BANQUE ATLANTIQUE

TBB = 9% | N/A = Non applicable

CANEVAS DE PRÉSENTATION HARMONISÉE DES TARIFS DES PRODUITS ET SERVICES BANCAIRES

Au titre du 1er semestre 2023

I - CHAMP D'APPLICATION

Les conditions générales de banque, consignées dans le présent recueil, s'appliquent aux opérations réalisées à la Banque Atlantique Bénin (BABN) au profit de sa clientèle. Les conditions et règlements édictés par les Autorités Monétaires s'appliquent de plein droit, même s'ils ne figurent pas explicitement dans le présent recueil. Il en est de même pour les normes découlant d'accords conclus entre la et ses partenaires. Les conditions sont déclinées conformément aux dispositions de l'Instruction n°004-5-2015 du 8 mai 2015 de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO), établissant un canevas de présentation harmonisée des tarifs des produits et services

I - Les services rattachés au fonctionnement du compte ;
II - Les services bancaires ;
III - Les services banque à distance
IV - La gestion des incidents de paiement ;
V - Les opérations de change ;
VI - Les opérations de crédits
VII - Les opérations avec l'étranger ;
VIII- Les autres services (divers).

Pour toute réclamation, bien vouloir contacter le Service organisation et qualité : reclamations.babn@banqueatlantique.net et au +229 21 31 10 18/99 29 56 56

II - DISPOSITIONS GÉNÉRALES

2.1. Places bancables et dates de valeur
-Les places bancables sont celles où la BCEAO est soit installée, soit représentée.
De façon générale, sont à la charge du client, tous impôts et taxes quelconques -Les dates de valeur sont toujours exprimées en jours ouvrables.
Le samedi est considéré présents et à venir prévus par les présentes conditions. Les tarifs mentionnés comme jour non ouvrable.
s'entendent hors taxes. Toutes les taxes, en particulier la TVA et l'IRC/IRVM, sont intégralement à la charge de la clientèle et retenues à la source suivant les textes en vigueur. Les tarifs indiqués dans le présent recueil sont exprimés en Francs CFA (FCFA) hors TVA

2.2. Monnaie
service ou opération donnera lieu à la perception d'une commission à la sauf disposition expresse contraire.
charge du client à l'exception de ceux définis par l'Instruction de la BCEAO Pour les tarifs en EURO,
une parité fixe est établie entre l'EURO et le Franc CFA à raison de n°004-6-2014 du 25 juin 2014 relative aux services bancaires
offerts à titre 1 EUR pour 655,957 FCFA. gratuit par les Établissements de crédits de l'UMOA à leur clientèle.

2.3. Périodicité d'arrêté des comptes
Les arrêtés sont effectués aux périodicités suivantes :
- Comptes de chèques et comptes courants : chaque fin de mois
- Comptes d'épargne : Chaque mois, chaque trimestre, deux fois par an en fin juin et à fin décembre, une fois par an à fin décembre, selon le type de compte d'épargne considéré,

2.4. Opérations interbancaires
Les opérations entre banques ne sont pas soumises aux conditions fixées par le présent texte. En cas de crédit consortial, l'accord des banques du consortium peut amener à déroger aux conditions du présent texte. Une commission d'arrangement sera prise dans les cas de risk sharing inter-filiales. Les crédits aux établissements financiers peuvent également être accordés à des conditions spéciales.

2.5. Taux débiteurs
-Le Taux de Base Bancaire (TBB) est de : 9%
-Le Taux d'usure est de 15% à partir du 1er janvier 2014
-Le Taux Moyen Mensuel du Marché Monétaire (T.M.M) : 4,5% à fin mars 2019.
-Le Meilleur Taux Débiteur (MTD) de la BABN varie en fonction des conditions du marché.

2.6. Autres frais à la charge du client.
Les frais de télex/Swift/téléphone/fax/courrier sont appliqués sur la base du tarif pratiqué par les différents prestataires et majorés comme ci-dessous.

