

Nos tarifs* (entrée en vigueur Avril 2018)

PARTICULIERS

Tenue et suivi du compte

FRAIS DE TENUE DE COMPTE	Montants en MGA TTC
Comptes	
Compte Epargne Plus -----	Gratuit
Compte de dépôt classique -----	5 900 / mois
Compte de dépôt en devises -----	12 000 / mois
Compte Epargne Voyage -----	Gratuit
Packs et Offres spéciales	
Pack TANORA : Compte + carte VALIHA + Compte MVola avec une puce offerte	1 800 / mois
Pack MPIASAM-PANJAKANA : Compte de dépôt + carte LOKANGA + Compte MVola avec une puce offerte + Chéquier + BNI-NET, BNI-SMS forfait Premium + Miarina : Assurance décès toute cause et IAD (capital garanti 2 000 000 Mga) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + Avance sur salaire et Assurance AVS + Opposition carte et chèque, Réédition code carte, Mise en place virement permanent compte à compte	6 200 / mois
Kaonty SOA : Compte + carte VALIHA + Compte MVola avec une puce offerte	
Etudiants -----	3 300 / mois
Standard -----	6 600 / mois
Pack TONGASOA : Compte + carte LOKANGA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 100 000 Mga) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + BNI-NET + BNI-SMS (forfait ACCESS) + Compte MVola avec une puce offerte + Miarina (forfait 1 000 000 Mga) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga)	
Tarif standard -----	10 900 / mois
Pack MAHASOA : Compte + carte LOKANGA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 500 000 Mga) + Assurance AVS + BNI-NET + BNI-SMS (forfait PREMIUM) + Miarina (forfait 2 000 000 Mga) + Compte MVola avec une puce offerte + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + Opposition Chèque + Opposition Carte + Réédition code carte + Mise en place virement permanent compte à compte	
Tarif standard -----	13 900 / mois
Pack VATOSOA : Compte + carte HARMONIA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 1 000 000 Mga) + Assurance AVS + BNI-NET + BNI-SMS (forfait PREMIUM) + Miarina (forfait 5 000 000 Mga) + Compte MVola avec une puce offerte + Assurance décès accidentel (capital 2 000 000 Mga) + Opposition Chèque + Opposition Carte + Réédition code carte + Nivellement + Mise en place virement + Virement permanent compte à compte + Versement déplacé + Retrait sur chèque volant + Délivrance d'attestation de voyage à l'étranger + Assurance Sérénité + Assurance perte de bagages à l'étranger + Assurance maladie à l'étranger + Assurance frais dentaire d'urgence + Rapatriement de corps en cas de décès à l'étranger	
Tarif standard -----	19 900 / mois
Pack VALISOA : Compte + carte LOKANGA + Compte MVola avec une puce offerte	2 000 / mois

RÉMUNÉRATION	Montants en MGA
Rémunération Compte Epargne Plus* ----- <i>*1er versement et solde minimum 25 000 Mga</i>	3,75 % / an
Rémunération Compte Epargne Voyage -----	5 % / an

DÉLIVRANCE DE DOCUMENTS	Montants en MGA TTC
Attestation d'assurance voyage (uniquement pour les porteurs de carte HARMONIA et PREMIER) -----	Gratuit
Délivrance de relevé par courrier :	
Relevé mensuel -----	Gratuit
Relevé décadaire -----	Gratuit
Relevé hebdomadaire ou quinzaine -----	5 000 / mois
Relevé journalier -----	10 000 / mois
Demande de relevé par mail -----	Gratuit
Demande de relevé auprès des agences -----	3 300 / demande
Demande de duplicata relevé -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 4 800 forfaitaire
Délivrance relevé d'identité bancaire auprès des agences -----	1 200 / RUB
Demande de position -----	1 200 / demande
Frais de délivrance de quitus bancaire -----	5 280
Délivrance d'attestation de solde -----	14 400 (Max 30 000)
Duplicata avis -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Délivrance ticket d'agios et échelle d'intérêt -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Délivrance d'attestation de non engagement -----	49 000
Délivrance d'attestation de ligne de crédit -----	240 000
Attestations diverses -----	19 500
Délivrance d'attestation de référence financière (sans montant) -----	49 000 / compte
Délivrance d'attestation de renseignements d'audits (avec montant) -----	240 000 pour plusieurs comptes

FRAIS DE RECHERCHE DE DOCUMENTS	Montants en MGA TTC
Frais de recherche pièces, de duplicata d'autres documents -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire

SERVICES LIÉS AUX INCIDENTS SUR COMPTE	Montants en MGA TTC
Clôture de packs -----	14 400
Clôture de compte -----	18 000
Frais de duplicata sur les mainlevées -----	24 000
Liquidation de dossier succession	
Taux uniforme -----	2,4 %
Minimum de perception -----	39 600
Saisie-arrêt (2)	
Blocage -----	55 000 / compte
Mainlevées -----	39 600 / compte
Avis à tiers détenteurs (3)	
Blocage -----	55 000 / blocage
Mainlevées -----	39 600 / main levée
Clients en déséquence (sauf comptes Epargnes Plus) (4) -----	43 200 / an

Services MVOLA	Montants en MGA TTC
Dépôt MVola -----	Gratuit
Retrait MVola -----	150 à 27 000***
Kintana -----	
Bank to Wallet / Wallet to Bank -----	Gratuit
Epargne MVola -----	Taux Crédeur 2%
Avance MVola -----	9% du montant de l'avance

Tarifs KINTANA	Frais CASH OUT
Palier transaction	
100 ▶ 5 000	100
5 001 ▶ 10 000	500
10 001 ▶ 25 000	1000
25 001 ▶ 50 000	1 500
50 001 ▶ 100 000	2 000
100 001 ▶ 250 000	3 500

Frais CASH OUT	Palier transaction
4 800	250 001 ▶ 500 000
7 500	500 001 ▶ 1 000 000
12 000	1 000 001 ▶ 2 000 000
17 000	2 000 001 ▶ 3 000 000
22 000	3 000 001 ▶ 4 000 000
27 000	4 000 001 ▶ 5 000 000

