

# Nos tarifs\* (entrée en vigueur Avril 2017)

## PARTICULIERS

### Tenue et suivi du compte

FRAIS DE TENUE DE COMPTE	Montants en MGA TTC
<b>Comptes</b>	
Compte Epargne Plus -----	Gratuit
Compte de dépôt classique -----	5 100 / mois
Compte de dépôt en devises -----	12 000 / mois
Compte Epargne Voyage -----	Gratuit
<b>Packs et Offres spéciales</b>	
<b>Pack TANORA</b> : Compte + carte VALIHA + Compte MVola avec une puce offerte	1 800 / mois
<b>Pack MPIASAM-PANJAKANA</b> : Compte de dépôt + carte LOKANGA + Compte MVola avec une puce offerte + Chéquier + BNI-NET, BNI-PHONE, BNI-SMS forfait Premium + Mirina : 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
<b>Kaonty SOA</b> : Compte + carte VALIHA + Compte MVola avec une puce offerte	
Etudiants -----	3 150 / mois
Standard -----	6 300 / mois
<b>Pack TONGASOA</b> : Compte + carte LOKANGA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 100 000 Mga) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + BNI-NET ou BNI-PHONE + BNI-SMS (forfait ACCESS) + Compte MVola avec une puce offerte + Mirina (forfait 1 000 000 Mga) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga)	
Tarif standard -----	10 500 / mois
<b>Pack MAHASOA</b> : Compte + carte LOKANGA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 500 000 Mga) + Assurance AVS + BNI-NET + BNI-PHONE + BNI-SMS (forfait PREMIUM) + Mirina (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 -----	12 400 / mois
<b>Pack VATOSOA</b> : Compte + carte HARMONIA + Chéquier + Avance sur salaire (avec un plafond de 1 000 000 Mga) + Assurance AVS + BNI-NET + BNI-PHONE + BNI-SMS (forfait PREMIUM) + Mirina (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 -----	18 900 / mois

RÉMUNÉRATION	Montants en MGA
Rémunération Compte Epargne Plus* ----- <small>*1er versement et solde minimum 25 000 Mga</small>	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 désobéissance (sauf comptes Epargnes Plus) (4) -----	43 200 / an

# Monétique et Banque à distance

## CARTE BANCAIRE

	Montants en MGA TTC
<b>Cotisations</b>	
Cartes bancaires particuliers et institutionnels	
VALIHA : carte de retrait privative -----	3 600 / mois
LOKANGA : carte VISA ELECTRON nationale - retrait et paiement -----	4 950 / mois
HARMONIA : carte VISA ELECTRON internationale - retrait et paiement -----	162 000 / an
PREMIER : carte VISA internationale - retrait, paiement et crédit -----	225 000 / an
<b>Opérations GAB</b>	
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%
<b>Autres</b>	
Opposition carte -----	7 200
Rédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
VALIHA -----	16 800
LOKANGA -----	24 000
HARMONIA -----	67 200
PREMIER -----	67 200
Services liés aux incidents	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	10 500

## BANQUE SANS DISTANCE

	Montants en MGA TTC
<b>BNI-PHONE</b>	
Frais d'adhésion -----	600 / en une seule fois
Abonnement -----	2 160 / trimestre
<b>BNI-NET</b>	
Abonnement et frais d'adhésion -----	Gratuit
Toutes opérations sur BNI-NET -----	Gratuit
<b>BNI-SMS</b>	
Forfait ACCESS : solde du compte + alerte seuil maxi + alerte dépassement + alerte impayé CAP + alerte arrivée chéquier + 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 chéquier + 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
<b>Miarina</b>	
Primes -----	à partir de 700 / mois

### ASSURANCE EPARGNE EDUCATION

	Montants en MGA TTC
<b>Tafita</b>	
Montant des cotisations mensuelles -----	selon le capital à constituer (au choix du client)

