



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

Taux de Base Bancaire TBB = 10,75%

I	CONDITIONS GENERALES DU COMPTE
CODE	LIBELLE
1.1	Conditions d'ouverture de compte
1.1.1	Ouverture de compte (avec remise de la convention de compte)
1.1.1.1	Dépôt à terme Société, ONG et Associations
1.1.1.2	Compte d'investissements financiers (Société) - à décliner par type d'instrument
1.1.1.3	Compte courant
1.1.1.4	Dépôts initiaux pour les ouvertures de comptes
1.1.1.5	Autres types de comptes
1.1.1.6	Assurance décès accidentel associé au compte courant

1.2	Dépôt à terme Société, ONG et Associations
1.2.1	Compte d'instruments financiers (Société) - à décliner par type d'instrument
1.2.2	Compte courant (Société et Entreprise individuelle)
1.2.3	Compte d'investissement
1.2.4	Autres types de clôture de comptes

II	SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE
CODE	LIBELLE
2.1	Gestion de comptes
2.1.1	Conditions débitrices et frais
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle
2.1.1.2	Commission de mouvement au débit sur compte courant
2.1.1.3	Commission de décaissement sur compte autorisé
2.1.1.4	Commission de décaissement sur compte non autorisé
2.1.1.5	Frais de tenue de compte (tarif mensuel)
2.1.1.6	

2.1.1.7	Arrêté de compte
2.1.1.8	Frais de mise en place d'autorisation Ponctuelle
2.1.1.9	Frais de forçage
2.1.1.9.1	Frais de forçage (Exploitation DEE)
2.1.1.9.2	Frais de forçage (Marché des TPME)
2.1.2	Relève d'Identité Bancaire (RIB)
2.1.2.1	Relèves de compte
2.1.2.2	Mensuel
2.1.2.3	A la demande (mois en cours)
2.1.2.4	Autre période (tarif par mois)

2.1.3	Attestation de solde
2.1.3.1	Attestation de non engagement etc
2.1.3.2	Attestation de non engagement etc
2.1.3.3	Attestation de non engagement etc
2.1.4	Frais de timbre pour versement d'espèces en compte
2.1.5	Frais pour procuration
2.1.6	Conditions crédits
2.1.6.1	Produit d'épargne
2.1.6.2	Autres dépôts
2.1.6.3	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme
2.1.6.4	Autres types de conditions crédits

2.2	Moyens de paiement
2.2.1	Chèques
2.2.1.1	Délivrance de chèque
2.2.1.1.1	Chèques barrés non endossables
2.2.1.1.2	Lettres-chèque barré et non barré
2.2.1.2	Chèques de banque sur place
2.2.1.2.1	Chèques de banque UEMOA
2.2.1.2.2	Chèques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)
2.2.1.3	Chèque non barré
2.2.1.4	Chèque non barré
2.2.1.5	Chèque non barré
2.2.1.6	Chèque non barré
2.2.1.7	Certification de chèque
2.2.1.8	Frais pour annulation de chèque de banque
2.2.1.9	Opposition sur chèque ou chèque par l'émetteur
2.2.1.10	Renouvellement d'opposition sur chèque ou chèque par l'émetteur
2.2.1.11	Frais de destruction de chèque
2.2.1.12	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions
2.2.1.13	Ferfat chèque impayé -> montant X FCFA (montant à préciser)
2.2.1.14	Expédition de chèque à domicile (sous pli simple)
2.2.1.15	Expédition de chèque à domicile (sous pli recommandé)
2.2.1.16	Frais sur chèques impayés
2.2.1.17	Assurance perte et vol de moyens de paiement
2.2.1.18	Encaissement de chèques
2.2.1.19	Encaissement de chèques dans l'UEMOA
2.2.1.20	Encaissement de chèques hors UEMOA

2.2.2	Carte bancaires
2.2.2.1	Renouvellement/Coisition annuelle
2.2.2.1.1	Carte interbancaire (nationale ou UEMOA)

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
2.2.2.1.1.2	Coût des retraits aux guichets Automatiques de Banques (GAB) des confrères de la zone UEMOA
2.2.2.1.1.3	Consultation de solde
2.2.2.1.1.4	Mini relevé
2.2.2.1.1.5	Frais de gestion mensuels
2.2.2.1.1.6	Frais annuels
2.2.2.1.1.7	Carte bancaire internationale (avec VISA, MASTERCARD, etc)
2.2.2.1.1.8	Délivrance de carte adhésive (à décliner par type)
2.2.2.1.1.9	Confection de carte en urgence
2.2.2.1.1.10	Frais de confection en urgence
2.2.2.1.1.11	Frais de reconfection de carte (sauf défaut/crois)
2.2.2.1.1.12	Frais de reconfection de carte
2.2.2.1.1.13	Rédaction du code confidentiel
2.2.2.1.1.14	Frais de réédition de code Confidentiel
2.2.2.1.1.15	Demande d'autorisation pour décaissement de plafond

