



# SONIBANK

## SOCIETE NIGERIEENNE DE BANQUE

### CONDITIONS GENERALES DE BANQUE APPLICABLES

### AUX ENTEPRISES ET ONG

(À COMPTER DU 1ER JANVIER 2018)

*NB: Les montants sont Hors Taxes (HT) et en FCFA*

#### I - CONDITIONS GENERALES DU COMPTE

##### 1.1 – Conditions d'ouverture de compte

###### 1.1.1 – Ouverture de compte (avec remise de la Convention de compte)

1.1.1.1 – Dépôt à terme Société, ONG et Associations	Franco
1.1.1.2 – Compte d'instruments financiers (Société)- à décliner par type d'instrument	Franco
1.1.1.3 – Compte courant	Franco
1.1.1.4 – Dépôts initiaux pour les ouvertures de comptes	Franco
1.1.1.5 – Autres types de comptes	Franco
1.1.1.6 – Assurance décès accidentel associé au compte courant	Franco

##### 1.2 – Conditions de Clôture de compte

1.2.1 – Dépôt à terme Société, ONG et Associations	Franco
1.2.2 – Compte d'instruments financiers (Société)- à décliner par type d'instrument	Franco
1.2.3 – Compte courant (Société et entreprise individuelle)	Franco
1.2.4 – Lettre de clôture juridique	N/A
1.2.5 – Autres types de clôture de compte	Franco

#### II- SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

##### 2.1- Gestion du compte

###### 2.1.1 – Conditions débitrices et frais

2.1.1.1 – Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle	10,00 %
2.1.1.2 – Commission de plus fort découvert	0,08 %
2.1.1.3 – Commission de mouvement au débit du compte courant	Franco
2.1.1.4 – Commission de dépassement sur compte autorisé	1,00 %
2.1.1.5 – Commission de dépassement sur compte non autorisé	2,00 %
2.1.1.6 – Frais de tenue de compte ( tarif mensuel)	Entreprises : 9.000 ONG : 3.000 Société : 12.000
2.1.1.7 – Arrêté de compte	Franco
2.1.1.8 – Relevé d'Identité Bancaire (RIB)	Franco

###### 2.1.2 – Relevés de compte

2.1.2.1 – Mensuel	Franco
2.1.2.2 – A la demande (1 mois)	1.000
2.1.2.3 – Autre période (tarif par mois)	3.000

###### 2.1.3– Attestation bancaires

2.1.3.1 – Attestation de solde	5.000
2.1.3.2 – Attestation de non engagement etc	20.000
2.1.3.3 – Autres types d'attestations bancaires (références financières)	20.000

###### 2.1.4 – Frais de timbre pour versement d'espèces en compte

	150
--	-----

###### 2.1.5 – Frais pour procuration

	5.000
--	-------

###### 2.1.6 – Conditions créditrices

	Minimum
2.1.6.1–Produits d'épargne	3,50 %
2.1.6.2 – Autres dépôts	Suivant convention
2.1.6.3 – Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme	Min 3,5% Max 6%
2.1.6.4 – Autres conditions créditrices	Suivant convention

##### 2.2- Moyens de paiement

###### 2.2.1 – Chèques

2.2.1.1 – Délivrance de chéquier	Franco
2.2.1.1.1 – Chèques barrés/non endossables	N/A
2.2.1.1.2 – Chèques non barrés/ vignette	N/A