Monétique et Banque à distance

CARTE BANCAIRE	Montants en MGA TTC
Cotisations	
Cartes bancaires particuliers et institutionnels	
VALIHA : carte de retrait privative -----	3 900 / mois
LOKANGA : carte VISA ELECTRON nationale - retrait et paiement -----	5 600 / mois
HARMONIA : carte VISA ELECTRON internationale - retrait et paiement -----	169 000 / an
PREMIER : carte VISA internationale - retrait, paiement et crédit -----	235 000 / an
Opérations GAB	
Consultation solde de compte à partir de tous les GABs/Dabs confrères du réseau VISA (sauf carte VALIHA)	1 800 par consultation
Consultation solde -----	Gratuit
Mini relevé d'écritures GAB	
VALIHA -----	500
LOKANGA -----	500
HARMONIA -----	500
PREMIER -----	500
Retrait GAB confrères (sauf carte VALIHA) -----	7 200
Retrait GAB étranger (carte HARMONIA et PREMIER)	
Commission fixe -----	7 200
Commission de change -----	2%
Autres	
Opposition carte -----	7 200
Rédédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
VALIHA -----	16 800
LOKANGA -----	24 000
HARMONIA -----	67 200
PREMIER -----	67 200
Souscription 2ème carte bancaire -----	50% de réduction sur la carte
Services liés aux incidents	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	11 550

BANQUE SANS DISTANCE	Montants en MGA TTC
BNI-NET	
Abonnement et frais d'adhésion -----	Gratuit
Toutes opérations sur BNI-NET -----	Gratuit
BNI-SMS	
Forfait ACCESS : solde du compte + alerte seuil maxi + alerte dépassement + alerte impayé CAP + alerte arrivée chèque + alerte arrivée carte bancaire	
Réduction de 50% pour les détenteurs de Pack MAHASOA et VATOSOA -----	900 / mois
Réduction de 25% pour les détenteurs de Pack TONGASOA -----	1 350 / mois
Standard -----	1 800 / mois
Forfait PREMIUM : solde du compte + mouvement sur le compte 3 dernières opérations + alerte seuil maxi + alerte dépassement + alerte impayés CAP + alerte déblocage crédit + alerte fin d'échéance crédit + alerte arrivée chèque + alerte arrivée carte bancaire	
Réduction de 50% pour les détenteurs de Pack MAHASOA et VATOSOA -----	1 050 / mois
Réduction de 25% pour les détenteurs de Pack TONGASOA -----	1 575 / mois
Standard -----	2 100 / mois
Modification de forfait : montée en gamme -----	Gratuit
Frais de résiliation de l'abonnement -----	2 400
Frais de blocage temporaire -----	Gratuit

Assurance

ASSURANCE PRÉVOYANCE	Montants en MGA TTC
Miarina	
Primes -----	à partir de 700 / mois
ASSURANCE EPARGNE EDUCATION	
Tafita	
Montant des cotisations mensuelles -----	selon le capital à constituer (au choix du client)

Opérations domestiques

ESPECES	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Versement d'espèces		
Sur place -----	J + 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agences de même ville -----	J + 1	Gratuit
Autres		
Si ≤ 1 Mio -----	J + 1	Gratuit
Si > 1 Mio -----	J + 1	12 000 / opération
Retrait d'espèces		
Sur place -----	J - 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agence de même ville -----	J - 1	Gratuit
Autres -----	J - 1	7 200 / opération
Retrait de chèque volant comptes sous pack VATOSOA -----		Gratuit
Retrait de chèque volant hors pack VATOSOA -----		12 000 / opération
Mise à disposition (5)		
Commission -----		0,36%
Minimum -----		min 12 240
Maximum -----		maxi 36 000

CHEQUES	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Délivrance de chèque (6) -----		Gratuit
Coût envoi chèque (7) -----		11 490 / envoi
Remise de chèques BNI		
Sur nos caisses -----		Gratuit
Sur les confrères -----		Gratuit
Demande de chèque certifié ou chèque de banque (8) -----		24 000 / opération
Services liés aux incidents		
Demande de représentation impayée Confrères-BNI -----		8 640 + frais confrères
Opposition sur chèque (9) -----		12 000 / opération
Retour impayé pour provision insuffisante		
à la charge du Remettant -----		12 000 / opération
à la charge du Tiré (si client BNI) -----		12 000 / opération
Traitements de chèques rejetés pour signature non conforme BNI-BNI -----		12 000 / opération
Retour de chèque impayé pour autres motifs (10) -----		12 000 / chèque impayé
Destruction chèque non retiré >3mois -----		18 000 / chèque
Chèque émis sans provision ACCEPTÉ* (FORÇAGE) (11) -----		15 000 / opération
Chèque émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11) -----		18 000 / opération
Date de valeur de la remise initiale		

* Ne valant pas accord de crédit

VIREMENTS

	Montants en MGA TTC
Tout virement via BNI-NET	Gratuit
Virements comptes en MGA	
Virement compte à compte (12)	Gratuit
Virement	
<i>Sur nos caisses</i>	3 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire
<i>En faveur confrères</i>	6 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire
Virements permanents (13)	
Ouverture de dossier	6 000 à l'ouverture / bénéficiaire
Virement sur place	
<i>En faveur BNI</i>	
Même titulaire	Gratuit
Titulaire	1 200 / bénéficiaire
<i>En faveur confrères</i>	Forfait de 3 240 / bénéficiaire
Modification sur virement permanent (14)	
<i>Sur nos caisses</i>	Forfait de 6 000 / modification
<i>Sur les confrères</i>	Forfait de 7 200 / modification
Virements urgents (15)	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	12 240
<i>Maximum</i>	36 000
Nivellement	
Compte sous PACK VATOSOA	Gratuit
Compte hors PACK VATOSOA	7 200 / ordre
Autres	
Frais de prélèvement automatique sur bénéficiaire	1 200 / prélèvement
Opposition sur avis de prélèvement ou Annulation	6 000
Paiement impôt	6 000 forfaitaire
Paiement prestation Gasynet et droits et taxes douanier	18 000 / virement
Services liés aux incidents	
Virement émis sans provision ACCEPTÉ* (FORÇAGE) (11)	15 000 / opération
Virement émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11)	18 000 / opération