2.2.2.2	Opposition de carte
2.2.2.2.1	Par le client : perte ou vol
2.2.2.2.2	Par la banque : usage abusif (Société)
2.2.2.2.3	Frais de non restitution de carte en opposition/usage abusif
2.2.2.2.4	Modification de contrat (carte, plafond, ...)
2.2.2.2.5	Expédition à domicile : frais d'envoi minimum
2.2.2.2.6	Ouverture de dossier de fraude
2.2.2.2.7	Frais de gestion des cartes (à décliner par type de carte)
2.2.2.2.8	Prestations services monétaires (consultation/édition de solde ; consultation/édition de solde d'historique)
2.2.2.2.9	Retrait d'espèces dans les Distributeurs Automatiques de Billets
2.2.2.2.10	Distributeurs Automatiques de Billets de la banque du client
2.2.2.2.11	Distributeurs Automatiques de Billets autres banques locales (GIM UEMOA)
2.2.2.2.12	Distributeurs Automatiques de Billets dans la zone UEMOA (GIM UEMOA)
2.2.2.2.13	Distributeurs Automatiques de Billets hors zone UEMOA

2.2.2.2.14	Services accessibles via les Guichets Automatiques de Banques / Distributeurs Automatiques de Billets
2.2.2.2.15	Consultation/édition de solde dans la banque du client
2.2.2.2.16	Consultation/édition d'historique de solde
2.2.2.2.17	Paielements
2.2.2.2.18	Dans la zone UEMOA
2.2.2.2.19	Hors zone UEMOA
2.2.2.2.20	Hors zone UEMOA

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)
2.2.3.1.2	Virement sur place vers un tiers (STAR-UEMOA)
2.2.3.1.3	Virement entre agence en faveur d'un tiers
2.2.3.1.4	Virement dans l'UEMOA (STAR-UEMOA)
2.2.3.1.5	Encaissement de virements nationaux, communautaires et internationaux reçus
2.2.3.1.6	Mise en place de virement permanent local ou autre
2.2.3.1.6.1	Ouverture de dossier
2.2.3.1.6.2	Exécution de l'opération (Virement)
2.2.3.1.7	Remise de virement (support télétransmission)
2.2.3.1.8	Mise à disposition de fonds (MAD)

2.2.3.2	Mise en place de l'autorisation de prélèvement
2.2.3.2.1	Ouverture de dossier
2.2.3.2.2	Exécution de l'opération
2.2.3.2.3	Frais d'opposition sur avis de prélèvement
2.2.3.2.4	Emission de prélèvement par une entreprise
2.2.3.2.5	Paieement d'un prélèvement
2.2.3.2.6	Remise d'avis de prélèvement (support télétransmission)
2.2.3.2.7	Frais de prélèvement impayé (sans provision)
2.2.3.2.8	Rejet de prélèvement à l'initiative du client

2.2.3.3	Effets de commerce
2.2.3.3.1	Frais sur paiement d'effets
2.2.3.3.2	Frais d'encaissement sur effets
2.2.3.3.3	Commission de bordereau
2.2.3.3.4	Commission d'endos
2.2.3.3.5	Intérêt
2.2.3.3.6	Port de lettre
2.2.3.3.7	Frais fixe
2.2.3.3.8	Frais de protêt
2.2.3.3.9	Frais de prorogation d'échéance
2.2.3.3.10	Autres effets de commerce

III	SERVICES BANCAIRES
CODE	LIBELLE
3.1	Dates de valeurs appliquée
3.1.1	Virements reçus
3.1.2	Remise de chèque

3.1.3	Remise d'effets à l'escompte
3.1.4	Virements émis, domiciliation d'effets, paiement de chèques
3.1.5	Virement et retrait d'espèce
3.1.6	Livrets d'épargne
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)
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
3.2.3	Emission chèque de banque en FCFA

3.2.4	Emission chèque de banque en autre devise
3.2.5	Rejet de chèque
3.2.6	Demande d'opposition
3.2.7	Incident sur compte (ATD, Saisie-arrêt)
3.2.8	Protêt
3.2.9	Frais de circularisation
3.2.10	Changement de signature
3.2.11	Modification d'intitulé de compte
3.2.12	Changement d'adresse
3.2.13	Changement de garde de titre
3.2.14	Frais de nantissement
3.2.15	Frais de saisie attribution (ATD)
3.2.16	Frais de reclassement
3.2.17	Autres types de services bancaires

