

Nos tarifs*

(entrée en vigueur Février 2016)

PARTICULIERS

Tenue et suivi du compte

FRAIS DE TENUE DE COMPTE	Montants en MGA TTC
Comptes	
Compte Epargne Plus -----	Gratuit
Compte de dépôt classique -----	5 100 / mois
Compte de dépôt en devises -----	12 000 / mois
Packs et Offres spéciales	
Pack bleu Etudiants (1) : Compte + carte Lion -----	3 150 / mois
Pack vert : Compte + carte Essentiel + Avance sur salaire (2) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + Elionet ou Eliophone au choix + Chéquier (2)	
Etudiants (1) -----	4 860 / mois
Jeunes (3) -----	7 290 / mois
Fonctionnaires -----	7 776 / mois
Tarif standard -----	9 720 / mois
Pack jaune : Compte + carte Essentiel + Avance sur salaire (2) + Assurance AVS + Elionet + Eliophone + Chéquier (2) + Assurance décès accidentel (capital 1 000 000 Mga) + Opposition Chèque + Opposition Carte + Mise en place virement vers BNI + Réédition code carte	
Etudiants (1) -----	5 970 / mois
Jeunes (3) -----	8 955 / mois
Fonctionnaires -----	9 552 / mois
Tarif standard -----	11 940 / mois
Pack rubis : Compte + carte Univers + Avance sur salaire (2) + Elionet + Eliophone + Chéquier (2) + Opposition Chèque + Opposition Carte + Mise en place virement compte à compte vers BNI + Réédition code carte + Versement déplacé + Retrait sur chèque volant + Délivrance d'attestation assurance voyage à l'étranger + Assurance décès accidentel (capital 2 000 000 Mga) + Assurance AVS + 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	
Etudiants (1) -----	8 475 / mois
Jeunes (3) -----	12 713 / mois
Fonctionnaires -----	13 560 / mois
Tarif standard -----	16 950 / mois

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

DÉLIVRANCE DE DOCUMENTS	Montants en MGA TTC
Attestation d'assurance voyage (uniquement pour les porteurs de carte UNIVERS et SELECT) -----	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 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 ou de ligne de crédit -----	49 000
Attestations diverses -----	19 500
Délivrance d'attestation de référence financière -----	42 000 / compte
Délivrance d'attestation de renseignements d'audits -----	54 000 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 (4)	
Blocage -----	55 000 / compte
Mainlevées -----	39 600 / compte
Avis à tiers détenteurs (5)	
Blocage -----	55 000 / opération
Mainlevées -----	39 600 / opération
Clients en déséchéance (sauf comptes Epargnes Plus) (6) -----	43 200 / an

Monétique et Banque à distance

CARTE BANCAIRE	Montants en MGA TTC
Cotisations	
Cartes bancaires particuliers et institutionnels	
LION : carte de retrait privative -----	3 600 / mois
ESSENTIEL : carte VISA ELECTRON nationale - retrait et paiement -----	4 950 / mois
UNIVERS : carte VISA ELECTRON internationale - retrait et paiement -----	162 000 / an
SELECT : carte VISA internationale - retrait, paiement et crédit -----	225 000 / an
Opérations GAB	
Consultation solde de compte à partir de tous les GABs/Dabs confrères du réseau VISA (sauf carte LION)	1 800 par consultation
Consultation solde -----	Gratuit
Mini relevé d'écritures GAB	
LION -----	500
ESSENTIEL -----	500
UNIVERS -----	500
SELECT -----	500
Retrait GAB confrères (sauf carte LION) -----	7 200
Retrait GAB étranger (carte UNIVERS et SELECT) -----	7 200
Autres	
Opposition carte -----	7 200
Réédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
LION -----	16 800
ESSENTIEL -----	24 000
UNIVERS -----	67 200
SELECT -----	67 200
Services liés aux incidents	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	10 500