* Ne valant pas accord de crédit

TITRES ET PLACEMENTS

	Montants en MGA TTC
Opération sur titre	Gratuit pour les titulaires d'actions BNI
<i>Commission</i>	Négoциé auprès de l'établissement émetteur
Opposition sur BON DE CAISSE	18 000 / bon
Droit de garde de valeurs mobilières	1,2% / an
<i>Minimum</i>	26 400
<i>Maximum</i>	132 000

OPERATIONS DIVERSES

	Montants en MGA TTC
Location de coffres-forts	
PM	
6 000 à 9 999 cm ³	45 000 / an
10 000 à 14 999 cm ³	49 000 / an
15 000 à 19 999 cm ³	79 000 / an
20 000 à 24 999 cm ³	85 000 / an
25 000 à 29 999 cm ³	96 000 / an
MM	
30 000 à 44 999 cm ³	120 000 / an
45 000 à 54 999 cm ³	172 000 / an
47 695 cm ³ IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm ³ ZENITH	250 000 / an
GM	
> 55 000 cm ³	240 000 / an
59 919 cm ³ IVANDRY	350 000 / an
59 919 cm ³ ZENITH	350 000 / an
97 308 cm ³ IVANDRY	400 000 / an
97 308 cm ³ ZENITH	400 000 / an
Caution	360 000 une fois lors de la mise à disposition du coffre-fort
Courrier guichet	13 200 / an
Boîte courrier	39 600 / an
Western Union	
Retrait au guichet	Gratuit

Services liés aux financements

PRÊTS AUX PARTICULIERS

	Montants en MGA TTC
Avance sur salaire	
Frais de dossier si hors pack	24 000 / an
Frais de dossier si inclus dans pack TONGASOA, MAHASOA, VATOSOA	Gratuit
Frais de dossier si Kaonty SOA (50%)	12 000 / an
Assurance compte hors pack MAHASOA, VATOSOA	4 049 / an
Assurance compte sous pack MAHASOA, VATOSOA	Gratuit
Taux d'intérêt débiteur	TBB** + 5 pts
Prêt à la consommation	
Frais de dossier*	2,40% du montant du crédit
<i>*dès déblocage du prêt</i>	Plancher : 30 000
VINA	Plafond : 500 000
<i>Si < ou = 24 mois</i>	19% / an
<i>Si > 24 mois</i>	18% / an
VAIKA	
<i>Si < ou = 24 mois</i>	17% / an
<i>Si > 24 mois</i>	16% / an
MALAKY	
Taux d'intérêt fixe annuel	20% / an
Prêt immobilier	
Frais de dossier*	2,20% du montant du crédit
<i>*dès déblocage du prêt</i>	Plancher : 200 000
	Plafond : 2 000 000
Taux d'intérêt	12% à 15% selon la durée, nous consulter
Services liés aux incidents	
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Accepté (FORÇAGE)	15 000
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Rejeté (FORÇAGE)	18 000
Autres	
Rachat ou remboursement par anticipation	3% du capital restant dû

Opérations internationales et en devises

FLUX INTERNATIONAUX

	Montants en MGA TTC
Transferts	
Commission de transfert -----	0,42% (+ 5 Euros HT si en faveur des clients à la BCM)
Minimum -----	18 000
Frais Swift -----	24 000
Frais port de lettre -----	1 200
Frais correspondant -----	25 Euros HT
Compte à débiter en MGA (≤ 4 000€)	
Commission de transfert avec minimum + Swift + port de lettre + frais correspondant	
Commission de change -----	incluse dans cours appliqué Min 24 000
Compte à débiter en MGA (> 4 000€)	
Commission de transfert avec minimum + Swift + port de lettre + frais correspondant	
Commission de change -----	0,60% Min 24 000
Compte à débiter en devise	
Commission de transfert -----	25 euros HT
Swift + port de lettre + frais correspondant	
Si arbitrage	
Commission d'arbitrage : > 1 000€ -----	Equivalent de 24 000
<i>Sous réserve de contrainte réglementaire</i>	
Rapatriements	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) -----	3 600
Commission de change -----	incluse dans cours appliqué
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) -----	6 000
Commission de change -----	0,60% Min 24 000
Compte à créditer en devise -----	10 euros
Rapatriements en faveur des confrères	
Appel de fonds sur correspondant étranger	
Fax -----	25 euros HT
Swift -----	
Mise à disposition en MGA -----	
Commission de change -----	6 000
	24 000
	6 000
	≤ 4 000 euros
	incluse dans cours appliqué
	> 4 000 euros : 0,60%
	Gratuit
Mise à disposition en devise -----	20 euros HT
Retour de fonds -----	24 000
Interrogation Swift -----	
Virement compte à compte en devise	
BNI-BNI	
Débit compte en devise - Crédit compte en MGA -----	Commission de change : 0,60% ou incluse dans cours appliqué si < 4 000 euros Gratuit
Débit compte en devise - Crédit compte en devise (même client) -----	Gratuit
BNI vers confrères	
1er cas : même client -----	Cf. transfert
2è cas : clients différents en devise -----	Cf. transfert
	Commission de change : 0,60 % ou incluse dans cours appliqué si < 4 000 euros
3è cas : clients différents en MGA -----	

AUTRES

	Montants en MGA TTC
Frais sur toute demande d'autorisation auprès des autorités de tutelle	
Frais de construction de dossier -----	2 400
Toute interrogation par swift (à la demande du client) -----	18 000
Duplicata avis -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Attestation sur les opérations internationales	
Attestation de devise -----	18 000
Attestation en matière d'importation -----	18 000
Attestation en matière d'exportation -----	18 000
Frais de renseignements commerciaux	
Demande banques étrangères -----	40 euros HT
Entre banques locales -----	Gratuit

CHANGE

	Montants en MGA TTC
Change manuel	
A l'achat -----	Nous consulter
A la vente -----	Nous consulter
Versement d'espèce en devise	
Montant ≤ 50 000 euros -----	1,8%
Montant > 50 000 euros -----	3,6%
Travellers chèques (American Express, Thomas Cook, VISA)	
A l'achat -----	Gratuit
A la vente -----	1,66% + cours de change manuel

