

Conditions générales de banque



Conditions générales de la Clientèle des Particuliers

I CONDITIONS FINANCIÈRES D'OUVERTURE ET DE FONCTIONNEMENT DE COMPTE	
Compte chèque salariés	
> Montant d'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte chèque	2 000 par mois
Compte chèque non salariés	
> Montant d'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte chèque	2 000 par mois
Compte d'épargne (sur livret)	
> Montant d'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte	Gratuit
> Taux de rémunération	3,5%
> Solde minimum de fonctionnement	25 000
Compte d'épargne pour mineurs	
> Montant d'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte	Gratuit
Compte Diamond spécial	
> Montant d'ouverture	Néant
> Solde minimum de fonctionnement	200 000
> Taux de rémunération	4% l'an
> Nombre de retraits autorisés	3 par trimestre
Compte d'épargne étudiant	
> Montant d'ouverture	Néant
> Solde minimum de fonctionnement	5 000
> Taux de rémunération	4% l'an
Compte Access	
> Montant d'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte	1 000
Compte ASPIRE	
> Montant à l'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte	4 000
> Carte bancaire	Gratuit
> Service SMS alerte	Gratuit
Compte Xclusiv	
> Montant à l'ouverture	Néant
> Frais de tenue de compte	6 000
> Carte bancaire	Gratuit
> Service SMS alerte	Gratuit
> Service Internet Banking	Gratuit
II CONDITIONS FINANCIÈRES DE CLÔTURE DE COMPTE	
> Pour tous les comptes	Gratuit
III SERVICES SUR FONCTIONNEMENT DE COMPTE	
> Frais de forçage	2 000
> Intérêts débiteurs	TBB + 5,25 points de base
IV OPÉRATIONS BANCAIRES SUR LE SÉNÉGAL	
1 OPÉRATIONS DE CAISSE	
> Versements espèces	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal)
> Versements espèces déplacés	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal)
> Retrait espèces avec chèque	Gratuit
> Retrait espèces sans chèque (chèque de guichet)	2 000
> Retrait espèces déplacés	Gratuit
Diamond Express	
> Commissions de traitement sur les opérations < 1 000 000	Gratuit
> Commissions de traitement sur les opérations ≥ 1 000 000	0,5%

2 CHÈQUES	
2.1 Encaissement	
Frais d'encaissement de chèque Télécompense	100
> Date de valeur	J+2
Frais d'encaissement de chèque de la même banque	Gratuit
> Date de valeur	J
2.2 Services liés	
Délivrance de chèque	Gratuit
> formules barrées non endossables	Gratuit
> formules non barrées/vignette	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal 25 /feuille)
Emission de chèque de banque	5 000
Frais de garde de chèque non retiré après 3 mois	2 000
Frais de destruction de chèque non retiré après 6 mois	2 000
2.3 Incidents	
Chèque impayé tiré (titulaire du compte)	
> frais d'impayé	10 000
> frais par lettre d'injonction	10 000
> lettre d'avertissement	8 000
Chèque impayé remettant	
> frais d'impayé	3 000
Demande d'opposition	10 000
Frais pour annulation de chèque de banque	5 000
3 VIREMENTS	
3.1 En faveur d'un compte au nom du DO	
3.1.1 ouvert dans la même banque	
Virements occasionnels	Gratuit
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
3.1.2 ouvert dans une autre banque	
Virements occasionnels	3 500
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	2 000
Frais Télécompense via SICA	100
3.2 En faveur d'un bénéficiaire autre que le DO	
3.2.1 ouvert dans la même banque	
Virements occasionnels	Gratuit
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	Gratuit
Virements multiples	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
Prélèvements automatiques	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
3.2.2 ouvert dans une autre banque	
Virements occasionnels	3 500
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	2 000
Prélèvements automatiques	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	1 000
Mise à Disposition	10 000
Frais Télécompense via SICA	100