BANQUE À DISTANCE - ELIO	Montants en MGA TTC
Eliophone	
Frais d'adhésion -----	600 / en une seule fois
Abonnement -----	2 160 / trimestre
Elionet	
Abonnement -----	7 560 / trimestre
Virement vers confrères -----	2 250 / ordre + 450 / Bénéficiaire
Virement compte à compte -----	Gratuit
Virement vers tiers BNI -----	Gratuit
Rajout identifiant -----	1 000 / identifiant / mois
ElioSMS	
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 JAUNE et RUBIS -----	900 / mois
Réduction de 25% pour les détenteurs de Pack VERT -----	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 JAUNE et RUBIS -----	1 050 / mois
Réduction de 25% pour les détenteurs de Pack VERT -----	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
Supervalis	
Primes -----	0,24% du solde moyen trimestriel
Option supplémentaire vie -----	0,08% / trimestre
Vialis	
Plafond 10 millions MGA	
Décès et Invalidité Permanente Totale (IPT) : ne peut plus travailler -----	1 000 / mois
Décès et Invalidité Permanente Partielle (IPP) : peut encore travailler -----	2 300 / mois
Plafond 20 millions MGA	
Décès et IPT -----	1 500 / mois
Décès et invalidités IPP -----	3 400 / mois
Plafond 30 millions MGA	
Décès et IPT -----	2 000 / mois
Décès et invalidités IPP -----	4 400 / mois

EPARGNE RETRAITE	Montants en MGA TTC
Option classique	
Cotisation minimum -----	10 000 / mois
Option Spécial Capital	
Cotisation minimum -----	10 000 / mois

(1) Compte Etudiant réservé aux moins de 25 ans sans Avance sur Salaire

(2) Sous conditions

(3) Jeunes : compte réservé aux jeunes de 21 à 25 ans.

(4) 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.

(5) 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.

(6) Clients en déséchéance : Comptes de chèques sans mouvements initiés par le client depuis plus de 12 mois

(7) Mise à disposition : Une somme mise à la disposition d'un bénéficiaire non titulaire de compte auprès de l'agence réceptrice

(8) Délivrance de chèque : mise à disposition du chèque au client aux guichets de la banque.

(9) Coût envoi chèque : 1er chèque à envoyer à l'adresse du client.

(10) Chèque de substitution : Chèque de banque ayant la garantie de la banque émettrice

(11) Opposition : non acceptation de paiement d'un chèque (perdu).

(12) 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.

(13) Opérations en dépassement (DDJ) : opérations entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte.

(14) Virement compte à compte : virement vers des comptes appartenant à un même titulaire.

(15) Virement permanent : virement qui ne traite que des ordres ayant un caractère répétitif (au moins deux échéances).

(16) Modification sur virement permanent : changement sur le montant du virement permanent, sur le bénéficiaire...

(17) Virement urgent : virement qui reçoit un traitement plus rapide que les virements "normaux".

Les mises à disposition sont traitées automatiquement en urgence.

Opérations domestiques

ESPECES

	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Versement d'espèces		
Sur place	J + 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agences de Tana	J + 1	Gratuit
Entre agences de Tana et Provinces		
Si ≤ 1 Mio	J + 1	Gratuit
Si > 1 Mio	J + 1	12 000 / opération
Retrait d'espèces		
Sur place	J - 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agences de Tana	J - 1	2 880 / opération
Autres	J - 1	7 200 / opération
Retrait de chèque volant comptes sous pack RUBIS		Gratuit
Retrait de chèque volant hors pack RUBIS		12 000 / opération
Mise à disposition (7)		
Commission		0,36%
Minimum		min 12 240
Maximum		maxi 36 000

CHEQUES

	Date de valeur	Montants en MGA TTC
Délivrance de chéquier (8)		Gratuit
Coût envoi chéquier (9)		11 490 / envoi
Remise de chèques BNI		
Sur nos caisses		Gratuit
Sur les confrères		Gratuit
Demande de chèque certifié ou chèque de banque (10)		12 000 / opération
Services liés aux incidents		
Demande de représentation impayée Confrères-BNI		8 640 + frais confrères
Opposition sur chèque (11)		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 (12)		12 000 / chèque impayé
Destruction chéquier non retiré >3mois		12 000 / chéquier
Chèque émis sans provision ACCEPTÉ* (DDJ) (13)		8 940 / opération
Chèque émis sans provision REJETÉ (DDJ) (13)		9 600 / opération
Date de valeur de la remise initiale		
* Ne valant pas accord de crédit		

