% mini 5.000 Non client : 0,1% mini 10.000 - Frais de dossier FINEX : - De 1 à 2.000.000 : 3000 - A partir de 2.000.001 10.000
7.2	Achat et vente de chèques de voyage en Euro (commission à prévoir)	N/A
7.3	Achat et vente de chèques de voyage en autres devises cotées (commission à prévoir)	N/A
7.4	Autres types d'opération de change	N/A

VIII- OPERATIONS DE CREDIT

8.1	Crédit de trésorerie (taux d'intérêt à déterminer par rapport au TBB+Marge)	
8.1.1	Découvert en compte convenu et non formalisé (MTD--Marge)	TBB+Marge
8.1.2	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD+Marge)	TBB+Marge
8.1.3	Crédit à court termes (MTD+Marge)	-Commission de structuration : 0,5% -Frais de dossier : -<100.000.000 : 50.000 ->100.000.000 :100.000
8.1.3.1	Commission de mise en place de crédit	-Commission de structuration (0,5%) -Frais de dossier : 25.000 -Timbre billet à ordre : 100
8.1.4	Autres crédits à moyen et long termes (MTD+Marge)	-Commission de structuration : 0,5% -Frais de dossier : -<100.000.000 : 50.000 ->100.000.000 :100.000
8.1.4.1	Commission de mise en place de crédit	-Commission de structuration (0,5%) -Frais de dossier : 25.000 -Timbre billet à ordre : 100
8.1.5	Autres crédits à moyen et long termes (MTD+Marge)	-Commission de structuration : 0,5% -Frais de dossier : -<100.000.000 : 50.000 ->100.000.000 :100.000
8.1.5.1	Commission de mise de place de crédit	-Commission de structuration (0,5%) -Frais de dossier : 25.000 -Timbre billet à ordre : 100
8.1.6	Crédit-bail	N/A
8.1.6.1	Mobilier	N/A
8.1.6.2	Immobilier	N/A
8.1.7	Financement en devises	N/A
8.1.8	Crédit de mobilisation de créances nées sur l'étranger	N/A
8.1.9	Autres financements en devises	TBB+Marge
8.1.10	Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)	TBB+Marge
8.1.11	Facilités de caisse et avances (types à définir)	TBB+Marge
8.1.12	Prêt de consolidation de découvert	TBB+Marge
8.1.13	Autres types de crédits de trésorerie	TBB+Marge
8.2	Crédits par signature	
8.2.1	Cautions sur marchés	30.000 (frais de dossier) 3% / an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.2.2	Cautions fiscales et douanières	30.000 (frais de dossier) 3% / an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.2.3	Aval de traites	30.000 (frais de dossier) 5% / an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 100
8.2.4	Cautions diverses	30.000 (frais de dossier) 3% / an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.2.5	Modification de caution (3mois après la date d'émission)	30.000 (frais de dossier) Frais de timbre : 1.000
8.3	Opérations connexes aux opérations de crédits	
8.3.1	Mainlevée hypothèque partielle ou totale (hors frais notariés et d'enregistrement)	50.000
8.3.2	Avenant sur contrat prêt	Gratuit
8.3.3	Modification simple (date d'échéance, n° du compte ou périodicité)	Gratuit
8.3.4	Modification des taux de réédition du tableau d'amortissement	Gratuit
8.3.5	Autres modifications nécessitant une rédaction d'acte	15.000
8.3.6	Demande de décompte	Gratuit
8.3.7	Demande d'édition de tableau d'amortissement	Gratuit
8.3.8	Frais d'échéance impayée (selon périodicité)	Gratuit
8.3.9	Commission d'engagement	N/A
8.3.9.1	Frais d'études des dossiers de prêt	25.000
8.3.9.2	Frais et commissions d'escompte	Sur place Agios : TBB+Marge Commission de bordereau : 1.000 / effet Commission d'encaissement : 5.000 / effet Hors place Agios : TBB+Marge Commission de bordereau : 1.000 / effet Commission d'encaissement : 10.000 / effet Frais de courrier express : 25.000
8.3.9.2.1	Cautions et avais	
8.3.9.2.2	Cautions sur marchés	30.000 (frais de dossier) 3% /an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.3.9.2.3	Cautions fiscales et douanières	30.000 (frais de dossier) 3% /an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.3.9.2.4	Aval de traites	30.000 (frais de dossier) 5% /an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 100
8.3.9.2.5	Cautions diverses	30.000 (frais de dossier) 3% /an, 40.000 mini /trimestre Frais de timbre : 1.000
8.3.9.2.6	Modification de cautions (3 mois après la date d'émission)	30.000 (frais de dossier) Frais de timbre : 1.000
8.3.9.2.7	Frais de tirage d'état de cautions	10.000
8.3.9.2.8	Courier d'authentification et de confirmation de cautions	5.000
8.3.9.2.9	Duplicata d'actes de cautions	30.000
8.3.9.2.10	Réédition de tableau d'amortissement	Gratuit