## Opérations domestiques

### ESPECES

	Date de valeur	Montants en MGA TTC
<b>Versement d'espèces</b>		
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
<b>Retrait d'espèces</b>		
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
<b>Mise à disposition <sup>(6)</sup></b>		
Commission -----		0,36%
Minimum -----		min 12 240
Maximum -----		maxi 36 000

### CHEQUES

	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Délivrance de chéquier <sup>(6)</sup> -----		Gratuit
Coût envoi chéquier <sup>(7)</sup> -----		11 490 / envoi
Remise de chèques BNI		
Sur nos caisses -----		Gratuit
Sur les confrères -----		Gratuit
Demande de chèque certifié ou chèque de banque <sup>(8)</sup> -----		12 000 / opération
<b>Services liés aux incidents</b>		
Demande de représentation impayée Confrères-BNI -----		8 640 + frais confrères
Opposition sur chèque <sup>(9)</sup> -----		10 200 / 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 <sup>(10)</sup>		
Destruction chéquier non retiré >3mois -----		12 000 / chéquier impayé
Chèque émis sans provision ACCEPTE* (DDJ) <sup>(11)</sup> -----		12 000 / chéquier
Chèque émis sans provision REJETE* (DDJ) <sup>(11)</sup> -----		8 940 / opération
Date de valeur de la remise initiale -----		9 600 / opération

\* Ne valant pas accord de crédit

## VIREMENTS

	Montants en MGA TTC
Tout virement via BNI-NET	Gratuit
<b>Virements comptes en MGA</b>	
Virement compte à compte (12)	Gratuit
Virement	
Sur nos caisses	2 000 + 900 / bénéficiaire
En faveur confrères	5 000 + 900 / bénéficiaire
<b>Virements permanents (13)</b>	
Ouverture de dossier	6 000 à l'ouverture / bénéficiaire
Virement sur place	
En faveur BNI	
Même titulaire	Gratuit
Titulaire	1 200 / bénéficiaire
En faveur confrères	Forfait de 3 240 / bénéficiaire
Modification sur virement permanent (14)	
Sur nos caisses	Forfait de 6 000 / modification
Sur les confrères	Forfait de 7 200 / modification
<b>Virements urgents (15)</b>	
Commission	0,36%
Minimum	12 240
Maximum	36 000
<b>Nivellement</b>	
Compte sous PACK VATOSOA	Gratuit
Compte hors PACK VATOSOA	7 200 / ordre
<b>BNI à MVOLA et MVOLA à BNI</b>	Gratuit
<b>Autres</b>	
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
<b>Services liés aux incidents</b>	
Virement émis sans provision ACCEPTÉ* (DDJ) (11)	8 940 / opération
Virement émis sans provision REJETÉ (DDJ) (11)	9 600 / opération

\* Ne valent pas accord de crédit

## TITRES ET PLACEMENTS

	Montants en MGA TTC
Opération sur titre	Gratuit pour les titulaires d'actions BNI
Commission	Négocié 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
<b>Location de coffres-forts</b>	
<b>PM</b>	
6 000 à 9 999 cm <sup>3</sup>	38 000 / an
10 000 à 14 999 cm <sup>3</sup>	46 000 / an
15 000 à 19 999 cm <sup>3</sup>	69 000 / an
20 000 à 24 999 cm <sup>3</sup>	76 000 / an
25 000 à 29 999 cm <sup>3</sup>	83 000 / an
<b>MM</b>	
30 000 à 44 999 cm <sup>3</sup>	110 000 / an
45 000 à 54 999 cm <sup>3</sup>	165 000 / an
47 695 cm <sup>3</sup> IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm <sup>3</sup> ZENITH	250 000 / an
<b>GM</b>	
> 55 000 cm <sup>3</sup>	228 000 / an
59 919 cm <sup>3</sup> IVANDRY	350 000 / an
59 919 cm <sup>3</sup> ZENITH	350 000 / an
97 308 cm <sup>3</sup> IVANDRY	400 000 / an
97 308 cm <sup>3</sup> ZENITH	400 000 / an
Caution	360 000 une fois lors de la mise à disposition du coffre-fort
<b>Courrier guichet</b>	13 200 / an
<b>Boîte courrier</b>	39 600 / an
<b>Western Union</b>	
Retrait au guichet	Gratuit