VIREMENTS

	Montants en MGA TTC
Virements comptes en MGA	
Virement compte à compte (14)	Gratuit
Virement	
Sur nos caisses	2 000 + 900 / bénéficiaire
En faveur confrères	5 000 + 900 / bénéficiaire
Virements permanents (15)	
Ouverture de dossier	6 000 à l'ouverture / bénéficiaire
Virement sur place	
En faveur BNI	
Même titulaire	Gratuit
Titulaire différents	1 200 / bénéficiaire
En faveur confrères	Forfait de 3 240 / bénéficiaire
Modification sur virement permanent (16)	
Sur nos caisses	Forfait de 6 000 / modification
Sur les confrères	Forfait de 7 200 / modification
Virements urgents (17)	
Sur place	
Commission	0,36%
Minimum	9 000
Maximum	30 000
Hors place	
Commission	0,36%
Minimum	12 240
Maximum	36 000
Nivellement	
Compte sous PACK RUBIS	Gratuit
Compte hors PACK	7 200 / ordre
Autres	
Frais de prélèvement automatique sur bénéficiaire	1 200 / prélèvement
Opposition sur avis de prélèvement ou Annulation	6 000
Paiement Douane DTI	3 960 + 660 / DAU
Paiement impôt	6 000 forfaitaire
Virement Gasynt	5 000 + 900 / DAU
Services liés aux incidents	
Virement émis sans provision ACCEPTÉ* (DDJ) (13)	8 940 / opération
Virement émis sans provision REJETÉ (DDJ) (13)	9 600 / opération
* Ne valant pas accord de crédit	

TITRES ET PLACEMENTS

	Montants en MGA TTC
Opération sur titre	Gratuit pour les titulaires d'actions BNI
Commission	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	38 000 / an
10 000 à 14 999 cm ³	46 000 / an
15 000 à 19 999 cm ³	69 000 / an
20 000 à 24 999 cm ³	76 000 / an
25 000 à 29 999 cm ³	83 000 / an
MM	
30 000 à 44 999 cm ³	110 000 / an
45 000 à 54 999 cm ³	165 000 / an
47 695 cm ³ IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm ³ ZENITH	250 000 / an
GM	
> 55 000 cm ³	228 000 / 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 compte hors pack -----	24 000 / an
Frais de dossier compte sous pack VERT, JAUNE, RUBIS -----	Gratuit
Frais de dossier compte sous pack BLEU (50%) -----	12 000 / an
Assurance compte hors pack JAUNE, RUBIS -----	4 049 / an
Assurance compte sous pack JAUNE, RUBIS -----	Gratuit
Taux d'intérêt débiteur -----	TBB** + 5 pts
Prêt à la consommation	
Frais de dossier* -----	2,30% du montant du crédit
<i>*des déblocage du prêt</i>	Plancher : 20 000
	Plafond : 500 000
Taux d'intérêt -----	
à court terme (moins de 24 mois) -----	19% / an
à moyen terme (25 à 60 mois) -----	18% / an
à long terme (61 à 120 mois) -----	16% / an
Prêt immobilier -----	
Frais de dossier* -----	2,20% du montant du crédit
<i>*des déblocage du prêt</i>	Plancher : 200 000
	Plafond : 2 000 000
Taux d'intérêt -----	14,50% à 15,50%
	selon la durée, nous consulter
Services liés aux incidents	
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Accepté (DDJ)	8 940
Prélèvement échéance du prêt provision insuffisante - Rejeté (DDJ)	9 600
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 (\leq 4 000€)	
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€)	
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 (\leq 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
Rapatriements en faveur des confrères -----	25 euros HT
Appel de fonds sur correspondant étranger	
Fax -----	6 000
Swift -----	24 000
Mise à disposition en MGA -----	6 000
	\leq 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
Virement compte à compte en devise	
BNI-BNI	
Débit compte en devise - Crédit compte en MGA -----	Commission de change :
	0,60% ou include dans cours appliqué
Débit compte en devise - Crédit compte en devise (même client) -----	si $<$ 4 000 euros
	Gratuit
BNI vers confrères	
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
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 -----	Cours de change minoré de 5%
A la vente -----	Cours de change majoré de 5%
Versement d'espèce en devise	
Montant \leq 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