- (1) Compte Etudiant réservé aux moins de 25 ans sans Avance sur Salaire
 - (2) Saisie-arrêt : voie d'exécution par laquelle, un créancier bloque entre les mains d'un tiers (le tiers saisi = une banque) les sommes appartenant à son débiteur, en vue de se faire payer sur les sommes saisies.
 - (3) Avis à tiers détenteur : procédure de recouvrement fiscal permettant à l'Administration de demander à tout tiers (généralement une banque) détenant ou devant des sommes appartenant à un redevable d'impôts assortis du privilège du Trésor, de lui verser en l'acquit du redevable le montant de ces impôts jusqu'à concurrence des impôts qu'il détient.
 - (4) Clients en désobéissance : Comptes de chèques sans mouvements initiés par le client depuis plus de 12 mois
 - (5) Mise à disposition : Une somme mise à la disposition d'un bénéficiaire non titulaire de compte auprès de l'agence réceptrice
 - (6) Délivrance de chèque : mise à disposition du chèque au client aux guichets de la banque.
 - (7) Coût envoi chèque : 1er chèque à envoyer à l'adresse du client.
 - (8) Chèque de substitution : Chèque de banque ayant la garantie de la banque émettrice
 - (9) Opposition : non acceptation de paiement d'un chèque (perdu).
 - (10) Retour impayé pour autres motifs : rejet des traites, chèques, ordre...présentés pour paiement parce que la situation du compte à débiter ne le permet pas.
 - (11) Opérations en dépassement (FORÇAGE) : opérations entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte.
 - (12) Virement compte à compte : virement vers des comptes appartenant à un même titulaire.
 - (13) Virement permanent : virement qui ne traite que des ordres ayant un caractère répétitif (au moins deux échéances).
 - (14) Modification sur virement permanent : changement sur le montant du virement permanent, sur le bénéficiaire...
 - (15) Virement urgent : virement qui reçoit un traitement plus rapide que les virements "normaux".
- Les mises à disposition sont traitées automatiquement en urgence.

Tenue et suivi du compte

FRAIS DE GESTION DE COMPTE

	Montants en MGA TTC
Comptes	
Comptes courants aux Institutionnels -----	3 000 / mois
Compte courant en devise -----	12 000 / mois
Comptes courants aux PME et Entreprises -----	26 500 / trimestre
Pack PRO : Compte + carte HARMONIA + BNI-NET + Assurance perte de bagages à l'étranger + Assurance maladie à l'étranger + Assurance décès accidentel (<i>capital 2 000 000 Mga</i>) + Opposition chèque + Opposition carte Tarif standard -----	21 000 / mois
Pack BUSINESS : Compte + carte HARMONIA CORPORATE + BNI-NET + Assurance perte de bagages à l'étranger + Assurance maladie à l'étranger + Assurance décès accidentel (<i>capital 2 000 000 Mga</i>) + OPAVI + Opposition chèque + Opposition carte + Réédition code carte Tarif standard -----	41 400 / mois

AUTRES COMMISSIONS

	Montants en MGA TTC
Comptes courants en ariary	
Commissions sur plus fort découvert -----	1‰ / mois
Commissions de compte - Mouvements débiteurs -----	2‰ / mois
Comptes courants en devises	
Taux d'intérêt débiteurs sur les Comptes courants en devises -----	Taux EONIA ou Taux LIBOR OVERNIGHT + 7 selon la devise (1) 18euros + frais des correspondants équivalent en MGA de 30 euros
Commissions sur les Opérations portées au débit et au crédit des comptes courants en devises (vers confrères)	-
Commissions sur les Opérations portées au débit et au crédit des comptes courants en devises (BNI- BNI)	-
Marges sur les opérations de change financier -----	0,5% avec un minimum de 400 MGA / opération
Marges sur les opérations de change manuel -----	2% avec un minimum de 400 MGA / opération

DÉLIVRANCE DE DOCUMENTS

	Montants en MGA TTC
Attestation d'assurance voyage (uniquement pour les porteurs de carte HARMONIA et PREMIER) -----	Gratuit
Délivrance de relevé par mail -----	Gratuit
Délivrance de relevé par courrier :	
<i>Relevé mensuel</i> -----	Gratuit
<i>Relevé décadaire</i> -----	Gratuit
<i>Relevé hebdomadaire ou quinzaine</i> -----	5 000 / mois
<i>Relevé journalier</i> -----	10 000 / mois
Demande de relevé auprès des agences -----	3 300 / demande
Demande de duplicata relevé -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 4 800 forfaitaire
Délivrance relevé d'identité bancaire auprès des agences -----	1 200 / RIB
Demande de position -----	1 200 / demande
Frais de délivrance de quittus bancaire -----	5 280
Délivrance d'attestation de solde -----	14 400 Max 30 000
Duplicata avis -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Délivrance ticket d'agios et échelle d'intérêt -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Délivrance d'attestation de non engagement -----	49 000
Délivrance d'attestation de ligne de crédit -----	240 000
Attestations diverses -----	19 500
Délivrance d'attestation de référence financière (sans montant) -----	49 000 / compte
Délivrance d'attestation de renseignements d'audits (avec montant) -----	240 000 pour plusieurs comptes

FRAIS DE RECHERCHE DE DOCUMENTS

	Montants en MGA TTC
Frais de recherche pièces, de duplicata d'autres documents -----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire

SERVICES LIÉS AUX INCIDENTS SUR COMPTE

	Montants en MGA TTC
Ciôture de packs -----	12 200
Ciôture de compte -----	18 000
Frais de duplicata sur les mainlevées -----	24 000
Liquidation de dossier succession	
Taux uniforme -----	2,4%
Minimum de perception -----	39 600
Saisie-arrêt (2)	
Blocage -----	55 000 / compte
Mainlevées -----	39 600 / compte
Avis à tiers détenteurs (3)	
Blocage -----	55 000 / blocage
Mainlevées -----	39 600 / main levées
Clients en déshérence (4) -----	43 200 / an

Services MVOLA

	Montants en MGA TTC
Dépôt MVola -----	Gratuit
Retrait MVola -----	150 à 27 000***
Kintana	
Bank to Wallet / Wallet to Bank -----	Gratuit
Epargne MVola -----	Taux Crédeur 2%
Avance MVola -----	9% du montant de l'avance

Tarifs KINTANA

	Frais CASH OUT
Palier transaction	
100 ▶ 5 000	100
5 001 ▶ 10 000	500
10 001 ▶ 25 000	1000
25 001 ▶ 50 000	1 500
50 001 ▶ 100 000	2 000
100 001 ▶ 250 000	3 500

