

# TARIFS DES PRODUITS ET SERVICES OFFERTS A LA CLIELETE DES ENTREPRISES ET ONG

## Taux de Base Bancaire TBB = 10,75%

I CONDITIONS GENERALES DU COMPTE		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
<b>1.1 Conditions d'ouverture de compte</b>		
<b>1.1.1 Ouverture de compte (avec remise de la convention de compte)</b>		
1.1.1.1	Dépôt à terme Société, ONG et Associations	Gratuit
1.1.1.2	Compte d'instruments financiers (Société) - à déclarer par type d'instrument	Gratuit
1.1.1.3	Compte courant	Gratuit
1.1.1.4	Dépôts initiaux pour les ouvertures de comptes	Gratuit
	Entrepris Individuelles, Syndicats, Associations, Mutuelles & ONG	500 000
	Coopératives, Professions libérales	300 000
	SARL, SCI	500 000
	S.A	1 000 000
1.1.1.5	Autres types de comptes	Gratuit
1.1.1.6	Assurance décès accidentel associé au compte courant	N/A
<b>1.2 Conditions de clôture de compte</b>		
1.2.1	Dépôts à terme Société, ONG et Associations	Gratuit
1.2.2	Compte d'instruments financiers (Société) - à déclarer par type d'instrument	Gratuit
1.2.3	Compte courant (Société et Entreprise individuelle)	Gratuit
1.2.4	Lettre de clôture juridique	N/A
1.2.5	Autres types de clôture de comptes	N/A

II SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
<b>2.1 Gestion de comptes</b>		
<b>2.1.1 Conditions déductibles et frais</b>		
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle	10,75%
2.1.1.2	Commission de plus fort découvert	Taux 0,25%
2.1.1.3	Commission de mouvement au débit sur compte courant	Taux 0,075%
2.1.1.4	Commission de dépassement sur compte courant	Nous consulter
2.1.1.5	Commission de dépassement sur compte non autorisé	Taux 14,75%
2.1.1.6	Frais de tenue de compte (lari mensuel)	N/A
	Grande Entreprise, Entreprise moyenne & Entreprise individuelle	20 000
	TPE, Ecoles & Cliniques	12 000
	Professionnels, Artisans, & Commerçants	10 000
	ONG	6 500
	Coopératives & Groupements	6 500
	Très Petits Artisans & Commerçants	2 500
2.1.1.7	Arrêté de compte	Gratuit
2.1.1.8	Frais de mise en place d'autorisation Ponctuelle	Gratuit
2.1.1.9	Frais de forçage	20 000
2.1.1.10	Frais de forçage (Exploitation DEE)	20 000
2.1.1.11	Frais de forçage (Marché des TPME)	100
2.1.1.12	Frais pour procuration	5 000
<b>2.1.2 Relevé d'Identité Bancaire (RIB)</b>		
2.1.2.1	Mensuel	Gratuit
2.1.2.2	A la demande (mois en cours)	3 000 / page
2.1.2.3	Autre période (lari) par mois	Nous consulter
<b>2.1.3 Attestations Bancaires</b>		
2.1.3.1	Attestation de solde	50 000
2.1.3.2	Attestation de non engagement etc	50 000
2.1.3.3	Autres types d'attestations bancaires	À partir de 50 000
2.1.4	Frais de timbre pour versement d'espèces en compte	100
2.1.5	Frais pour procuration	5 000
<b>2.1.6 Conditions créditaires</b>		
2.1.6.1	Produit d'épargne	Nous consulter
2.1.6.2	Autres dépôts	N/A
2.1.6.3	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme	Nous consulter
2.1.6.4	Autres types de conditions créditaires	Nous consulter
<b>2.2 Moyens de paiement</b>		
<b>2.2.1 Chèques</b>		
<b>2.2.1.1 Délivrance de chèque</b>		
2.2.1.1.1	Chèques barrés non endossables	Gratuit
2.2.1.1.2	Lettres-chèques	370
2.2.1.1.3	Chèques de banque sur place	12 000
2.2.1.1.4	Chèques de banque UEMOA	20 000
2.2.1.1.5	Chèques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	N/A
2.2.1.1.6	Chèques non barrés	20 000
2.2.1.1.7	Chèques de guichet	20 000
2.2.1.2	Certification de chèque	12 000
2.2.1.3	Frais pour annulation de chèque de banque	12 000
2.2.1.4	Opposition sur chèque ou chèque par l'émetteur	20 000
2.2.1.5	Renouement d'opposition sur chèque ou chèque par l'émetteur	20 000
2.2.1.6	Frais de destruction de chèque	10 000
2.2.1.7	Forfait chèque impayé à la demande (au moins 30 jours)	N/A
2.2.1.8	Forfait chèque impayé à la demande (au moins 30 jours)	N/A
2.2.1.9	Expédition de chèque à domicile (sous pli simple)	Nous consulter
2.2.1.10	Expédition de chèque à domicile (sous pli recommandé)	Nous consulter
2.2.1.11	Frais sur chèques impayés	30 000
2.2.1.12	Assurance perte et vol de moyens de paiement	N/A
2.2.1.13	Encasement de chèques	Gratuit
2.2.1.13.1	Encasement de chèques dans l'UEMOA	Gratuit
2.2.1.13.2	Encasement de chèques hors UEMOA	N/A
<b>2.2.2 Carte bancaire</b>		
<b>2.2.2.1 Renouvellement/Expiration annuelle</b>		
<b>2.2.2.2 Frais bancaires (hors UEMOA)</b>		
2.2.2.1.1.1	Coût des retraits aux guichets Automatiques de Banques (GAB) Distributeur automatique de Billets (DAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.2	Coût des retraits aux guichets Automatiques de Banques (GAB) des confrères de la zone UEMOA	500
2.2.2.1.1.3	Consultation de solde	500
2.2.2.1.1.4	Mini relevé	Gratuit
2.2.2.1.1.5	Frais de gestion mensuels	4 128
	Elite Corporate	8 333
	Privilège Corporate	N/A
2.2.2.1.1.6	Frais annuels	N/A
	Carte interbancaire internationale (avec VISA, MASTERCARD, etc.)	Toutes les cartes sont VISA
2.2.2.2	Délivrance de carte additionnelle (à déclarer par type)	N/A
2.2.2.3	Confection de carte en urgence	35 000
2.2.2.4	Frais de reconfection de carte (sauf définitive)	35 000
2.2.2.5	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.6	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.7	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.8	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.9	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.10	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.11	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.12	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.13	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.14	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.15	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.16	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.17	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.18	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.19	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.20	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.21	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.22	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.23	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.24	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.25	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.26	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.27	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.28	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.29	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.30	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.31	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.32	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.33	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.34	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.35	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.36	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.37	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.38	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.39	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.40	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.41	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.42	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.43	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.44	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.45	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.46	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.47	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.48	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.49	Rédaction de carte en urgence	5 000
2.2.2.50	Rédaction de carte en urgence	5 000