IV	SERVICE BANQUE A DISTANCE
CODE	LIBELLE
4.1	Avis de débit et de crédit par voie électronique
4.2	Banque en ligne
4.3	Virement électronique vers un autre établissement bancaire
4.4	Services SMS
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)
4.6	Téléchargement de fichiers WEB (demande de relevés de compte en ligne)
4.7	Autres types de services bancaires à distance
4.7.1	Envoi de relevé quotidien par Swift : Swift MT940
4.7.2	Envoi de relevé quotidien AFB 120
4.7.3	Swift Net
4.7.4	CANAL SFTP

V	GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT
CODE	LIBELLE
5.1	Frais de déclaration d'opposition à la Banque Centrale
5.2	Frais de mainlevée d'opposition Banque Centrale
5.3	Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)
5.4	Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)
5.5	Lettre de déclaration à la CIP

5.6	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions
5.7	Forfait chèque impayé < à Montant X FCFA (montant à préciser)
5.8	Certificat de non-paiement
5.9	Autres types de : Frais de gestion des incidents de paiement

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

VII	OPERATIONS DE CHANGE
CODE	LIBELLE
7.1	Achat et vente de billets de banque (commission manipulation achat et vente)

7.2	Achat et vente de chèques de voyage en Euro (commission à prévoir)
7.3	Achat et vente de chèques de voyage en autres devises cotées (commissions à prévoir)
7.4	Autres types d'opération de change

VIII	OPERATIONS DE CREDIT
CODE	LIBELLE
8.1	Crédit de trésorerie et d'investissement (base d'intérêt à déterminer par rapport au TBB+Marge)
8.1.1	Découvert en compte convenu ou non formalisé (MTD+Marge)
8.1.2	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD+Marge)
8.1.3	Crédits à court terme (MTD+Marge)
8.1.4	Autres crédits à court terme (MTD+Marge)
8.1.5	Autres crédits à moyen et long termes (MTD+Marge)
8.1.6	Credit-bail
8.1.6.1	Mobilier
8.1.6.2	Immobilier
8.1.7	Financement en devises
8.1.8	Crédit de mobilisation de créances nées sur l'étranger
8.1.9	Autres financements en devises
8.1.10	Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)
8.1.11	Facilités de caisse et avances (types à définir)
8.1.12	Prêt de consolidation de découvert
8.1.13	Autres types de crédits de trésorerie
8.1.14	Opération Confirming

8.2	Crédits par signature
8.2.1	Caution sur marchés
8.2.2	Cautions fiscales et douanières
8.2.3	Aval de traites

8.3	Opérations connexes aux opérations de crédits
8.3.1	Mainlevée hypothèque partielle ou totale (hors frais notariés et d'enregistrement)
8.3.2	Avant sur contrat prêt
8.3.3	Modification simple (date d'échéance, n° de compte ou périodicité)
8.3.4	Modification des taux avec réduction de tableau d'amortissement
8.3.5	Autres modifications nécessitant une rédaction d'acte
8.3.6	Demande de décompte
8.3.7	Demande d'édition de tableau d'amortissement
8.3.8	Frais d'échéance impayée (selon périodicité)

8.3.9	Frais et commissions d'escompte
8.3.9.2	Cautions et avals
8.3.10	Frais d'études des dossiers de prêts
8.3.11	Frais d'annulation de dossier de crédit

IX	OPERATIONS AVEC L ETRANGER
CODE	LIBELLE
9.1	Encaissement chèque et effet en devises
9.1.1	Euro
9.1.1.1	Commission prorogation - commission rapatriement
9.1.1.2	Commission d'encaissement
9.1.1.3	Frais d'envoi
9.1.1.4	Provisions pour retour de chèques sur effets impayés
9.1.1.5	Provision pour retour de chèque impayé
9.1.1.6	Avis de sort/SWIFT

9.1.2	Autres devises
9.1.2.1	Commission de change
9.1.2.2	Commission d'encaissement
9.1.2.3	Frais d'envoi
9.1.2.4	Avis de sort/SWIFT
9.1.2.5	Provision pour retour de chèque impayé
9.2	Emission de chèques et effets en devises
9.2.1	Euro
9.2.1.1	Frais de dossier
9.2.1.2	Commission de transfert
9.2.1.3	Taxe
9.2.1.4	Frais swift
9.2.1.5	Frais liés à l'autorisation de change
9.2.2	Autres devises
9.2.2.1	Frais de dossier
9.2.2.2	Taxe
9.2.2.3	Frais liés à l'autorisation de change
9.2.2.4	Frais Swift
9.2.2.5	Autres types d'opérations avec l'étranger