## Services liés aux financements

### PRÊTS AUX PARTICULIERS

	Montants en MGA TTC
<b>Avance sur salaire</b>	
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
<b>Prêt à la consommation</b>	
Frais de dossier*	2,30% du montant du crédit
<i>*dès déblocage du prêt</i>	Plancher : 20 000
VINA	Plafond : 500 000
Si < ou = 24 mois	19% / an
Si > 24 mois	18% / an
VAIKA	
Si < ou = 24 mois	17% / an
Si > 24 mois	16% / an
MALAKY	
Taux d'intérêt fixe annuel	20% / an
<b>Prêt immobilier</b>	
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
<b>Services liés aux incidents</b>	
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Accepté (DDJ)	8 940
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Rejeté (DDJ)	9 600
<b>Autres</b>	
Rachat ou remboursement par anticipation	3% du capital restant dû

# Opérations internationales et en devises

## FLUX INTERNATIONAUX

	Montants en MGA TTC
<b>Transferts</b>	
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
<b>Compte à débiter en MGA (≤ 4 000€)</b>	
Commission de transfert avec minimum + Swift + port de lettre + frais correspondant	
Commission de change -----	include dans cours appliqué Min 24 000
<b>Compte à débiter en MGA (&gt; 4 000€)</b>	
Commission de transfert avec minimum + Swift + port de lettre + frais correspondant	
Commission de change -----	0,60% Min 24 000
<b>Compte à débiter en devise</b>	
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>	
<b>Rapatriements</b>	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) -----	3 600
Commission de change -----	include 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
<b>Rapatriements en faveur des confrères</b>	
Appel de fonds sur correspondant étranger	25 euros HT
Fax -----	6 000
Swift -----	24 000
Mise à disposition en MGA -----	6 000
	≤ 4 000 euros
Commission de change -----	include dans cours appliqué
	> 4 000 euros : 0,60%
Mise à disposition en devise -----	Gratuit
Retour de fonds -----	20 euros HT
Interrogation Swift -----	24 000
<b>Virement compte à compte en devise</b>	
<b>BNI-BNI</b>	
Débit compte en devise - Crédit compte en MGA -----	Commission de change : 0,60% ou include dans cours appliqué si < 4 000 euros
Débit compte en devise - Crédit compte en devise (même client) -----	Gratuit
<b>BNI vers confrères</b>	
1er cas : même client -----	Cf. transfert
2è cas : clients différents en devise -----	Cf. transfert
	Commission de change :
3è cas : clients différents en MGA -----	0,60 % ou include dans cours appliqué si < 4 000 euros

## AUTRES

	Montants en MGA TTC
<b>Frais sur toute demande d'autorisation auprès des autorités de tutelle</b>	
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
<b>Attestation sur les opérations internationales</b>	
Attestation de devise -----	18 000
Attestation en matière d'importation -----	18 000
Attestation en matière d'exportation -----	18 000
<b>Frais de renseignements commerciaux</b>	
Demande banques étrangères -----	40 euros HT
Entre banques locales -----	Gratuit