3.2 Frais liés aux services bancaires		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
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 de guichet	Gratuit
3.2.3	Emission chèque de banque en FCFA	12 000
	Frais dossier	800
	Port de lettre (PDL)	Min 5000
	Commission, 15% Montant du Chèque	N/A
3.2.4	Emission chèque de banque en autre devise	N/A
3.2.5	Rejet de chèque	30 000
3.2.6	Demande d'opposition	20 000
3.2.7	Incident sur compte (ATD, Saisie-arrêt)	20 000
3.2.8	Prêt	N/A
3.2.9	Frais de circulation	Commission de base 40 000 FCFA + 15 000 / Question dans la limite de 07 Questions Au delà de 07 Questions, commission plafonnée à 140 000 HT (40 000 + 100 000)
3.2.10	Modification de signature	Gratuit
3.2.11	Modification d'intitulé de compte	Gratuit
3.2.12	Changement d'adresse	Gratuit
3.2.13	Changement de gérant de titre	Gratuit
3.2.14	Frais de nantissement	Seton Barème
3.2.15	Frais de saisie attribution (ATD)	50 000
3.2.16	Frais de reclassement	N/A
3.2.17	Autres types de services bancaires	Nous consulter

IV SERVICE BANQUE A DISTANCE		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
4.1	Avis de débit et de crédit par voie électronique	Gratuit
4.2	Banque en ligne	SIBNET professionnel / Entreprise 6 500 / 15 000
4.3	Virement électronique vers un autre établissement bancaire	Virement unitaire 350 Virement de masse 3 000
4.4	Services SMS	N/A
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)	Gratuit
4.6	Téléchargement de fichiers WEB (demande de relevé de compte en ligne)	N/A
4.7	Autres types de services bancaires à distance	N/A
4.7.1	Envoi de relevé quotidien par Swift - Swift MT940	Par compte et par mois 30 000
4.7.2	Envoi de relevé quotidien AFB 120	Par compte et par mois 10 000
4.7.3	Swift Net	Nous consulte
4.7.4	CANAL SFTP	Nous consulte

V GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
5.1	Frais de déclaration d'opposition à la Banque Centrale	N/A
5.2	Frais de mainlevée d'opposition Banque Centrale	N/A
5.3	Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)	N/A
5.4	Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)	N/A
5.5	Lettre de déclaration à la CIP	15 000
5.6	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions	5 000
5.7	Forfait chèque impayé -> Montant X FCFA (montant à préciser)	30 000
5.8	Certificat de non-paiement	10 000
5.9	Autres types de frais de gestion des incidents de paiement	Nous consulter

VI OPERATIONS SUR TITRES		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
6.1	Frais de tenue et de gestion (prélèvement annuel)	N/A
6.2	Achat et vente de valeurs mobilières (actions et obligations)	N/A
6.3	Epargne salariale (Plan Epargne Entreprise)	N/A
6.4	Souscription de bons de caisse émis par la banque	N/A
6.5	Relève mensuel	N/A
6.6	Autres types de crédits de demande	N/A
6.7	Autres types d'opérations sur titres	N/A

