

Nos tarifs 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 + Mirarina : 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 + Mirarina (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) + Mirarina (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) + Mirarina (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 / 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
Demande de confirmation banque aux auditeurs -----	30 000 / compte

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 -----	25 000
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 désérence (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
250 001 ▶ 500 000
500 001 ▶ 1 000 000
1 000 001 ▶ 2 000 000
2 000 001 ▶ 3 000 000
3 000 001 ▶ 4 000 000
4 000 001 ▶ 5 000 000
4 800
7500
12 000
17 000
22 000
27 000

*Tarifs 2018 susceptible de modification

***Selon tarif MVola en vigueur.

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 Gasy.net 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>	18% / an
<i>Si > 24 mois</i>	19% / an
VAIKA	
<i>Si < ou = 24 mois</i>	16% / an
<i>Si > 24 mois</i>	17% / 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
Taux d'intérêt	Plafond : 2 000 000
Taux d'intérêt	12% à 15%
<i>selon la durée, nous consulter</i>	
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 -----	6 000
Swift -----	24 000
Mise à disposition en MGA -----	6 000
Commission de change -----	≤ 4 000 euros incluse dans cours appliqué > 4 000 euros : 0,60%
Mise à disposition en devise -----	Gratuit
Retour de fonds -----	20 euros HT
Interrogation Swift -----	24 000
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
3è cas : clients différents en MGA -----	Commission de change : 0,60 % ou incluse dans cours appliqué si < 4 000 euros

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	3 500 / mois
Compte courant en devise	12 000 / mois
Comptes courants aux PME	26 500 / trimestre
Comptes courants aux ENTREPRISES	30 000 / 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 pour les PME 1,5‰ / trimestre pour les Entreprises
Commissions de compte - Mouvements débiteurs	2‰ / mois pour les PME 2,79 ‰ / trimestre pour les Entreprises
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 :	
Relevé mensuel	Gratuit pour les PME 10 000 / relevé pour les Entreprises & Institutionnels
Relevé décadaire	Gratuit
Relevé hebdomadaire ou quinzaine	5 000 / mois pour les PME 10 000 / mois pour les Entreprises & Institutionnels
Relevé journalier	10 000 / mois pour les PME 15 000 / mois pour les Entreprises & Institutionnels
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
Demande de confirmation banque aux auditeurs	30 000 / compte

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	12 200
Clôture de compte	20 000 pour les Entreprises & Institutionnels 25 000 pour les PME
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

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 Créditeur 2%
Avance MVola	9% du montant de l'avance

Tarifs KINTANA

Palier transaction	Frais CASH OUT
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

Palier transaction	Frais CASH OUT
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 VALIHA)	1 800 par consultation
Retrait GAB confrères -----	7 200
Retrait GAB étranger (carte HARMONIA et PREMIER) -----	7 200
Autres	
Opposition carte -----	7 200
Réédition 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 pour les PME 15 000 pour les Entreprises & Institutionnels

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
Annulation des transactions TPE	25 000 / transaction
Réédition des relevés TPE sous format papier	5 000 / demande

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 (5)		
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 pour les PME 30 000 pour les Entreprises & 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 pour les PME 15 000 / opération pour les Entreprises & Institutionnels
Traitement de chèques rejetés pour signature non conforme BNI-BNI -----	Date de valeur de la remise initiale	12 000 / opération
Retour de chèque impayé pour autres motifs (10) -----		12 000 / chèque impayé
Destruction chèque non retiré > 3 mois -----		18 000 / chèque
Chèque émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11) -----		20 000 / opération pour les PME 25 000 / opération pour les Entreprises et Institutionnels
Frais FORÇAGE acceptés -----		15 000 / opération pour les PME 20 000 / opération pour les Entreprises et Institutionnels