2.2.1.1.3 – Lettre-chèques	N/A
2.2.1.1.4 – Chèques de banque sur place	N/A
2.2.1.1.5 – Chèques de banque UEMOA	N/A
2.2.1.1.6 – Chèques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	N/A
2.2.1.2 – Certification de chèque	0,1% Min 5.000 40.000 Max
2.2.1.3 – Frais pour annulation chèque de banque	N/A
2.2.1.4 – Opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	5.000
2.2.1.5 – Renouvellement d'opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	5.000
2.2.1.6 – Frais de destruction de chéquier	Franco
2.2.1.7 – Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions	10 000
2.2.1.8 – Forfait chèque impayé < à Montant X FCFA (montant à préciser)	10 000
2.2.1.9 – Expédition de chéquier à domicile (pli simple)	3.000
2.2.1.10 – Expédition de chéquier à domicile (pli recommandé)	7.000
2.2.1.11 – Frais sur chèques impayés	10 000
2.2.1.12 – Assurance perte et vol des moyens de paiement	N/A
<b>2.2.2 – Cartes bancaires</b>	
2.2.2.1 - Souscription	15.000 Carte BUKATA 12.000 Carte ASSUSU
2.2.2.1.1 – Carte interbancaire nationale, UEMOA ou internationale	
2.2.2.1.1.1 – Coût des retraits aux Guichets automatiques de banque (GAB) de la banque	Franco
2.2.2.1.1.2 – Coût des retraits aux Guichets automatiques de banque (GAB) de la banque des confrères de la zone UEMOA	500
2.2.2.1.1.3 – Consultation de solde	Franco
2.2.2.1.1.4 – Mini relevé	Franco
2.2.2.1.1.5 – Frais de gestion mensuels	Franco
2.2.2.1.1.6 – Frais de gestion annuels	10.000 Carte BUKATA 10.000 Carte ASSUSU
2.2.2.1.2 - Carte interbancaire internationale (VISA)	N/A
2.2.2.2 - Délivrance de carte additionnelle (à décliner par type)	N/A
2.2.2.3 – Confection de carte en urgence	N/A
2.2.2.4 – Frais de refection de carte (sauf défectuosité)	15.000 Carte BUKATA 12.000 Carte ASSUSU
2.2.2.5 – Réédition du code confidentiel	6.000
2.2.2.6 – Demande d'autorisation pour dépassement plafond	N/A
2.2.2.7 – Opposition carte	6000
2.2.2.7.1 – par le client : perte ou vol	5000
2.2.2.7.2 – par la banque : usage abusif (Société)	5000
2.2.2.8. – Frais de restitution de carte en opposition/usage abusif	Franco
2.2.2.9 – Modification de contrat (carte, plafond...)	N/A
2.2.2.10 – Expédition à domicile : frais d'envoi minimum	3.000
2.2.2.11 – Ouverture de dossier de fraude	Franco
2.2.2.12 – frais de gestion des cartes VISA et MasterCard	N/A
2.2.2.13 – Prestations Services monétiques (consultation/édition de solde historique)	Franco
2.2.2.13.1 – Retrait d'espèces dans les Guichets Automatiques de Banque (DAB)	
* Dans la banque du client	Franco
* Dans les autres banques locales (GIM UEMOA)	Franco
* Dans la zone UEMOA(GIM UEMOA)	500
2.2.2.13.2 – Services accessibles via les GAB et les DAB	
* Consultation/édition de solde dans la banque du client	Franco
* Consultation/édition de solde dans les autres banques locales et UEMOA	200
2.2.2.14 - Paiements	
* Dans la zone UEMOA	Franco
* Hors Zone UEMOA	N/A
<b>2.2.3 – Virements et Prélèvements</b>	
2.2.3.1 – Virements	
2.2.3.1.1 – Virement interne reçu ou émis (de compte à compte)	Franco
2.2.3.1.2 – Virement sur place vers un tiers (STAR-UEMOA)	Franco
2.2.3.1.3 – Virements entre agence en faveur d'un tiers	Franco
2.2.3.1.4 – Virement dans l'UEMOA (STAR-UEMOA)	Min 30.000 Max 45.000
2.2.3.1.5 – Mise en place de Virement Permanent local ou autre	Franco
2.2.3.1.5.1- Création du dossier	Franco
2.2.3.1.5.2- Exécution des opérations	Franco
2.2.3.1.6 – Remise de Virement (support télétransmission)	Franco
2.2.3.1.7 – Mise à disposition de fonds	Cf. conditions de transfert-
2.2.3.2 – Prélèvements	