	Frais CASH OUT
Palier transaction	
250 001 ▶ 500 000	4 800
500 001 ▶ 1 000 000	7 500
1 000 001 ▶ 2 000 000	12 000
2 000 001 ▶ 3 000 000	17 000
3 000 001 ▶ 4 000 000	22 000
4 000 001 ▶ 5 000 000	27 000

Monétique et Banque à distance

CARTE BANCAIRE	Montants en MGA TTC
Cotisations	
Cartes bancaires aux PME et aux Entreprises	
Carte HARMONIA CORPORATE -----	169 000 / an
Carte PREMIER CORPORATE -----	235 000 / an
Opérations GAB	
Consultation solde de compte à partir de tous les GABs/Dabs confrères du réseau VISA (sauf carte VALHA)	1 800 par consultation
Retrait GAB confrères -----	7 200
Retrait GAB étranger (carte HARMONIA et PREMIER) -----	7 200
Autres	
Opposition carte -----	7 200
Rédédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
HARMONIA CORPORATE -----	67 200
PREMIER CORPORATE -----	67 200
Souscription 2ème carte bancaire -----	50% de réduction sur la carte
Services liés aux incidents	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	11 550

TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE	Montants en MGA TTC
Achat du matériel	
TPE GPRS	
TPE EFT 630-G portable -----	1 575 000
Location	
TPE GPRS	
TPE EFT 630-G portable -----	66 000 / mois
Commissions sur les transactions par TPE	
Commissions variables	
Nationale -----	3% du montant / transaction
Internationale -----	3% du montant / transaction
Commissions fixes -----	1 200 / transaction

BANQUE SANS DISTANCE	Montants en MGA TTC
BNI-NET	
Abonnement et frais d'adhésion -----	Gratuit
Toutes opérations sur BNI-NET -----	Gratuit
BNI-SMS	
Forfait PRO : solde du compte + alerte seuil maxi + alerte impayés sur prêt amortissable + alerte arrivée chèque + alerte arrivée carte bancaire	
Réduction de 50% pour les détenteurs de Pack BUSINESS -----	3 600 / mois
Réduction de 25% pour les détenteurs de Pack PRO -----	5 400 / mois
Standard -----	7 200 / mois
Modification de forfait : montée en gamme -----	Gratuit
Frais de résiliation de l'abonnement -----	2 400
Frais de blocage temporaire -----	Gratuit

Opérations domestiques

ESPECES	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Versement d'espèces		
Sur place -----	J + 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agences de même ville -----	J + 1	Gratuit
Autre		
Si ≤ 1 Mio -----	J + 1	Gratuit
Si > 1 Mio -----	J + 1	12 000 / opération
Retrait d'espèces		
Sur place -----	J - 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agence de même ville -----	J - 1	Gratuit
Autres -----	J - 1	7 200 / opération
Retrait de chèque volant comptes sous pack VATOSOA -----		Gratuit
Retrait de chèque volant hors pack VATOSOA -----		12 000 / opération
Mise à disposition (6)		
Commission -----		0,36%
Minimum -----		min 12 240
Maximum -----		maxi 36 000
Forçage retrait cash C47 (compte en dépassement par rapport aux autorisations accordées)		18 000 / opération

CHÈQUES	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Délivrance de chèque (6) -----		Gratuit
Coût envoi chèque (7) -----		11 490 / envoi
Remise de chèques BNI		
Sur nos caisses -----		Gratuit
Sur les confrères -----		Gratuit
Demande de chèque certifié ou chèque de banque (8) -----		24 000 / opération pour les Entreprises 12 000 / opération pour les Institutionnels
Services liés aux incidents		
Demande de représentation impayée Confrères-BNI -----		8 640 + frais confrères
Retour impayé pour provision insuffisante à la charge du tiré (si client BNI) -----		12 000 / opération
Opposition sur chèque (9) -----		12 000 / opération
Traitement de chèques rejetés pour signature non conforme BNI-BNI -----		12 000 / opération
Retour de chèque impayé pour autres motifs (10) -----	Date de valeur de la remise initiale	12 000 / chèque impayé
Destruction chèque non retiré > 3 mois -----		18 000 / chèque
Chèque émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11) -----		20 000 / opération
Frais FORÇAGE acceptées -----		15 000 / opération

VIREMENTS	Montants en MGA TTC
Tout virement via BNI-NET	Gratuit
Virements comptes en MGA	
Virement compte à compte (12)	Gratuit
Virement	
<i>Sur nos caisses</i>	3 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire
<i>En faveur confrères</i>	6 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire
Virements permanents (13)	
Ouverture de dossier	6 000 à l'ouverture/bénéficiaire
Virement sur place	
<i>En faveur BNI</i>	
Même titulaire	Gratuit
Titulaire différent	1 200 / bénéficiaire
<i>En faveur confrères</i>	Forfait de 3 240 / bénéficiaire
Modification sur virement permanent (14)	
<i>Sur nos caisses</i>	Forfait de 6 000 / modification
<i>Sur les confrères</i>	Forfait de 7 200 / modification
Virements urgents (15)	
Hors place	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	12 240
<i>Maximum</i>	36 000
Nivellement	
Compte sous PACK VATOSOA	Gratuit
Compte hors VATOSOA	7 200
Virement RTGS	
si > 500 Mios	42 000
si < 500 Mios	180 000
OPAVI	
Prélèvement Automatique de Masse	240 / ligne
Virement Automatique de Masse	12 000 / fichier
Autres	
Frais de prélèvement automatique sur bénéficiaire	1 200 / prélèvement
Opposition sur avis de prélèvement ou Annulation	6 000
Paiement prestation Gasynet et droits et taxes douanier	18 000 / virement
Paiement impôt	6 000 forfaitaire
OPAVI compte sous pack BUSINESS	Gratuit
OPAVI compte hors pack BUSINESS (16)	12 000 / fichier
Services liés aux incidents	
Virement émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11)	20 000 / opération
Frais FORÇAGE acceptées	15 000 / opération
Commission de traitement si erreurs de saisie sur le fichier Virement OPAVI	40 000