## CHANGE

	Montants en MGA TTC
<b>Change manuel</b>	
A l'achat -----	Cours de change minoré de 5%
A la vente -----	Cours de change majoré de 5%
<b>Versement d'espèce en devise</b>	
Montant ≤ 50 000 euros -----	1,8%
Montant > 50 000 euros -----	3,6%
<b>Travellers chèques (American Express, Thomas Cook, VISA)</b>	
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 délient.
  - (4) Clients en désérence : 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 chéquier : mise à disposition du chéquier au client aux guichets de la banque.
  - (7) Coût envoi chéquier : 1er chéquier 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 (DDJ) : 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
<b>Comptes</b>	
Comptes courants aux Institutionnels -----	3 000 / mois
Compte courant en devise -----	12 000 / mois
Comptes courants aux PME et Entreprises -----	19 500 / trimestre
<b>Pack PRO</b> : 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
<b>Pack BUSINESS</b> : Compte + carte HARMONIA CORPORATE + BNI-PHONE + 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
RÉMUNÉRATION	Montants en MGA
Rémunération Compte courant en MGA et Packs PME -----	0,25% / an
AUTRES COMMISSIONS	Montants en MGA TTC
Comptes courants en ariary	
Commissions sur plus fort découvert -----	1,5% / trimestre
Commissions de compte - Mouvements débiteurs -----	2,79% / trimestre
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 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 -----	12 200
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 levées
Clients en déshérence (4) -----	43 200 / an

## Monétique et Banque à distance

### CARTE BANCAIRE

	Montants en MGA TTC
<b>Cotisations</b>	
Cartes bancaires aux PME et aux Entreprises	
Carte HARMONIA CORPORATE -----	162 000 / an
Carte PREMIER CORPORATE -----	225 000 / an
<b>Opérations GAB</b>	
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
<b>Autres</b>	
Opposition carte -----	7 200
Réédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
HARMONIA CORPORATE -----	67 200
PREMIER CORPORATE -----	67 200
<b>Services liés aux incidents</b>	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	10 500

### TERMINAL DE PAIEMENT ELECTRONIQUE

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

### BANQUE SANS DISTANCE

	Montants en MGA TTC
<b>BNI-PHONE</b>	
Frais d'adhésion -----	600 / en une seule fois
<b>Abonnement</b>	
Institutionnels, PME et Entreprises -----	10 800 / trimestre
<b>BNI-NET</b>	
Abonnement et frais d'adhésion -----	Gratuit
Toutes opérations sur BNI-NET -----	Gratuit
<b>BNI-SMS</b>	
<b>Forfait PRO : solde du compte + alerte seuil maxi + alerte impayés sur prêt amortissable + alerte arrivée chéquier + alerte arrivée carte bancaire</b>	
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
<b>Versement d'espèces</b>		
Sur place -----	J + 1	Gratuit
<b>Déplacé</b>		
Entre agences de même ville -----	J + 1	Gratuit
Autre -----	J + 1	Gratuit
Si ≤ 1 Mio -----	J + 1	Gratuit
Si > 1 Mio -----	J + 1	12 000 / opération
<b>Retrait d'espèces</b>		
Sur place -----	J - 1	Gratuit
<b>Déplacé</b>		
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
<b>Mise à disposition <sup>(5)</sup></b>		
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 chéquier <sup>(6)</sup> -----		Gratuit
Coût envoi chéquier <sup>(7)</sup> -----		11 490 / envoi
<b>Remise de chèques BNI</b>		
Sur nos caisses -----		Gratuit
Sur les confrères -----		Gratuit
<b>Demande de chèque certifié ou chèque de banque <sup>(8)</sup></b>		
		20 000 / opération pour les Entreprises
		12 000 / opération pour les Institutionnels
<b>Services liés aux incidents</b>		
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 <sup>(9)</sup> -----		10 200 / opération
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 <sup>(10)</sup> -----		12 000 / chèque impayé
Destruction chéquier non retiré > 3 mois -----		12 000 / chéquier
Chèque émis sans provision REJETÉ (DDJ) <sup>(11)</sup> -----		18 000 / opération
Frais DDJ acceptées -----		13 500