2.2.3.2.1 – Mise en place de l'autorisation de Prélèvement	
2.2.3.2.1.1 - Ouverture de dossier	Franco
2.2.3.2.1.2 - Exécution de l'opération	Franco
2.2.3.2.2 – Frais d'opposition sur avis de Prélèvement	N/A
2.2.3.2.3 – Emission de Prélèvement par une entreprise	N/A
2.2.3.2.4 – Paiement d'un Prélèvement	N/A
2.2.3.2.5 – Remise d'avis de prélèvement (support télétransmission)	N/A
2.2.3.2.6 – Frais de prélèvement impayé (sans provision)	N/A
2.2.3.2.7 – Rejet de prélèvement à l'initiative du client	N/A
2.2.3.3 – Effets de commerce	
2.2.3.3.1 – Frais sur paiement d'effets	5.000
2.2.3.3.2 – Frais d'encaissement sur effets	Min 3.500 Max 15.000
2.2.3.3.3 – Commission de bordereau	5.000
2.2.3.3.4 – Commission d'endos	5.000
2.2.3.3.5 – Intérêt	12,25 %
2.2.3.3.6 – Port de lettre	800
2.2.3.3.7 – Frais fixe	5.000
2.2.3.3.8 – Frais de protêt	10.000
2.2.3.3.9 – Frais de prorogation d'échéance	15 000
2.2.3.3.10 – Autres effets de commerce	N/A
<b>III – SERVICES BANCAIRES</b>	
<b>3.1 – Dates de valeurs appliquées</b>	<b>NB:</b> 1 prescription de l'article 30 de la décision n° 397/12/2010 portant règles, instruments et procédures de mise en œuvre de la politique de la monnaie et du crédit de la BCEAO
3.1.1. –Virements reçus	Crédit au plus tard le premier jour ouvré suivant celui de la réception du virement
3.1.2 – Remise de chèque	Crédit au plus tard le premier jour ouvré suivant celui de l'encaissement
3.1.3 – Remise d'effets à l'escompte	Décompte du jour de la remise, crédit valeur premier jour ouvré suivant celui de la remise
3.1.4– Virements émis, domiciliation d'effets, paiements de chèques	Débit le premier jour ouvré précédant celui du paiement ou de l'exécution de l'opération
3.1.5 – Versements et retrait d'espèces	Crédit et débit le jour de l'opération
3.1.6 – Livrets d'épargne	Crédit, le premier jour de la quinzaine, suivant le jour du versement et débit le premier jour de la quinzaine précédant le retrait
<b>3.2 – Frais liés aux services bancaires</b>	
3.2.1 – Dépôts d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors frais de timbre)	Franco
3.2.2 – Retraits d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet	Franco
3.2.3 – Emission chèque de banque en FCFA	N/A
3.2.4 – Emission chèque de banque en autres devises	Euro : 0,2% + 22.000 Dollar : 0,4% + 27.000 Annulation chèque : 50.000
3.2.5 – Rejet de chèque	N/A
3.2.6 – Demande d'opposition	5.000
3.2.7 – Incident sur compte Avis à Tiers Détenteur (ATD), Saisie-arrêt	5.000
3.2.8– Protêt	10.000
3.2.9– Frais de circularisation	15.000
3.2.10– Changement de signature	Franco
3.2.11 - Modification d'intitulé de compte	Franco
3.2.12 - Changement d'adresse	Franco
3.2.13 - Changement de garde de titre	N/A
3.2.14 - Frais de nantissement	5.000
3.2.15 - Frais de saisie attribution Avis à tiers Détenteur (ATD)	10.000
3.2.16 - Frais de reclassement	15.000
3.2.17 - Autres types de services bancaires	N/A
<b>IV – AUTRES SERVICES (divers)</b>	
<b>4.1 – Frais de recherche de documents (en unité)</b>	