A – TARIFS HORS TAXE DES PRODUITS ET SERVICES OFFERTS A LA CLIENTELE DES PARTICULIERS

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	Compte chèques	Gratuit
1.1.1.2	Compte d'épargne simple	Gratuit
1.1.1.3	Dépôt à terme	Gratuit
1.1.1.4	Plan épargne Atlantique	Gratuit
1.1.1.5	Compte joint	
1.1.1.5.1	Compte chèques	Gratuit
1.1.1.5.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.1.1.6	Compte indivis	
1.1.1.6.1	Compte chèques	Gratuit
1.1.1.6.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.1.1.7	Autres types de comptes	Gratuit
1.1.1.8	"Dépôts initiaux pour les ouvertures decompte : Package"	Gratuit
1.2	**Conditions de Clôture de compte**	
1.2.1	Compte chèques	Gratuit
1.2.2	Compte d'épargne simple	Gratuit
1.2.3	Dépôt à terme	Gratuit
1.2.4	Plan épargne Atlantique	Gratuit
1.2.5	Compte-joint	
1.2.5.1	Compte chèques	Gratuit
1.2.5.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.2.6	Compte indivis	
1.2.6.1	Compte chèques	Gratuit
1.2.6.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.2.7	Compte Epargne Atlantique Plus	Gratuit
1.2.8	Autres types de clôture de comptes	Gratuit

II – SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

2.1	**Gestion de compte**	
2.1.1	Conditions débitrices et frais	
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle	0,025
2.1.1.2	Commission de plus fort découvert	0,025
2.1.1.3	Commission de dépassement sur compte autorisé	5 000
2.1.1.4	Commission de dépassement sur compte non autorisé	5 000
2.1.1.5	Frais de tenue de compte (tarif mensuel)	1 500
2.1.1.6	Arrêté de compte	1000 / page
2.1.1.7	Relevé d'Identité Bancaire (RIB)	Gratuit
2.1.1.8	Pack Jeunes Etudiant (Tarif Annuel)	800
2.1.1.9	Pack Jeunes Student (Tarif Mensuel)	1 500
2.1.1.10	Pack Econo (Tarif Annuel)	7 000
2.1.1.11	Pack Atlantique (Tarif Mensuel)	2 500
2.1.1.12	Pack Jeunes Actif (Tarif Mensuel)	4 000
2.1.1.13	Pack Premium (Tarif Mensuel)	5 000
2.1.1.14	Pack Gold (Tarif Mensuel)	10 000
2.1.1.15	Pack Platinum (Tarif Mensuel)	15 000
2.1.1.16	Pack Elite (Tarif Mensuel)	25 000
2.1.2	Relevés de compte	
2.1.2.1	Mensuel Sans frais	
2.1.2.2	A la demande (mois en cours)	1000/page
2.1.2.3	Autre période (tarif par mois) "Relevé hebdomadaire : Relevé journalier :	2 000 15 000/mois"
2.1.3	Relevé récapitulatif des frais annuels	Gratuit
2.1.4	Autre type de relevé de comptes Frais de recherche 1 à 90 jours : Frais de recherche plus de 90 jours :	"Duplication de pièces comptables : 5 000 / page 5 000 10 000"
2.1.5	Attestations bancaires	
2.1.5.1	Attestation de solde	15 000
2.1.5.2	Attestation de compte	15 000
2.1.5.3	Attestation de virement bancaire	50 000
2.1.5.4	Attestation bancaire pour VISA	50 000
2.1.5.5	Confirmation d'Attestation ou relevé bancaire	15 000
2.1.5.6	Attestation d'engagement et de non engagement	30 000
2.1.5.7	Autres types d'attestations bancaires	50 000
2.1.6	Frais de timbre pour versement d'espèces en compte	100
2.1.7	Conditions créditrices Les intérêts sur les comptes Epargne sont payés à terme échu et subissent une retenue IRC (Impôt sur les Créances)	15%
2.1.7.1	Plan d'épargne Atlantique	3,7% l'an
2.1.7.2	Autres dépôts et produits d'épargne : Plan épargne scolarité	3,7% l'an
2.1.7.3	Intérêts créditeurs pour les plans d'épargne	3,7% l'an
2.1.7.4	Intérêts créditeurs pour les comptes d'épargne simple	3,5% montant maximum rémunéré 10 millions
2.1.7.5	Intérêts créditeurs pour les compte Epargne Atlantique Plus	500 000 - 10millions : 3,5% 10 000 001 – 30millions :3,75% Au-delà de 30 millions : 4.25%
2.2	**Moyens de paiement**	
2.2.1	Chèques	
2.2.1.1	Délivrance de chéquier	
2.2.1.1.1	Chèques barrés non endossables	Sans frais
2.2.1.1.2	Chèques non barrés/vignette	100/feuillet
2.2.1.1.3	Chèques de banque sur place	"1 à 3 millions: 3000 3 à 10 millions : 10000 Au-delà de 10 millions : 20000
2.2.1.1.4	Chèques de banque UEMOA	"1 à 3 millions: 3 000 3 à 10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.1.5	Chèques de banque sur compte en devises	15 000
2.2.1.1.6	Chèques non barrés et non endossables sur compte Epargne Atlantique Plus	"Timbre 100 / feuillet "Frais de fabrication 2500
2.2.1.2	Chèques de Guichet	"0 à 3 millions : 3 000 3 à 10 millions: 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.3	Certification de chèque	"0 à 3 millions : 3 000 3 à 10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.3.1	Frais pour annulation de chèque de banque ou chèque certifié	5 000
2.2.1.4	Opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	"3 000/feuillet chéquier 15 000"
2.2.1.5	Frais de destruction de chéquier	5 000 (3 mois après)
2.2.1.6	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions	
2.2.1.6.1	Chèques Banque Atlantique	10 000
2.2.1.6.2	Chèques autres banques	5 000
2.2.1.7	Expédition de chéquier à domicile (sous pli simple)	5 000
2.2.1.8	Expédition de chéquier à domicile (sous pli recommandé)	10 000
2.2.1.9	Assurance perte et vol des moyens de paiement	Gratuit
2.2.1.10	Encaissement de chèques	
2.2.1.10.1	Encaissement de chèques dans l'UEMOA	Gratuit
2.2.1.10.2	Encaissement de chèques et effet en devise	
2.2.1.10.2.1	Euro	"Frais de dossier : 10 000 Commission d' encaissement : 0,30 % min 15 000 Frais d'envoi DHL : 50 000 Provision pour retour de chèque impayé : 20 000 Avis de sort/SWIFT : 10 000
2.2.1.10.2.2	Autres devises	"Commission d'encaissement : 0,30 % Frais d'envoi DHL : 50 000 Avis de sort/SWIFT : 10 000 Provision pour retour de chèque impayé : 20 000
2.2.2	Cartes bancaires	
2.2.2.1	Renouvellement/cotisation annuelle	
2.2.2.1.1	Cartes privatives	Carte KORA : 6 000 Carte TAM TAM : 4000
2.2.2.1.1.1	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	450
2.2.2.1.1.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA	500 TTC
2.2.2.1.1.4	Coût des retraits Cash advance autre filiale Banque Atlantique	450 TTC
2.2.2.1.1.5	Coût des retraits Cash advance confrères de la zone UEMOA	500 TTC
2.2.2.1.1.6	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.7	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque autre filiale Banque Atlantique	220 TTC
2.2.2.1.1.8	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque des confrères de la zone UEMOA	220 TTC
2.2.2.1.1.9	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.10	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	Gratuit
2.2.2.1.1.11	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA	500 TTC
2.2.2.1.1.12	Réédition de code confidentiel	5 000
2.2.2.1.1.13	Mise en opposition	5 000
2.2.2.1.1.14	Main levée opposition	Gratuit
2.2.2.1.1.15	Transfert d'argent (5 000- 600 000/jour)	1 000 TTC
2.2.2.1.1.16	Recalcul de code PIN	Gratuit
2.2.2.1.2	Carte interbancaire internationale (VISA, MASTERCARD)	
2.2.2.1.2.1	Cartes VISA	BALAFON : 23 000 GOLD : 72 000