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>	
<i>Simple</i>	3 000 pour les PME
<i>Multiple</i>	3 200 pour les Entreprises & Institutionnels 3 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire pour les PME 3 200 + 1 200 / bénéficiaire supplémentaire pour les Entreprises & Institutionnels
<i>En faveur confrères</i>	
<i>Simple</i>	6000 pour les PME & les Entreprises
<i>Multiple</i>	6 000 + 900 / bénéficiaire supplémentaire pour les PME 6 000 + 1 200 / bénéficiaire supplémentaire pour les Entreprises & Institutionnels
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 (14)</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	18 000 / opération
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 pour les PME 25 000 / opération pour les Entreprises & Institutionnels
Frais FORÇAGE acceptées	15 000 / opération pour les PME 20 000 / opération pour les Entreprises & Institutionnels
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	
<i>Intérêt de retard</i>	Taux découvert + 1%
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 pour les PME 20 000 / opération pour les Entreprises et Institutionnels
Effet émis sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (11)	20 000 / opération pour les PME 25 000 / opération pour les Entreprises et Institutionnels
TITRES ET PLACEMENTS	Montants en MGA TTC
Opération sur titre	
<i>Commission</i>	Gratuit pour les titulaires d'actions 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)	
<i>Avance sur Stocks Nantis</i> -----	TBB** + 7,5 pts
<i>Escompte papier Commercial (EPC)</i> -----	TBB** + 7,5 pts
<i>Avances sur Droit de Décompte Constaté (ADDC)</i> -----	TBB** + 7,5 pts
<i>Facilité de Caisse (FC)</i> -----	TBB** + 9,5 pts
<i>Crédit de campagne</i> -----	TBB** + 9,5 pts
Prêt à CT (DECA : découvert amortissable)	
Frais de dossier*	
<i>Moins d'1 an</i> -----	2,40%
<i>De 1 à 2 ans</i> -----	1,20%
<i>Maximum</i> -----	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 Dépassement (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 / opération pour les PME
	20 000 / opération pour les Entreprises & Institutionnels
Prélèvement échéance du prêt sans provision REJETÉ (FORÇAGE) (1) -----	20 000 / opération pour les PME
	25 000 / opération pour les Entreprises & Institutionnels
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 ----- Swift + port de lettre + frais correspondant Si arbitrage Commission d'arbitrage : > 1000 Euros ----- <i>Sous réserve de contrainte réglementaire</i>	25 euros HT Equivalent de 24 000
Modification des ordres -----	30 000 / compte
Demande de sort -----	60 000 / demande
Rapatriements	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) ----- Commission de change -----	3 600 incluse dans cours appliqué
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) ----- Commission de change -----	6 000 0,60% Min 24 000
Compte à créditer en devise -----	10 euros
Rapatriements en faveur des confrères	
Appel de fonds sur correspondant étranger (22) Fax ----- Swift -----	25 euros HT 6 000 24 000
Mise à disposition en MGA ----- Commission de change -----	6 000 ≤ 4 000 euros incluse dans cours appliqué > 4 000 euros : 0,60%
Mise à disposition en devise -----	Gratuit
Retour de fonds -----	20 euros HT
Interrogation Swift -----	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€) Commission de change -----	incluse dans cours appliqué
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) Commission de change -----	0,60%
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€) Commission de change -----	incluse dans cours appliqué
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) Commission de change -----	0,60%
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 ----- Hors France ou autres devises -----	3 600 / chèque + 4 800 / bordereau 18 000 / chèque
Commission d'encaissement CAE (24) France ----- Hors France ou autres devises -----	Selon frais DHL suivant la banque tirée 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 dients 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 ACLD (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
Mise en jeu -----	0,24% Min 240 000
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 -----	60 000
Remise libre -----	Cf. transfert
Demande de sort (frais SWIFT) -----	60 000
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 -----	
Port de lettre -----	
Demande d'intervention (dérogation) pour le compte du client auprès des institutions publiques -----	
Crédits documentaires	
Commission de confirmation si confirmé -----	
Commission de notification si non confirmé -----	
Commission de modification	
<i>Termes et conditions ou annulations</i> -----	
<i>Augmentation du montant</i> -----	
<i>Prorogation au delà de 6 mois (si confirmé)</i> -----	
Commission d'encaissement -----	
Commission de manipulation -----	
Commission d'envoi des documents -----	
Stand by LC	
Commission de confirmation si confirmé -----	
Commission de notification si non confirmé -----	
Commission de modification	
<i>Augmentation montant</i> -----	
<i>Autres</i> -----	
Mise en jeu -----	
Remise documentaire	
Commission d'encaissement -----	
Commission de manipulation -----	
Remise libre	
SI MCNE (26)	
Intérêts	
<i>A vue (prorata temporis)</i> -----	
<i>Forfait (ad valorem)</i>	
20 jours -----	
30 jours -----	
45 jours -----	
60 jours -----	
Intérêts de retard -----	

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
Allocation de devises -----	Nous consulter
MT940 -----	60 000 / mois
MT101 -----	60 000 / opération

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

- 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).
- 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.
- Avs 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.
- Clients en déséchéance : Comptes de chèques sans mouvements initiés par le client depuis plus de 12 mois
- Mise à disposition : Une somme mise à la disposition d'un bénéficiaire non titulaire de compte auprès de l'agence réceptrice
- Délivrance de chèque : mise à disposition du chèque au client aux guichets de la banque.
- Coût envoi chèque : 1er chèque à envoyer à l'adresse du client.
- Chèque de substitution : Chèque de banque ayant la garantie de la banque émettrice
- Opposition : non acceptation de paiement d'un chèque (perdu).
- 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.
- Opérations en dépassement (FORCAGE) : opérations entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte .
- Virement compte à compte : virement vers des comptes appartenant à un même titulaire.
- Virement permanent : virement qui ne traite que des ordres ayant un caractère répétitif (au moins deux échéances).
- Modification sur virement permanent : changement sur le montant du virement permanent, sur le bénéficiaire...
- Virement urgent : virement qui reçoit un traitement plus rapide que les virements "normaux".
- Les mises à disposition sont traitées automatiquement en urgence.
- OPAVI : 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
- Retour d'effets escomptés impayés : retour d'effet présenté pour escompte à la banque mais à l'échéance, n'a pas été payé
- Contrairement aux entrepôts surveillés par les douanes, l'entrepôt fictif est un entrepôt privé
- Document permettant de transporter les marchandises d'un lieu à un autre sans payer de taxe (rhum ...)
- 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.
- Par la signature d'une soumission , le déclarant déclare s'en remettre à la décision transactionnelle de l'Administration pour éviter poursuite.
- Demande de mise à disposition d'une somme par débit d'un compte chez le correspondant
- Sauf Bonne Fin c'est-à-dire crédit en compte mais avec une possibilité de débit en cas d'impayé
- Crédit à l' Encaissement c'est-à-dire crédit ferme en compte
- Achat avec contrat de livraison différée
- Mobilisation de créances nées à l'exportation