4.1.1 – 0 à 30 jours	2.500
4.1.2 – 0 à 60 jours	2.500
4.1.3 – 60 à 360 jours	5.000
4.1.4 – Plus d'un an	10.000
4.1.5 – Supplément par photocopie	500/page
4.2 – Boîte à lettres	10.000
4.3 – Location de coffre-fort	N/A
4.4 – Frais de reproduction de clé	N/A
4.5 – Demande de renseignements sur client	Franco
4.6 – Demande de renseignements commerciaux (par télécopie et avec accord client)	Franco
4.7 – Demande de renseignements financiers	Franco
4.8 – Demande de renseignements comptables (Commissaires aux comptes)	20.000
4.9 – Abonnement mensuel au site internet	N/A
4.10 – Information annuelle des cautions	Franco
4.11 – Successions	
4.11.1 – Frais d'ouverture de dossier de succession	2.000
4.11.2 – Frais de dossier de succession (au règlement selon l'actif)	0,10 %
4.11.3 – Frais annuels de tenue de compte	Franco
4.12 – Frais annuels sur compte inactif (créances arriérées)	15.000
4.13 – Frais relatif saisie-arrêt/avis à tiers détention ou opposition administrative	
* Lettre d'avertissement	N/A
* Lettre d'injonction	N/A
4.14 – Attestation d'avoirs	6.000
4.15 – Reconstitution d'extrait de compte	N/A
4.16 - Autres types de services	N/A
<b>V – SERVICE DE BANQUE A DISTANCE</b>	
5.1 – Banque en ligne	N/A
5.2 – Virement électronique vers un autre établissement bancaire	Franco
5.3 – Service SMS	4000
5.4 – Accès au service de consultation et de gestion de compte sur internet et internet mobile ( seuls les coûts de connexion sont à la charge du client)	N/A
5.5 – Téléchargement de fichiers WEB (demande de relevés de compte en ligne)	N/A
5.6 - Autres types de services banque à distance	N/A
<b>VI – GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT</b>	
6.1 – Frais de déclaration d'opposition à la Banque Centrale	N/A
6.2 – Frais de main levée d'opposition Banque Centrale	N/A
6.3 – Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)	N/A
6.4 – Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)	N/A
6.5 – Lettre de déclaration à la CIP	N/A
6.6 – Frais de rejet de chèque impayé suite absence ou insuffisance de provision	10000
6.7 – Forfait chèque impayé < à Montant X FCFA (montant à préciser)	10000
6.8 – Certificat de non paiement	Franco
6.9 – Autres types de frais de gestion des incidents de paiements	Franco
<b>VII – OPERATIONS SUR TITRES</b>	
7.1 – Frais de tenue et de gestion (prélèvement annuel)	N/A
7.2 – Achat et vente de valeurs mobilières (actions et obligations)	N/A
7.3 – Epargne salariale (Plan Epargne Entreprise)	N/A
7.4 – Souscription de bons de caisse émis par la banque (gratuit)	N/A
7.5 – Relevés mensuel (gratuit)	N/A
7.6 – Relevés de titres à la demande	N/A
7.7 – Autres types d'opérations sur titres	N/A
<b>VIII – OPERATIONS DE CHANGE</b>	
8.1 – Achat et vente de billets de banque euro	2 %
8.2 – Achat et vente de billets de banque autres devises (variation du taux)	± 4 %
8.3 – Achat et vente de chèques de voyage en Euro	2 %
8.4 – Achat et vente de chèques de voyage en autres devises que l'EURO	variation du taux: ± 2% + Commission : 2%
<b>IX – OPERATIONS DE CREDIT</b>	
9.1 – Crédit de trésorerie (taux d'intérêt à déterminer par rapport au TBB+Marge)	12,25 %
9.1.1 – Découvert en compte non convenu ou non formalisé (TBB+Marge)	12,50 %
9.1.2 – Découvert en compte convenu et formalisé (TBB+Marge)	12,25 %
9.1.3 – Crédits à court terme (MTD + Marge)	12,25 %
9.1.4 – Autres crédits à court terme (MTD + Marge)	12,25 %
9.1.5 – Autres crédits à moyen et long termes (MTD + Marge)	11,00 %
9.1.6 – Crédit-bail	