Tenue et suivi du compte

FRAIS DE TENUE DE COMPTE	Montants en MGA TTC
Comptes	
Comptes courants aux Institutionnels -----	3 000 / mois
Compte courant en devise -----	12 000 / mois
Comptes courants aux Professionnels et Entreprises -----	19 500 / trimestre
Pack PRO : Compte + carte Univers Classique + Elionet couverture locale + 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 Univers Corporate + Eliophone + Elionet couverture nationale + 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
Anciens Packs PME (Non disponible à la vente)	
Compte PME + carte UNIVERS + Assurance décès + Eliophone -----	14 100 / mois
Compte PME + carte UNIVERS + Assurance décès + Elionet -----	52 386 / mois
Compte PME + carte SELECT + Eliophone -----	18 792 / mois
Compte PME + carte SELECT + Elionet -----	54 642 / 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 et Packs PME	
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 (BN- 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 UNIVERS et SELECT) -----	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 ou de ligne de crédit -----	49 000
Attestations diverses -----	19 500
Délivrance d'attestation de référence financière -----	42 000 / compte
Délivrance d'attestation de renseignements d'audits -----	54 000 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 / opération
Mainlevées -----	39 600 / opération
Clients en déshérence (4)	43 200 / an

Monétique et Banque à distance

CARTE BANCAIRE

	Montants en MGA TTC
Cotisations	
Cartes bancaires aux professionnels et aux Entreprises	
Carte CORPORATE UNIVERS -----	162 000 / an
Carte CORPORATE SELECT -----	225 000 / an
Opérations GAB	
Consultation solde de compte à partir de tous les GABs/Dabs confrères du réseau VISA (sauf carte LION)	1 800 par consultation
Retrait GAB confrères -----	7 200
Retrait GAB étranger (carte UNIVERS et SELECT) -----	7 200
Autres	
Opposition carte -----	7 200
Rédition code PIN -----	12 000
Remplacement carte	
UNIVERS CORPORATE -----	67 200
SELECT CORPORATE -----	67 200
Services liés aux incidents	
Frais de destruction des cartes bancaires (non récupérées) -----	10 500

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 À DISTANCE - ELIO

	Montants en MGA TTC	
Eliophone		
Frais d'adhésion -----	600 / en une seule fois	
Abonnement		
Institutionnels, Professionnels et Entreprises -----	10 800 / trimestre	
Elionet		
Abonnement		
Professionnels, Institutionnels		
Couverture mono Agence -----	8 820 / mois	
Couverture multi Agence -----	12 600 / mois	
Entreprises		
Couverture mono Agence -----	36 000 / mois	
Couverture multi Agence -----	48 000 / mois	
Virement compte à compte -----		Gratuit
Virement vers tiers BNI -----		Gratuit
Virement vers un bénéficiaire confrère via Elionet -----		2 250 / ordre + 450 / Bénéficiaire
Virement de masse manuel (bénéficiaires multiples) -----		Forfaitaire : 6 000 / ordre
Virement de masse via téléchargement de fichier (UPLOAD évolué) -----		Forfaitaire : 6 000 / ordre
Rajout identifiant -----		1 000 / identifiant / mois
EliosMS		
Forfait PRO : solde du compte + alerte seuil maxi + alerte impayés sur prêt amortissable + alerte arrivée chéquier + 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 Tana -----	J + 1	Gratuit
Entre agences de Tana et Provinces -----	J + 1	Gratuit
Si ≤ 1 Mio -----	J + 1	Gratuit
Si > 1 Mio -----	J + 1	12 000 / opération
Retrait d'espèces		
Sur place -----	J - 1	Gratuit
Déplacé		
Entre agences de Tana -----	J - 1	2 800 / opération
Autres -----	J - 1	7 200 / opération
Retrait de chèque volant comptes sous pack RUBIS -----		Gratuit
Retrait de chèque volant hors pack RUBIS -----		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