EFFETS	Montants en MGA TTC
Conservation d'effet ayant plus de 90 jours à courir	0 / effet
Conditions d'escomptes des effets libres sur place	
Intérêts d'escompte	
Minimum	3 600
Conditions d'escomptes hors place	
Intérêts d'escompte	
Sur place	Taux découvert + 1%
<i>Intérêt de retard</i>	
De place à place	
<i>Commission de retour de fonds</i>	0,60%
Minimum	2 400 / effet
<i>Intérêt de retard</i>	TAUX DEC + 1%
Encaissement des effets	
Même place	
<i>Commission d'encaissement</i>	4 950 / effet
Hors place	
<i>Commission d'encaissement</i>	4 950 / effet
<i>Commission de retour de fonds</i>	0,60%
Minimum	2 400 / effet
Maximum	19 200 / effet
Protêt faute d'acceptation ou de paiement	12 000 + débours
Prorogation	
Commission de prorogation	30 000 / effet
Avis de sort	20 000 / effet
Services liés aux incidents	
Réclamation, retour impayé (escompte ou encaissement)	30 000 / effet
Annulation de remise (remis à l'encaissement)	8 640 / effet
Annulation de remise (remis à l'escompte)	40 000 / effet
Opposition sur effet	12 000 / effet
Retour impayé Encaissement	30 000 / effet
Effets escomptés impayés (17)	50 000 / opération
Réhabilitation signature auprès de la BCM	150 000
Frais FORÇAGE acceptées	15 000 / opération
Effet émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11)	20 000 / opération

TITRES ET PLACEMENTS	Montants en MGA TTC
Opération sur titre	Gratuit pour les titulaires d'actions
<i>Commission</i>	Négoциé auprès de l'établissement émetteur
Opposition sur BON DE CAISSE	18 000 / bon
Droit de garde de valeurs mobilières	1,2 ‰ / an
Minimum	26 400
Maximum	132 000

OPERATIONS DIVERSES	Montants en MGA TTC
Location de coffres-forts	
PM	
6 000 à 9 999 cm ³	45 000 / an
10 000 à 14 999 cm ³	49 000 / an
15 000 à 19 999 cm ³	79 000 / an
20 000 à 24 999 cm ³	85 000 / an
25 000 à 29 999 cm ³	96 000 / an
MM	
30 000 à 44 999 cm ³	120 000 / an
45 000 à 54 999 cm ³	172 000 / an
47 695 cm ³ IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm ³ ZENITH	250 000 / an
GM	
> 55 000 cm ³	240 000 / an
59 919 cm ³ IVANDRY	350 000 / an
59 919 cm ³ ZENITH	350 000 / an
97 308 cm ³ IVANDRY	400 000 / an
97 308 cm ³ ZENITH	400 000 / an
Caution	360 000 (perception lors de la mise à disposition)
Courrier guichet	13 200 / an
Boîte courrier	39 600 / an
Western Union	
Retrait au guichet	Gratuit

Services liés aux financements

PRÊTS AUX PME

	Montants en MGA TTC
Prêt à CT	
Frais sur montage de dossier*	0,60%
Frais de tenue de dossier	0,60%
Taux d'intérêt (annuel)	
Avance sur Stocks Nantis	TBB** + 7,5 pts
Escompte papier Commercial (EPC)	TBB** + 7,5 pts
Avances sur Droit de Décompte Constaté (ADDC)	TBB** + 7,5 pts
Facilité de Caisse (FC)	TBB** + 9,5 pts
Crédit de campagne	TBB** + 9,5 pts
Prêt à CT (DECA : découvert amortissable)	
Frais de dossier*	
Moins d'1 an	2,40%
De 1 à 2 ans	1,20%
Maximum	2 400 000
Taux d'intérêt (DECA)	TBB** + 5 pts
Prêt à LMT	
Frais sur montage de dossier*	1,6%
	Min 500 000
	Max 20 000 000
	1,44% sur la partie non débloquée / trimestre
Commission d'engagement sur partie non débloquée	TBB** + 5 pts
Taux d'intérêt (annuel)	0,1%
Autorisation Préalable de Déassement (APD)	min 50 000 MGA max 1 000 000 MGA
Garantie	
ARIZ individuel	
Taux d'intérêt	2,4% sur le montant de la garantie
FDGM	
Commission d'engagement pour le fonds de garantie	2,4%
SOLIDIS	
Commission de garantie	
si durée du crédit 1 an	4%
si durée du crédit 2 ans	2,5%
si durée du crédit 3 ans	2%
Services liés aux incidents	
Frais d'impayés	
Impayés moins de 15 jours	Taux d'intérêt du crédit
Impayés plus de 15 jours	TBB** + 9 pts
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante ACCEPTÉ (FORÇAGE)	15 000 / échéance
Prélèvement échéance du prêt sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11)	20 000 / échéance
Pénalité pour un remboursement anticipé des ASSN	1%
Frais de modification ou prorogation d'offre commerciale ou de loc	10 % des frais de dossiers afférents à l'opération Plafond 1 000 000

*dès émission de l'accord qu'il y ait ou non utilisation de la ligne

CAUTIONNEMENTS BANCAIRES

	Montants en MGA TTC
Frais d'établissement de l'acte	36 000 / acte
Aval sur crédits fournisseurs ou acheteurs	2,4% + frais d'émission 2 400
Minimum de perception	
Attestation	48 000
Bonne relation	
Financière	
Cash flow	
Acceptations	2,4% / an
Cautionnement auprès de la douane	2,4% / an
Crédit d'enlèvement	
Crédit de droits	
Entrepôt fictif (18)	
Acquit à caution (19)	
Admission temporaire (20)	
Soumission contentieuse (21)	
Agrément de transitaire	
Soumission magasin cale	
Autres cautionnements fiscaux et administratifs	2,4% / an
Crédit de droits : alcool, farine, tabac, ...	
Acquit à caution : alcool, farine, tabac, ...	
Cautionnements divers auprès d'autres administrations et régies financières	2,4% / an
Cautionnement sur marchés	2,4% / an
Caution sur appel d'offre marché administratif	
Caution sur marchés : définitif	
Caution de retenue de garantie d'avances de démarrage sur approvisionnements ou matériel	
Avec garantie d'une banque étrangère	Nous consulter
Pour non-certification de chèque	2,4% Assiette : 1 000 000
Lettre d'engagement de cautionner	
Préselection sur marché*	120 000
Préselection sur fonds d'aide*	240 000
Ligne de crédit*	240 000