9.1.6.1 – Mobilier	N/A
9.1.6..2 – Immobilier	N/A
9.1.7 – Financement en devises	N/A
9.1.8 – Crédit de mobilisation de créances nées sur l'étranger	12,25 %
9.1.9 – Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)	0,10 % + Flat
9.1.11 - Facilités de caisse et avances (type à définir)	12,25 %
9.1.12 - Prêt de consolidation de découvert	12,25 %
9.1.13 - Autres types de crédit de trésorerie	12,25 %
<b>9.2 - Crédits par signature</b>	
9.2.1 - Caution sur marchés	Frais de dossier : 24000 Commission : 4,00% l'an par mois indivisible Frais de modification : Franco
9.2.2 - Caution fiscales et douanières	Frais de dossier : 24000 Commission : 4,00% l'an par mois indivisible Frais de modification : Franco
9.2.3 - Avals de traites	Frais de dossier : 24000 Commission : 4,00% l'an par mois indivisible Frais de modification : Franco
<b>9.3 - Opérations connexes aux opérations de crédits</b>	
9.3.1 - Main levée hypothèque partielle ou totale (hors frais notariés et d'enregistrement)	N/A
9.3.2 - Avenant sur contrat de prêt	Min 10.000
9.3.3 - Modification simple (date d'échéance, N° de compte ou périodicité)	1,00 %
9.3.4 - Modification des taux avec réédition du tableau d'amortissement	Franco
9.3.5 - Autres modifications nécessitant une rédaction d'acte	N/A
9.3.6 - Demande de décompte	N/A
9.3.7 - Demande d'édition de tableau d'amortissement	Franco
9.3.8 - Frais d'échéance impayée (selon périodicité)	1,00 %
9.3.9 - Commission d'engagement	0,10 %
<b>9.3.10 - Frais d'études des dossiers de prêt</b>	
9.3.10.1 - Frais et commissions d'escompte	voir 9.1.9
9.3.10.2- Cautions et avals	voir 9.2
<b>X – OPERATIONS AVEC L'ETRANGER</b>	
<b>10.1 - Encaissement chèque et effet en devises</b>	
<b>10.1.1 -Euro</b>	
10.1.1.1- Commission prorogation - commission rapatriement	Prorogation : 10.000 Rapatriement : 10.000
10.1.1.2 - Commission d'encaissement	0,25 % + 15.309
10.1.1.3 - Frais d'envoi	15.000
10.1.1.4 - Provision pour retour de chèque impayés	15.000
10.1.1.5 - Avis de sort / SWIFT	FCFA 10.000
<b>10.1.2 - Autres devises</b>	
10.1.2.1- Commission de change	0,20 %
10.1.2.2- Commission d'encaissement	0,15 % Min 5.000
10.1.2.3- Frais d'envoi	15.000
10.1.2.4- Avis de sort/SWIFT	15.000
10.1.2.5- Provision pour retour de chèque impayés	15.000
<b>10.2 - Emission de chèques et effets en devises</b>	
<b>10.2.1 - Euro</b>	
10.2.1.1 - Frais de dossier	7.000
10.2.1.2 - Commission de transfert	0,20 % Min 5.000
10.2.1.3 - Taxe	BCEAO :0,6%
10.2.1.4 - Frais swift	10.000
10.2.1.5 - Frais liés à l'autorisation de change	6.000
<b>10.2.2 - Autres devises</b>	
10.2.2.1 - Frais de dossier	12.000
10.2.2.2 - Taxe	BCEAO : 0,6%
10.2.2.3 - Frais Swift	10.000
10.2.2.4 - Frais liés à l'autorisation de change	6.000
10.2.2.5 - Autres types d'opérations avec l'étranger (diverses attestations)	50.000
<b>10.3 - Transferts</b>	
10.3.1 - Transferts zone UEMOA ( commission fixe)	Min: 35.000 Max : 45.000
<b>10.3.2 - Transferts zone hors UEMOA</b>	
10.3.2.1 - transfert avec change en autres devises	0,40 % - Min : 30.000

10.3.2.2 - transfert en euro	0,20 % - Min : 15.000
10.3.3 - Autres types de transferts	N/A
<b>10.4 - Opérations documentaires</b>	
10.4.1 - Remise documentaire import	0,8% + 27.000
10.4.2 - Remise documentaire export	0,8% + 27.000
10.4.3 - Crédit documentaire import	
10.4.4 - Ouverture de credoc	0,60% + 51.500
10.4.5 - Utilisation du credoc	0,40 % + 25.000
10.4.6 - Modification du credoc	30.000
10.4.7 - Crédit documentaire export	0,88 % + 79.000
10.4.8 - Domiciliation recettes d'exportation	Franco
10.4.9 - Lettre de crédit	N/A