VIREMENTS	Montants en MGA TTC
Tout virement via BNI-NET	Gratuit
<b>Virements comptes en MGA</b>	
Virement compte à compte (12)	Gratuit
Virement	
<i>Sur nos caisses</i>	2 000 + 900 / bénéficiaire
<i>En faveur confrères</i>	5 000 + 900 / bénéficiaire
<b>Virements permanents (13)</b>	
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
<b>Virements urgents (15)</b>	
Hors place	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	12 240
<i>Maximum</i>	36 000
<b>Nivellement</b>	
Compte sous PACK VATOSOA	Gratuit
Compte hors VATOSOA	7 200
<b>BNI à MVOLA et MVOLA à BNI</b>	Gratuit
<b>Virement RTGS</b>	
si > 500 Mios	42 000
si < 500 Mios	180 000
<b>OPAVI</b>	
Prélèvement Automatique de Masse	240 / ligne
Virement Automatique de Masse	12 000 / fichier
<b>Autres</b>	
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 (DDJ) (11)	18 000/opération
Frais DDJ acceptées	13 500
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	
<i>Minimum</i>	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%
<i>Minimum</i>	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%
<i>Minimum</i>	2 400 / effet
<i>Maximum</i>	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 DDJ acceptées	13 500
Effet émis sans provision REJETÉ (DDJ) (11)	18 000 / opération

TITRES ET PLACEMENTS	Montants en MGA TTC
<b>Opération sur titre</b>	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
<i>Minimum</i>	26 400
<i>Maximum</i>	132 000

OPERATIONS DIVERSES	Montants en MGA TTC
<b>Location de coffres-forts</b>	
PM	
6 000 à 9 999 cm <sup>3</sup>	38 000 / an
10 000 à 14 999 cm <sup>3</sup>	46 000 / an
15 000 à 19 999 cm <sup>3</sup>	69 000 / an
20 000 à 24 999 cm <sup>3</sup>	76 000 / an
25 000 à 29 999 cm <sup>3</sup>	83 000 / an
MM	
30 000 à 44 999 cm <sup>3</sup>	110 000 / an
45 000 à 54 999 cm <sup>3</sup>	165 000 / an
47 695 cm <sup>3</sup> IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm <sup>3</sup> ZENITH	250 000 / an
GM	
> 55 000 cm <sup>3</sup>	228 000 / an
59 919 cm <sup>3</sup> IVANDRY	350 000 / an
59 919 cm <sup>3</sup> ZENITH	350 000 / an
97 308 cm <sup>3</sup> IVANDRY	400 000 / an
97 308 cm <sup>3</sup> ZENITH	400 000 / an
Caution	360 000 (perception lors de la mise à disposition)
<b>Courrier guichet</b>	13 200 / an
<b>Boîte courrier</b>	39 600 / an
<b>Western Union</b>	
Retrait au guichet	Gratuit

## Services liés aux financements

### PRÊTS AUX PME

	Montants en MGA TTC
<b>Prêt à CT</b>	
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
<b>Prêt à CT (DECA : découvert amortissable)</b>	
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
<b>Prêt à LMT</b>	
Frais sur montage de dossier*	1,2%
	Min 1 000 000
	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
<b>Garantie</b>	
<b>ARIZ individuel</b>	
Taux d'intérêt	2,4% sur le montant de la garantie
<b>FDGM</b>	
Commission d'engagement pour le fonds de garantie	2,4%
<b>SOLIDIS</b>	
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%
<b>Services liés aux incidents</b>	
Impayés moins de 15 jours	Taux d'intérêt du crédit
Impayés plus de 15 jours	TBB** + 9 pts
Prélèvement échéance du prêt sans provision REJETÉ (DDJ) <sup>(11)</sup>	17 400 / 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 <sup>(18)</sup>	
Acquit à caution <sup>(19)</sup>	
Admission temporaire <sup>(20)</sup>	
Soumission contentieuse <sup>(21)</sup>	
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
<b>Transferts</b>	
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 -----	include 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 ----- Sous réserve de contrainte réglementaire -----	25 euros HT    Equivalent de 24 000
<b>Rapatriements</b>	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) ----- Commission de change -----	3 600 include 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
<b>Rapatriements en faveur des confrères</b> -----	
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 include dans cours appliqué > 4 000 euros : 0,60%
Mise à disposition en devise -----	Gratuit
Retour de fonds -----	20 euros HT
Interrogation Swift -----	24 000
<b>Virement compte à compte en devise</b>	
<b>BNI-BNI</b>	
Débit compte en devise - Crédit compte en MGA	
Compte à créditer en MGA (≤ 4 000€) Commission de change -----	include 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	
<b>BNI vers confrères</b>	
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 -----	
include dans cours appliqué	
Compte à créditer en MGA (> 4 000€) ----- Commission de change -----	0,60%
<b>Portefeuille étranger</b>	
<b>Commission de change</b>	
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	
<b>Escompte</b>	
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
<b>Chèques</b>	
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	
<b>Effets</b>	
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 libras -----	
Frais DHL	
<b>DOMICILIATION</b>	
<b>Opération d'importation</b>	
Commission de domiciliation -----	
0,24% Min 20 000 (si clients DMPP**)	
<b>Opération d'exportation</b>	
Commission de domiciliation -----	
0,18% Min 3 000 (si clients DMPP**)	