*en une seule perception

Opérations internationales et en devises

FLUX INTERNATIONAUX	Montants en MGA TTC
Transferts	
Commission de transfert -----	0,42% (+ 5 Euros HT si en faveur des clients de la BCM)
Minimum -----	18 000
Frais Swift -----	24 000
Frais correspondant -----	25 Euros HT
Compte à débiter en MGA (< ou = 4 000 Euros)	
Commission de transfert avec minimum + Swift + Port de lettre + Frais correspondant	
Commission de change -----	incluse dans cours appliqué Min 24 000
Compte à débiter en MGA (> 4 000 Euros)	
Commission de transfert avec minimum + Swift + Port de lettre + Frais correspondant	
Commission de change -----	0,60% Min 24 000
Compte à débiter en devise	
Commission de transfert -----	25 euros HT
Swift + port de lettre + frais correspondant	
Si arbitrage	
Commission d'arbitrage : > 1000 Euros -----	Equivalent de 24 000
<i>Sous réserve de contrainte réglementaire</i>	
Rapatriements	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) -----	3 600
Commission de change -----	incluse dans cours appliqué
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) -----	6 000
Commission de change -----	0,60% Min 24 000
Compte à créditer en devise -----	10 euros
Rapatriements en faveur des confrères	
Appel de fonds sur correspondant étranger (22)	25 euros HT
Fax -----	6 000
Swift -----	24 000
Mise à disposition en MGA -----	6 000
Commission de change -----	≤ 4 000 euros incluse dans cours appliqué
Mise à disposition en devise -----	> 4 000 euros : 0,60%
Retour de fonds -----	Gratuit
Interrogation Swift -----	20 euros HT 24 000
Virement compte à compte en devise	
BNI-BNI	
Débit compte en devise - Crédit compte en MGA	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) -----	incluse dans cours appliqué
Commission de change -----	
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) -----	0,60%
Commission de change -----	
Débit compte en devise - Crédit compte en devise (même client) -----	Gratuit
BNI vers confrères	
1er cas : même client -----	Cf. transfert
2è cas : clients différents en devise -----	Cf. transfert
3è cas : clients différents en MGA -----	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) -----	incluse dans cours appliqué
Commission de change -----	
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) -----	0,60%
Commission de change -----	
Portefeuille étranger	
Commission de change	
Si opération au crédit d'un compte en MGA : > 4 000 euros -----	0,60% de la contre-valeur en MGA (Min 24 000)
Si opération au crédit d'un compte en MGA < ou = 4 000 euros -----	2% de la contre-valeur en MGA
Si opération au crédit d'un compte en devise -----	Gratuit
Escompte	
En MGA -----	TBB + 3pts Min 8400
En Devises -----	Taux EURIBOR ou LIBOR 3 mois + 4 points
Retour impayé -----	12 000 + frais correspondant 25 euros HT

Opérations internationales et en devises (suite)

	Montants en MGA TTC
Chèques	
Commission d'encaissement SBF (23)	
France -----	3 600 / chèque + 4 800 / bordereau
Hors France ou autres devises -----	18 000 / chèque
Commission d'encaissement CAE (24)	
France -----	Selon frais DHL suivant la banque tirée
Hors France ou autres devises -----	Selon frais DHL suivant la banque tirée
Commission d'impayé d'un chèque -----	55 000
Frais d'envoi chèques -----	Frais DHL
Effets	
Commission d'encaissement -----	C/V en MGA x 1,44% Min 2 400 + frais de port 1 200 par effet + frais correspondant 30 euros
Intérêts de retard -----	Taux d'intérêt + 1 pt
Commission de prorogation d'un effet -----	50 000
Commission d'impayé d'un effet -----	55 000
Frais d'envoi effets libres -----	Frais DHL
DOMICILIATION	
Opération d'importation	
Commission de domiciliation -----	0,24% Min 20 000 (si clients DMPP**)
Opération d'exportation	
Commission de domiciliation -----	0,18% Min 3 000 (si clients DMPP**)

IMPORTATIONS

	Montants en MGA TTC
Commissions communes à toutes opérations d'importation	
Commission de domiciliation-----	0,24% Min 30 000 Max 300 000 (si clients DMEA*)
Commission sur modification de la domiciliation import -----	0,24% Min 20 000
Commission de change en cas d'achat de devise -----	Commission de change 0,60% ou incluse dans cours appliqué si < 4 000 euros
Frais	
<i>Port de lettre</i> -----	1 200
<i>Swift</i> -----	24 000
Commission d'annulation de domiciliation import -----	40 000
Crédits documentaires	
Commission d'ouverture -----	1,5% Min 36 000
Commission sur AGLD (25) -----	Nous consulter
Commission de modification	
<i>Termes et conditions ou annulations</i> -----	13 200
<i>Montant</i> -----	1,5% sur montant complémentaire Min 12 000
<i>Prorogation au delà de 6 mois</i> -----	0,18% Min 24 000
Commission de manipulation-----	0,24% Min 36 000
Frais d'irrégularité -----	40€ HT ou équivalent
Lettre de garantie / bon de livraison / endos-----	18 000 /trimestre
Commission d'échéance (<i>Si acceptation ou paiement différé</i>) -----	0,36% / mois Min 26 400
Délivrance DRAFT -----	150 000 et si le CREDOC ouvert une réduction 25%
Stand by LC	
Emission -----	0,60%
Engagement / risque -----	1,2% / an
Modification	
Augmentation montant -----	1,5% sur montant
Termes et conditions ou annulations -----	0,30% sur montant initial Min 6 000 Max 24 000 0,24% Min 240 000
Mise en jeu -----	
Remise documentaire	
Commission d'encaissement -----	1,44% Min 26 400
Commission de manipulation -----	0,144%
Impayés	
Frais de retour -----	Gratuit
Frais d'impayés -----	78 000
Frais SWIFT sur retour d'impayés -----	24 000
Demande de sort -----	24 000
Remise libre	
Demande de sort (frais SWIFT) -----	Cf. transfert 24 000
Autres	
Utilisation des Domiciliations import enregistrées à nos caisses chez confrères -----	150 000