3.3 Incidents	
Opposition ou annulation sur avis de prélèvement	5 000
V OPÉRATIONS BANCAIRES AVEC L'ÉTRANGER	
1 CHANGE MANUEL	
1.1 Achat	
Achat de billets de banque EURO	2%
Achat de billets de banque autres devises	Cours du jour
1.2 Vente	
Vente de billets de banque EURO	2%
Vente de billets de banque autres devises	Cours du jour
2 OPÉRATIONS AVEC L'ÉTRANGER	
2.1 Transfert vers l'étranger	
2.1.1 Zone UEMOA	
Frais de transfert	5 000
2.1.2 Hors UEMOA	
Commission de transfert	Taux du marché / min 25 000
Commission de change	Cours du jour
Swift/telex	10 000
Taxe de Transfert Hors UEMOA	6%
2.2 Émission de chèques	
Frais d'émission (en sus des frais de transfert)	15 000
Frais de dossier	10 000
Swift/telex	10 000
Port de lettre	2 000
3 OPÉRATIONS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER	
3.1 Rapatriement autres devises	
Commission de service	Gratuit
Frais de dossier	Gratuit
Frais de port	Gratuit
Commission de change	Cours du jour
3.1.1 Payable par mise à disposition	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de dossier	10 000
Commission de change	Cours du jour
3.2 Encaissement de chèques	
3.2.1 Encaissement de chèques en devises	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de dossier	10 000
Commission d'encaissement	Gratuit
Frais de port	50 000
Commission de change	Cours du jour
3.2.2 Encaissement de chèques en Euro	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de port	50 000
VI LES CRÉDITS	
1 LES CRÉDITS PAR CAISSE	
Découvert en compte	
Taux	TBB+ 4 points de base
Prêt personnel ordinaire	
Taux	TBB+ 2,25 points de base
Frais de dossier	1%
Durée	60 mois maximum
Frais de remboursement anticipé	2% de l'encours restant
2 TAUX DE RÉMUNÉRATION DES PLACEMENTS	
Dépôts à vue	Négociable
Compte épargne réglementaire	3,5%
Dépôts à terme	
> intérêts	Grille de la banque
> pénalité de remboursement anticipé	1% du taux du DAT
Bon de caisse	Négociable

VII MONÉTIQUE	
1 DÉLIVRANCE DE CARTES	
1.1 Cartes visa internationale	
Electron comptes chèques	NA
Electron comptes d'épargne	NA
Electron compte d'épargne jeunes	NA
Cartes Visa Classic	NA
Carte Visa Premier	NA
1.2 Cartes Mastercard internationale	
Mastercard standard	NA
Mastercard business	NA
1.3 Cartes privative / GIM	
Carte privative GIM autres comptes	9 000
Carte privative GIM sur compte étudiant	4 273
2 RETRAITS ESPÈCES CARTES GIM	
Même banque	Gratuit
Retraits confières	500
Retraits à l'étranger	500
3 AUTRES SERVICES CARTES GIM	
Renouvellement carte autres comptes	9 000
Renouvellement carte compte Étudiant	4 273
Opposition pour perte/vol	5 000
Reconfection de la carte	9 000
Rédédition du code confidentiel	5 000
Frais de capture de carte	
> par un GAB	Gratuit
> par un commerçant	Gratuit
Mise à jour profil carte (modification de plafond...)	5 000
Services offerts aux GAB	
> édition Mini relevé	Gratuit
> édition de RIB	100
> demande de chèque	200
> consultation de solde	Gratuit
VIII BANQUE ÉLECTRONIQUE	
SMS banking	500 par mois
Internet banking	
> compte chèque	2 000 par mois
> compte épargne	1 000 par mois
IX AUTRES SERVICES BANCAIRES	
Envoi de chèque	
> au Sénégal	Frais d'envoi refacturés au Client
> hors du Sénégal	Frais d'envoi refacturés au Client
Attestation d'engagement et non engagement	30 000
Attestation de prise en charge	50 000
Attestation de solde	30 000
Attestation de compte	5 000
Toutes autres attestations	30 000
Renseignements commerciaux	Gratuit
Saisie/atd/requisition	25 000
Confirmation ambassade	20 000
Commission Edition Relevé à la demande	1 000 par page
Commission eRelève	500 par mois
Frais de recherche de documents	2 000 plus 100 francs par page photocopiée