9.3	Encaissement chèques et effets reçus de l'étranger ou de la zone UEMOA
9.3.1	Chèques reçus par la compensation régionale
9.3.2	Frais d'encaissement
9.3.3	Frais de manipulation
9.3.4	Frais de Swift
9.3.5	Frais de port de lettre
9.3.6	Frais sur chèque en souffrance
9.3.7	Frais fixe d'impayés
9.4	Transferts
9.4.1	Transferts zone UEMOA (Virement RTGS)
9.4.2	Transferts hors zone UEMOA

9.4.3	Virement hors UEMOA (Transfert Swift avec change en autres devises)
9.4.4	Virement hors UEMOA (Transfert Swift sans change ou transfert en EURO\$)

9.4.5	Autres types de transferts
-------	----------------------------

9.4.6	Frais de correspondant sur opération de transfert hors zone UEMOA
9.5	Opérations documentaires
9.5.1	Remise documentaire import

9.5.2	Remise documentaire export
9.5.3	Credit documentaire import
9.5.4	Credit documentaire export
9.5.5	Utilisation du credoc
9.5.6	Modification du credoc
9.5.7	Credit documentaire export

9.5.8	Domiciliation recettes d'exportation
9.5.9	Lettre de crédit

9.6	Utilisation du credoc
9.6.1	Modification du credoc
9.6.2	Credit documentaire export

9.6.3	Modification du credoc
9.6.4	Modification du credoc
9.6.5	Modification du credoc
9.6.6	Modification du credoc
9.6.7	Modification du credoc
9.6.8	Modification du credoc
9.6.9	Modification du credoc
9.6.10	Modification du credoc
9.6.11	Modification du credoc
9.6.12	Modification du credoc
9.6.13	Modification du credoc
9.6.14	Modification du credoc
9.6.15	Modification du credoc
9.6.16	Modification du credoc
9.6.17	Modification du credoc
9.6.18	Modification du credoc
9.6.19	Modification du credoc
9.6.20	Modification du credoc
9.6.21	Modification du credoc
9.6.22	Modification du credoc
9.6.23	Modification du credoc
9.6.24	Modification du credoc
9.6.25	Modification du credoc
9.6.26	Modification du credoc
9.6.27	Modification du credoc
9.6.28	Modification du credoc
9.6.29	Modification du credoc
9.6.30	Modification du credoc
9.6.31	Modification du credoc
9.6.32	Modification du credoc
9.6.33	Modification du credoc
9.6.34	Modification du credoc
9.6.35	Modification du credoc
9.6.36	Modification du credoc
9.6.37	Modification du credoc
9.6.38	Modification du credoc
9.6.39	Modification du credoc
9.6.40	Modification du credoc
9.6.41	Modification du credoc
9.6.42	Modification du credoc
9.6.43	Modification du credoc
9.6.44	Modification du credoc
9.6.45	Modification du credoc
9.6.46	Modification du credoc
9.6.47	Modification du credoc
9.6.48	Modification du credoc
9.6.49	Modification du credoc
9.6.50	Modification du credoc
9.6.51	Modification du credoc
9.6.52	Modification du credoc
9.6.53	Modification du credoc
9.6.54	Modification du credoc
9.6.55	Modification du credoc
9.6.56	Modification du credoc
9.6.57	Modification du credoc
9.6.58	Modification du credoc
9.6.59	Modification du credoc
9.6.60	Modification du credoc
9.6.61	Modification du credoc
9.6.62	Modification du credoc
9.6.63	Modification du credoc
9.6.64	Modification du credoc
9.6.65	Modification du credoc
9.6.66	Modification du credoc
9.6.67	Modification du credoc
9.6.68	Modification du credoc
9.6.69	Modification du credoc
9.6.70	Modification du credoc
9.6.71	Modification du credoc
9.6.72	Modification du credoc
9.6.73	Modification du credoc
9.6.74	Modification du credoc
9.6.75	Modification du credoc
9.6.76	Modification du credoc
9.6.77	Modification du credoc
9.6.78	Modification du credoc
9.6.79	Modification du credoc
9.6.80	Modification du credoc
9.6.81	Modification du credoc
9.6.82	Modification du credoc
9.6.83	Modification du credoc
9.6.84	Modification du credoc
9.6.85	Modification du credoc
9.6.86	Modification du credoc
9.6.87	Modification du credoc
9.6.88	Modification du credoc
9.6.89	Modification du credoc
9.6.90	Modification du credoc
9.6.91	Modification du credoc
9.6.92	Modification du credoc
9.6.93	Modification du credoc
9.6.94	Modification du credoc
9.6.95	Modification du credoc
9.6.96	Modification du credoc
9.6.97	Modification du credoc
9.6.98	Modification du credoc
9.6.99	Modification du credoc
9.6.100	Modification du credoc

9.6.101	Modification du credoc
9.6.102	Modification du credoc
9.6.103	