CHEQUES

	Date de valeur	Montants en MGA TTC	
Délivrance de chéquier ⁽⁶⁾ -----			Gratuit
Coût envoi chéquier ⁽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⁾ -----			20 000 / opération
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⁾ -----		10 200 / 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 chéquier non retiré > 3 mois -----			12 000 / chéquier
Chèque émis sans provision REJETÉ (DDJ) ⁽¹¹⁾ -----			18 000 / opération
Frais DDJ acceptées -----			13 500

VIREMENTS

	Montants en MGA TTC
Virements comptes en MGA	
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
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)	
Sur place	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	9 000
<i>Maximum</i>	30 000
Hors place	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	12 240
<i>Maximum</i>	36 000
Nivellement	
Compte sous PACK RUBIS	Gratuit
Compte hors PACK	7 200
Virement RTGS	
si > 500 Mio	42 000
si < 500 Mio	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 Douane Gasynet	
<i>Commission</i>	0,36%
<i>Minimum</i>	6 600 / DAU
<i>Maximum</i>	26 400 / DAU
Virement Gasy Net	5 000+900 / DAU
Paiement Douane DTI	3 960 + 660 / DAU
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	3 000 / 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	
<i>Intérêt de retard</i>	Taux découvert + 1%
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)	17 400 / 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
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
<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	38 000 / an
10 000 à 14 999 cm ³	46 000 / an
15 000 à 19 999 cm ³	69 000 / an
20 000 à 24 999 cm ³	76 000 / an
25 000 à 29 999 cm ³	83 000 / an
MM	
30 000 à 44 999 cm ³	110 000 / an
45 000 à 54 999 cm ³	165 000 / an
47 695 cm ³ IVANDRY	250 000 / an
47 935 cm ³ ZENITH	250 000 / an
GM	
> 55 000 cm ³	228 000 / 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 PROFESSIONNELS

	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*	1,2%
	Min 1 000 000
	Max 20 000 000
Commission d'engagement sur partie non débloquée	1,44% sur la partie non débloquée / trimestre
Taux d'intérêt (annuel)	TBB** + 5 pts
Autorisation Préalable de Dépassement (APD)	0,1%
	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 sans provision REJETÉ (DDJ) ⁽¹¹⁾	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 ⁽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
Commission sur contre garantie	
Hors Groupe CASA / CALYON	0,60% l'an
Groupe CASA / CALYON	Min 250 euros Flat HT + frais de dossier 50 euros HT
	Nous consulter
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 =4000 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 0000 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 -----	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
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
	≤ 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
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 -----	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
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 -----	include dans cours appliqué
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

	Montants en MGA TTC
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**)

	Montants en MGA TTC
IMPORTATIONS	
Commissions communes à toutes opérations d'importation	
Commission de domiciliation -----	0,24% Min 30 000 Max 300 000 (si clients DMEIA*)
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
Crédits documentaires	
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%
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 -----	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

	Montants en MGA TTC
EXPORTATIONS	
Commissions communes à toutes opérations d'exportation	
Commission de domiciliation -----	0,18% Min 30 000 Max 300 000 (si clients DMEIA*)
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	
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
Stand by LC	
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
Remise documentaire	
Commission d'encaissement -----	0,66% Min 39 600
Commission de manipulation -----	0,13% Min 18 900
Remise libre	
Cf. rapatriements -----	
Si MCNE (26)	
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

*Direction des Marchés Particuliers et Professionnels

**Direction des Marchés des Entreprises, Institutionnels et Agricoles

*Direction des Marchés des Entreprises, Institutionnels et Agricoles

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 -----	Cours de change minoré de 5%
A la vente -----	Cours de change majoré de 5%
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-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) détenteur 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 (DDU) : 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