Conditions générales de la Clientèle des Entreprises

I CONDITIONS FINANCIÈRES D'OUVERTURE DE COMPTE	
Société	
Compte chèque Société Anonyme	Néant
Compte chèque SARL SURL	Néant
Compte chèque GIE et Entreprise Individuelle	Néant
Compte à terme	Grille de la banque
Associations et ong	
Compte chèque	Néant
Compte à terme	Grille de la banque
II CONDITIONS FINANCIÈRES DE CLÔTURE DE COMPTE	
Compte chèque	Gratuit
Compte à terme	Gratuit
III CONDITIONS FINANCIÈRES DE FONCTIONNEMENT DE COMPTE	
Frais de tenue de compte	50 000 / trimestre CE; 30 000 / trimestre PME GIE Et; gratuit pour associations/ONG
Intérêts débiteurs	TBB + 4 Points de base
Commission de mouvement	0,25%
Commission du plus fort découvert	1,24%
Commission de dépassement	50 000
Pénalité de dépassement	Taux du crédit + majoration de 2% Minimum
IV OPÉRATIONS BANCAIRES SUR LE SÉNÉGAL	
1 OPÉRATIONS DE CAISSE	
Versements espèces	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal)
Versements espèces déplacés	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal)
Retrait espèces avec chèque	Gratuit
Gros retraits	Gratuit
Retraits espèces sans chèque (chèque de guichet)	3 000
Retraits espèces déplacés	Gratuit
Diamond Express	
> Commissions de traitement sur les opérations	
> Pour les grandes Entreprises	Gratuit
> Pour les PME & PMI avec CA ≥ 2,5 milliard	10 000
2 CHÈQUES	
2.1 Encaissement	
Frais d'encaissement de chèque Télécompense	100
> date de valeur	J+2
Frais d'encaissement de chèque de la même banque	Gratuit
> date de valeur	J
2.2 Services liés	
Délivrance de chèque	Gratuit
> formules barrées non endossables	Gratuit
> formules non barrées/vignette	Gratuit (hors acquittement de frais de timbre fiscal 25 /feuille)
Lettre chèques	100% du cout facturé
Emission de chèque de banque	5 000
Frais pour annulation de chèque de banque	5 000
Frais de garde de chèque non retiré après 3 mois	2 000
Frais de destruction de chèque non retiré après 6 mois	2 000
Lettres chèques	85 / unité
2.3 Incidents	
Chèque impayé tiré	
> frais d'impayé	10 000
> frais par lettre d'injonction	10 000
> lettre d'avertissement	10 000
Chèque impayé remettant	
> frais d'impayé	3 000
Demande d'opposition	10 000
3 VIREMENTS	
3.1 En faveur d'un compte au nom du DO	
3.1.1 ouvert dans la même banque	
Virements occasionnels	Gratuit
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	Gratuit
3.1.2 ouvert dans une autre banque	
Virements occasionnels	3 500
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	2 000
Frais de virement Télécompense via SICA	100
3.2 En faveur d'un bénéficiaire autre que le DO	
3.2.1 ouvert dans la même banque	
Virements occasionnels	Gratuit
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	Gratuit
Virements multiples	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	Gratuit
Prélèvements automatiques	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	1 000

3.2.2 ouvert dans une autre banque	
Virements occasionnels	3 500
Virements permanents	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	3 500
Virements multiples	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	3 500
Prélèvements automatiques	
> commission d'ouverture de dossier	Gratuit
> commission de traitement	1 000
Mise à Disposition	10 000
Frais de virement Télécompense	100
3.3 Incidents	
Avis de prélèvements impayés	
> commissions à la charge du bénéficiaire	2 000
> commissions à la charge du DO	3 000
Opposition ou annulation sur avis de prélèvement	10 000
4 EFFETS	
4.1 Encaissement	
Frais d'encaissement d'effets	5 000
Frais de Télécompense via SICA	100
4.2 Escompte	
Commission d'encaissement/effet	5 000
Taux d'intérêt	TDB + 3 points de base
Commission de bordereau	0,25% (MIN 5 000)
Frais de recouvrement à refacturer	
Port de lettre	2 000
Frais de Télécompense via SICA	100
4.3 Incidents	
Effets impayés	
> à la charge du remettant	3 500
> à la charge du tiré	10 000
Effet réclamé	5 000
Opposition / effets	15 000
Protêt / Frais de dossier	10 000
Effet prorogé	
> commission forfaitaire	50 000
> Taux de prorogation	Taux de l'escompte + 2 points de base
V OPÉRATIONS BANCAIRES AVEC L'ÉTRANGER	
1 OPÉRATIONS VERS L'ÉTRANGER	
1.1 Transfert simple	
1.1.1 Zone UEMOA	
Frais de transfert	5 000
1.1.2 Hors UEMOA	
Commission de transfert	Taux du marché / min 25 000
Commission de change	Cours du jour
Swift/telex	10 000
Taxe de Transfert Hors UEMOA	6% flat
1.2 Émission de chèques	
Frais d'émission (en sus des frais de transfert)	15 000
Frais de dossier	10 000
Frais de correspondant, s'il y en a	Coût refacturé
1.3 Règlement d'effets libres	
Commissions (transfert, change, dossier, service)	Commissions (transfert, change, dossier, service) identiques à celles d'un transfert simple
commission de manipulation de documents	2% (Min 10000- Max 100 000)
Swift	10000
1.4 Règlement d'effets documentaires	
Commissions (transfert, change, dossier, service)	Commissions (transfert, change, dossier, service) identiques à celles d'un transfert simple
commission de manipulation de documents	2% (Min 10000- Max 100 000)
Commission d'acceptation	2% (Min 10 000)
Swift	10000
1.5 Autres services	
Frais de dossier sur domiciliation import	10 000
2 OPÉRATIONS EN PROVENANCE DE L'ÉTRANGER	
2.1 Rapatriement franc/euro	
2.1.1 Payable en compte	
Commission de service	Gratuit
2.1.2 Payable chez les confières	
Commission de service	1% (Min 10 000)
2.2 Rapatriement autres devises	
2.2.1 Payable en compte	
Commission de service	Gratuit
Frais de dossier	Gratuit
Frais de port	Gratuit
Commission de change	Cours affiche