VII OPERATIONS DE CHANGE		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
7.1	Achat et vente de billets de banque (commission manipulation achat et vente)	Achat de billets de banque (commission manipulation achat) 10 000 Vente de billets de banque (commission manipulation achat) 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 (commissions à prévoir)	N/A
7.4	Autres types d'opération de change	N/A

VIII OPERATIONS DE CREDIT		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
<b>8.1 Crédit à court terme (MTD-Marge) - Déterminer par rapport au TBB+Marge - TOB+Marge</b>		
8.1.1	Découvert en compte convenu ou non formalisé (MTD-Marge)	0.145
8.1.2	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD-Marge)	0.145
8.1.3	Crédits à court terme (MTD-Marge)	Intérêts TBB + marge Frais de dossier À partir de 0,5% Assurance Nous consulter
8.1.4	Autres crédits à court terme (MTD-Marge)	Intérêts TBB + marge Frais de dossier À partir de 0,5% Assurance Nous consulter
8.1.5	Autres crédits à moyen et long termes (MTD-Marge)	Intérêt TBB + marge Frais de dossier À partir de 0,5% Assurance Nous consulter Commission de mise en place
<b>8.1.6 Crédit-bail</b>		
8.1.6.1	Mobilier	Coefficient de loyer 3% Frais de dossier À partir de 0,5% TBB + marge N/A
8.1.6.2	Immobilier	Intérêts À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5% Assurance À partir de 0,5% TBB + marge
8.1.7	Financement en devises	Intérêts À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.8	Crédit de mobilisation de créances nées sur l'étranger	Intérêts À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.9	Autres financements en devises	Intérêts À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.10	Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)	Intérêt À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.11	Facilités de caisse et avances (types à définir)	Intérêt À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.12	Prêt de consolidation de trésorerie	Intérêt À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.13	Autres types de crédits de trésorerie	Intérêt À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%
8.1.14	Opération Confirming	Intérêt À partir de 0,5% Frais de dossier À partir de 0,5%

8.2 Crédits par signature		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
8.2.1	Caution sur marchés	Commission par trimestre 3% + 1 000 timbre Frais de dossier 20 000
8.2.2	Cautions fiscales et douanières	Commission par trimestre 3% + 1 000 timbre Frais de dossier 20 000
8.2.3	Avail de traites	Commission par trimestre 3% + 1 000 timbre Frais de dossier 20 000

8.3 Opérations connexes aux opérations de crédits		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
8.3.1	Mainlevée hypothécaire partielle ou totale (hors frais notariaux et d'enregistrement)	50 000
8.3.2	Avant sur cent prêt	18 000 / Cent
8.3.3	Modification simple (sans échéance, n° de compte ou périodicité)	Gratuit
8.3.4	Modification des taux avec réédition du tableau d'amortissement	Gratuit
8.3.5	Autres modifications nécessitant une rédaction d'acte	18 000
8.3.6	Demande de décompte	30 000
8.3.7	Demande d'édition de tableau d'amortissement	30 000
8.3.8	Frais d'échéance impayé (selon périodicité)	N/A
<b>8.3.9 Commission d'engagement</b>		
8.3.9.1	Frais et commissions d'escompte	Taux de commission bordereau 0,3333% Min 6 000
8.3.9.2	Caution et avais	3% + 1 000 timbre
8.3.10	Frais d'études des dossiers de prêts	20 000
8.3.11	Frais d'annulation de dossier de crédit	Nous consulter Franco

IX OPERATIONS AVEC L'ETRANGER		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
<b>9.1 Encasement chèque et effet en devises</b>		
9.1.1	Encasement	Gratuit
9.1.1.1	Commission prorogation - commission rapatriement	18 000
9.1.1.2	Commission d'encasement	Seton barème
9.1.1.3	Frais d'envoi	30 000 min
9.1.1.4	Provisions pour retour de chèques sur effets impayés	N/A
9.1.1.5	Provision pour retour de chèque impayé	N/A
9.1.1.6	Avail de sort/SWIFT	17 000
9.1.2	Autres services	N/A
9.1.2.1	Commission de change	Seton barème
9.1.2.2	Commission d'encasement	Seton barème
9.1.2.3	Frais d'envoi	30 000
9.1.2.4	Avail de sort/SWIFT	17 000
9.1.2.5	Provision pour retour de chèque impayé	N/A

9.2 Emission de chèques et effets en devises		
CODE	LIBELLE	MONTANT OU VALEUR
<b>9.2.1 Euro</b>		
9.2.1.1	Frais de dossier	Effet 15 000 Chèque N/A
9.2.1.2	Commission de transfert	Taux Nous consulter, min 1,5%
9.2.1.3	Taxe	0,4%
9.2.1.4	Frais swift	10 000