## IMPORTATIONS

	Montants en MGA TTC
<b>Commissions communes à toutes opérations d'importation</b>	
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	
Port de lettre -----	1 200
Swift -----	24 000
Commission d'annulation de domiciliation import -----	40 000
<b>Crédits documentaires</b>	
Commission d'ouverture -----	1,5% Min 36 000
Commission sur ACLD (25) -----	Nous consulter
Commission de modification	
Termes et conditions ou annulations -----	13 200
Montant -----	1,5% sur montant complémentaire Min 12 000
Prorogation au delà de 6 mois -----	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 (Si acceptation ou paiement différé) -----	0,36% / mois Min 26 400
Délivrance DRAFT -----	150 000 et si le CREDOC ouvert une réduction 25%
<b>Stand by LC</b>	
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
<b>Remise documentaire</b>	
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
<b>Remise libre</b>	
Demande de sort (frais SWIFT) -----	Cf. transfert 24 000
<b>Autres</b>	
Utilisation des Domiciliations import enregistrées à nos caisses chez confrères -----	150 000

## EXPORTATIONS

	Montants en MGA TTC
<b>Commissions communes à toutes opérations d'exportation</b>	
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
<b>Crédits documentaires</b>	
Commission de confirmation si confirmé -----	Nous consulter
Commission de notification si non confirmé -----	0,18% Min 36 000
Commission de modification	
Termes et conditions ou annulations -----	24 000
Augmentation du montant -----	0,15%
Prorogation au delà de 6 mois (si confirmé) -----	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
<b>Stand by LC</b>	
Commission de confirmation si confirmé -----	Nous consulter
Commission de notification si non confirmé -----	0,18% Min 36 000
Commission de modification	
Augmentation montant -----	0,60% si conf et 0,18% si notifié sur montant complémentaire
Autres -----	18 000
Mise en jeu -----	0,24% Min 240 000
<b>Remise documentaire</b>	
Commission d'encaissement -----	0,66% Min 39 600
Commission de manipulation -----	0,13% Min 18 900
<b>Remise libre</b>	
<b>Si MCNE (26)</b>	
Intérêts	
A vue (prorata temporis) -----	TBB + 4 Min 1 320
Forfait (ad valorem)	
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
<b>Attestation sur les opérations internationales</b>	
Attestation de devise -----	18 000
Attestation en matière d'importation -----	18 000
Attestation en matière d'exportation -----	18 000
<b>Frais de renseignements commerciaux</b>	
Demande banques étrangères -----	40 euros HT
Entre banques locales -----	Gratuit

**CHANGE**

Montants en MGA TTC

<b>Change manuel</b>	
A l'achat -----	
A la vente -----	
<b>Versement d'espèce en devise</b>	
Montant ≤ 50 000 euros -----	1,8%
Montant > 50 000 euros -----	3,6%
<b>Travellers chèques (American Express, Thomas Cook, VISA)</b>	
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-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 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 (DDJ) : 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) 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
- (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 différée
- (26) Mobilisation de créances nées à l'exportation