2.2.2 Payable chez les confières	
Commission de service	1% (Min 10 000)
Frais de dossier	10 000
Frais de port	Gratuit
Commission de change	Cours affiche
2.2.3 Payable par mise à disposition	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de dossier	10 000
Commission de change	Cours affiche
2.3 Encaissement de chèques	
2.3.1 Encaissement de chèques en devises	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de dossier	10 000
Commission d'encaissement	Gratuit
Frais de port	50 000
Commission de change	Cours du jour
2.3.2 Encaissement de chèques en Euro	
Commission de service	1,5% (Min 10 000)
Frais de port	50 000
2.4 Encaissement d'effets	
2.4.1 Encaissement d'effets libres	
Swift	10 000
Commission d'encaissement	2% (Min 15000- Max 100 000)
Commission d'acceptation	2% par effet
Commission de change	Cours du jour
Frais de port	50 000
2.4.2 Encaissement d'effets documentaires	
Commission d'encaissement	2% (Min 15000- Max 100 000)
Commission de manipulation de documents	Gratuit
Commission d'acceptation	2% par effet
Commission de change	Cours du jour
Frais de port	50 000
Frais de dossier	10 000
2.5 Escompte d'effets libre/documentaire	
Intérêts	Taux d'arrêté
Commission d'encaissement	2 000 / effet
Commission de bordereau	0,25% (MIN 5 000)
Frais de port	50 000
2.6 Autres opérations	
Effet impayé	20 000
Effet prorogé	20 000
Lettre de garantie pour absence de documents	50 000
Frais de dossier sur domiciliation export	10 000
3 CRÉDITS DOCUMENTAIRES	
3.1 Crédits documentaires à l'importation	
Même banque	
Commissions d'engagement	Perception par trimestre (Min 1 trimestre)
> commission d'ouverture	1 à 3% (Min 30 000)
> commission d'utilisation	0,35% flat (Min 20 000)
> commission d'acceptation	1 à 3% (Min 30 000)
> commission de paiement différé	1 à 3% (Min 30 000)
> commission d'augmentation	1 à 3% (Min 30 000)
> commission de prorogation	1 à 3% (Min 30 000)
> commission d'amendement simple	Frais de Swift (10 000)
> commission d'annulation LC non utilisée	50 000
Frais SWIFT (sur chaque message envoyé)	10 000
Commission de transfert	Mêmes conditions que transferts simples
Commission de change	Cours du jour
3.2 Lettre de garantie ou caution pour absence de documents	
Commission de service	3%
3.3 Crédits documentaires à l'exportation	
Notification d'ouverture de crédit	
> bénéficiaire	1,5% (Min 20 000)
> donneur d'ordre	1,5% (Min 20 000)
Modification de crédit non échu	15 000
Levée de documents ou réalisation ou négociation	1,5% (Min 20 000)
Mise en conformité des documents	NA
Transfert de crédit	1,75% (Min 50 000)
Commissions d'engagement	
> commission de confirmation	0,5% (Min 50 000)
> commission d'acceptation ou paiement différé	1,5% (Min 30 000)/mois Min 1 mois
Commission de change	Cours du jour
Frais de dossier	25 000
Frais de port	50 000
SWIFT	10 000

VI LES CRÉDITS	
1 LES CRÉDITS PAR CAISSE	
Taux de base bancaire (TBB)	8,75%
1.1 Découvert / Facilité de caisse	
Intérêts débiteurs	TBB + 4 points de base
commission de mouvement	0,25%
Commission d'arrangement	Négociable
Commission de renouvellement	Négociable
Commission de prorogation	Négociable
Commission du plus fort découvert	1,24%
Pénalité de dépassement d'autorisation	Taux du crédit + 2 points de base
Frais de dossier de crédit	Négociable
1.2 Crédits à Moyen et long terme	
Taux d'intérêts	TBB+ MARGE
Frais de remboursement anticipé	1% de l'encours restant
Pénalités de retard	Taux du crédit + 2%
Commission d'engagement	Négociable
Frais de dossier de crédit	Négociable
2 LES CRÉDITS PAR SIGNATURE	
2.1 Frais d'établissement	
Acte de caution standard	25 000
Acte de caution spécial	50 000
Avenant	25 000
Aval de traite et OC	25 000
Soumission annuelle (MEP/RENV)	100 000
Acquis à caution	Voir soumission annuelle
Caution d'ord banque étrangère	50 000
Transmission caution banque étrangère	50 000
Caution sans engagement	10 000
2.2 Commissions de risque	
Cautions	3% Min (Min 30 000/trimestre)
Aval	3% Min (Min 30 000/trimestre)
Soumission annuelle	3% Min (Min 30 000/trimestre)