EXPORTATIONS

	Montants en MGA TTC
Commissions communes à toutes opérations d'exportation	
Commission de domiciliation-----	0,18% Min 30 000 Max 300 000 (si clients DMEA*)
Port de lettre -----	1 200
Demande d'intervention (dérogation) pour le compte du client auprès des institutions publiques-----	100 000
Crédits documentaires	
Commission de confirmation si confirmé -----	Nous consulter
Commission de notification si non confirmé -----	0,18% Min 36 000
Commission de modification	
<i>Termes et conditions ou annulations</i> -----	24 000
<i>Augmentation du montant</i> -----	0,15%
<i>Prorogation au delà de 6 mois (si confirmé)</i> -----	0,60% Min 36 000
Commission d'encaissement -----	0,60% Min 36 000
Commission de manipulation -----	0,12% Min 18 000
Commission d'envoi des documents -----	Nous consulter
Stand by LC	
Commission de confirmation si confirmé -----	Nous consulter
Commission de notification si non confirmé -----	0,18% Min 36 000
Commission de modification	
<i>Augmentation montant</i> -----	0,60% si conf et 0,18% si notifié sur montant complémentaire 18 000
<i>Autres</i> -----	0,24% Min 240 000
Mise en jeu -----	
Remise documentaire	
Commission d'encaissement -----	0,66% Min 39 600
Commission de manipulation -----	0,13% Min 18 900
Remise libre	
Si MCNE (26)	
Intérêts	
<i>A vue (prorata temporis)</i> -----	TBB + 4 Min 1 320
<i>Forfait (ad valorem)</i>	
20 jours -----	0,86%
30 jours -----	1,30%
45 jours -----	1,94%
60 jours -----	2,59%
Intérêts de retard -----	Taux d'intérêt à vue + 1 pt

AUTRES

	Montants en MGA TTC
Frais sur toute demande d'autorisation auprès des autorités de tutelle	
Frais de construction de dossier -----	2 400
Toute interrogation par swift (à la demande du client)-----	24 000
Duplicata avis-----	1 200 / feuille (Max 18 000) + 6 000 forfaitaire
Attestation sur les opérations internationales	
Attestation de devise -----	18 000
Attestation en matière d'importation -----	18 000
Attestation en matière d'exportation -----	18 000
Frais de renseignements commerciaux	
Demande banques étrangères -----	40 euros HT
Entre banques locales -----	Gratuit

CHANGE

	Montants en MGA TTC
Change manuel	
A l'achat -----	Nous consulter
A la vente -----	Nous consulter
Versement d'espèce en devise	
Montant ≤ 50 000 euros -----	1,8%
Montant > 50 000 euros -----	3,6%
Travellers chèques (American Express, Thomas Cook, VISA)	
A l'achat -----	Gratuit
A la vente -----	1,66% + cours de change manuel

- (1) Taux EONIA = pour les comptes en devises en Euros.
Taux LIBOR OVERNIGHT = pour les comptes en devises en USD (Dollar américain) - GBP (Livre Sterling) - CHF (Franc Suisse)
JPY (Yen Japonais) - AUD (Dollar australien) - CAD (Dollar canadien) - DKK (Couronne Danoise) - SEK (Couronne Suédoise).
- (2) Saisie-arêt : voie d'exécution par laquelle, un créancier bloque entre les mains d'un tiers (le tiers saisi = une banque) les sommes appartenant à son débiteur, en vue de se faire payer sur les sommes saisies.
- (3) Avis à tiers détenteur : procédure de recouvrement fiscal permettant à l'Administration de demander à tout tiers (généralement une banque) détenant ou devant des sommes appartenant à un redevable d'impôts assortis du privilège du Trésor, de lui verser en l'acquit du redevable le montant de ces impôts jusqu'à concurrence des impôts qu'il détient.
- (4) Clients en déshérence : Comptes de chèques sans mouvements initiés par le client depuis plus de 12 mois
- (5) Mise à disposition : Une somme mise à la disposition d'un bénéficiaire non titulaire de compte auprès de l'agence réceptrice
- (6) Délivrance de chèque : mise à disposition du chèque au client aux guichets de la banque.
- (7) Coût envoi chèque : 1er chèque à envoyer à l'adresse du client.
- (8) Chèque de substitution : Chèque de banque ayant la garantie de la banque émettrice
- (9) Opposition : non acceptation de paiement d'un chèque (perdu).
- (10) Retour impayé pour autres motifs : rejet des traites, chèques, ordre... présentés pour paiement parce que la situation du compte à débiter ne le permet pas.
- (11) Opérations en dépassement (FORÇAGE) : opérations entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte.
- (12) Virement compte à compte : virement vers des comptes appartenant à un même titulaire.
- (13) Virement permanent : virement qui ne traite que des ordres ayant un caractère répétitif (au moins deux échéances).
- (14) Modification sur virement permanent : changement sur le montant du virement permanent, sur le bénéficiaire...
- (15) Virement urgent : virement qui reçoit un traitement plus rapide que les virements "normaux".
Les mises à disposition sont traitées automatiquement en urgence.
- (16) OPAPI : service de la banque qui permet de traiter automatiquement les virements soit : d'un seul débit vers plusieurs crédits (ex : paiement des salaires des employés d'une société), d'un seul crédit à partir de plusieurs débits : prélèvement auto
- (17) Retour d'effets escomptés impayés : retour d'effet présenté pour escompte à la banque mais à l'échéance, n'a pas été payé
- (18) Contrairement aux entrepôts surveillés par les douanes, l'entrepôt fictif est un entrepôt privé
- (19) Document permettant de transporter les marchandises d'un lieu à un autre sans payer de taxe (rhum...)
- (20) Les marchandises importées en vue d'une réexportation après transformation peuvent circuler à l'intérieur du territoire douanier en suspension de droits à condition que l'importateur, cautionné par la banque ait reçu l'autorisation des Douanes.
- (21) Par la signature d'une soumission, le déclarant déclare s'en remettre à la décision transactionnelle de l'Administration pour éviter poursuite.
- (22) Demande de mise à disposition d'une somme par débit d'un compte chez le correspondant
- (23) Sauf Bonne Fin c'est-à-dire crédit en compte mais avec une possibilité de débit en cas d'impayé
- (24) Crédit à l'Encaissement c'est-à-dire crédit ferme en compte
- (25) Achat avec contrat de livraison différé
- (26) Mobilisation de créances nées à l'exportation