2.2.2.1.2.1.1	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	400
2.2.2.1.2 1.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	500 TTC
2.2.2.1.2.1.4	International : Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB)	Balafon : 1 000 Gold : 3 000
2.2.2.1.2.1.5	Coût des retraits Cash advance autre filiale Banque Atlantique	450
2.2.2.1.2.1.6	Coût des retraits Cash advance confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	500 TTC
2.2.2.1.2.1.7	International : Coût des retraits Cash advance	"Balafon : 2 000 Gold : 5 000"
2.2.2.1.2.1.8	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.1.9	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque autre filiale Banque Atlantique	220 TTC
2.2.2.1.2.1.10	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	220 TTC
2.2.2.1.2.1.11	International : Consultation de solde	165
2.2.2.1.2.1.12	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.1.13	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	Gratuit
2.2.2.1.2.1.14	Mini relevé aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	500 TTC
2.2.2.1.2.1.15	Réédition de code confidentiel	5 000
2.2.2.1.2.1.16	Mise en opposition	10 000
2.2.2.1.2.1.17	Main levée opposition	Gratuit
2.2.2.1.2.1.18	Transfert d'argent (5000 – 600 000/jour)	1 000 TTC
2.2.2.1.2.1.19	Recalcul de code PIN	Gratuit
2.2.2.1.2.2	Carte Master Card	
2.2.2.1.2.2.1	Acquisition prépayée Traveler	20 000
2.2.2.1.2.2.1.1	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	450
2.2.2.1.2.2.1.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	500 TTC
2.2.2.1.2.2.1.4	International : Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB)	3 280
2.2.2.1.2.2.1.5	Coût des retraits Cash advance autre filiale Banque Atlantique	11 000
2.2.2.1.2.2.1.6	Coût des retraits Cash advance confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	11 000
2.2.2.1.2.2.1.7	International : Coût des retraits Cash advance	11 000
2.2.2.1.2.2.1.8	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.1.9	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque autre filiale Banque Atlantique	220
2.2.2.1.2.2.1.10	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	220
2.2.2.1.2.2.1.11	International : Consultation de solde	6 560
2.2.2.1.2.2.1.12	Mise en opposition	6 560
2.2.2.1.2.2.1.13	Main levée opposition	Gratuit
2.2.2.1.2.2.1.14	Recalcul de code PIN	2 296
2.2.2.1.2.2.1.15	Rechargement	3% Montant rechargé
2.2.2.1.2.2.2	Carte de crédit Premium	98 395
2.2.2.1.2.2.2.1	Remplacement de la carte	65 596
2.2.2.1.2.2.2.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.2.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	450
2.2.2.1.2.2.2.4	International : Coût des retraits Cash advance	10 000
2.2.2.1.2.2.2.5	International : Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB)	Change : 4% mini 6 556
2.2.2.1.2.2.2.6	International : Coût des opérations de paiement Change :	0% si exécuté en Euro
2.2.2.1.2.2.2.7	International : Coût des opérations de paiement en ligne	Change : 0% si exécuté en Euro
2.2.2.1.2.2.2.8	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.2.9	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque autre filiale Banque Atlantique	220
2.2.2.1.2.2.2.10	International : Consultation de solde	6 560
2.2.2.1.2.2.2.11	Accès Airport lounge	17 711 par visite
2.2.2.1.2.2.2.12	Mise en opposition	10 000
2.2.2.1.2.2.2.13	Main levée opposition	Gratuit
2.2.2.1.2.2.2.14	Recalcul de code PIN	2 296
2.2.2.1.2.2.3	Mastercard Platinum	110 000 TTC
2.2.2.1.2.2.3.1	Remplacement de la carte	110 000 TTC, gratuit dans le pack
2.2.2.1.2.2.3.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.3.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) autre filiale Banque Atlantique	440 TTC
2.2.2.1.2.2.3.4	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB) des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	550 TTC
2.2.2.1.2.2.3.5	International : Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banque (GAB)	5 500 TTC
2.2.2.1.2.2.3.8	International : Coût des retraits Cash advance	15 000 TTC
2.2.2.1.2.2.3.9	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.2.2.3.10	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque autre filiale Banque Atlantique	150 TTC
2.2.2.1.2.2.3.11	Consultation de solde aux Guichets Automatiques de Banque des confrères de la zone UEMOA affiliés au GIM	275 TTC
2.2.2.1.2.2.3.12	International : Consultation de solde	165 TTC
2.2.2.1.2.2.3.13	Mise en opposition	11 000 TTC
2.2.2.1.2.2.3.14	Main levée opposition Recalcul code PIN	Gratuit 5 500 TTC
2.2.3	Virements et Prélèvements	
2.2.3.1	Virements	
2.2.3.1.1	Domiciliation de salaires	Sans frais
2.2.3.1.2	Virement interne reçu ou émis (de compte à compte dans la même banque)	Sans frais
2.2.3.1.3	Virement sur place vers un tiers (STAR-UEMOA)	7 000/opération
2.2.3.1.4	Virement dans l'UEMOA (STAR-UEMOA)	29 080
2.2.3.1.5	Virement intra Groupe Atlantique	23 580
2.2.3.1.6	Service banque Unique	10 000
2.2.3.1.7	Encaissement de virements nationaux, communautaires et internationaux	Gratuit
2.2.3.1.8	Mise en place de Virement Permanent local ou autre	
2.2.3.1.8.1	* création du dossier	Sans frais
2.2.3.1.8.2	* Exécution des opérations	Sans frais
2.2.3.1.9	Modification de Virement Permanent	Sans frais
2.2.3.1.10	Mise à disposition de fonds	10 000
2.2.3.2	Prélèvements	
2.2.3.2.1	Mise en place de l'autorisation de prélèvement	
2.2.3.2.1.1	* Création de dossier	Gratuit
2.2.3.2.1.2	* Exécution de l'opération	Gratuit

III - SERVICES BANCAIRES

3.1	**Dates de valeurs appliquées**	
3.1.1	Virements reçus	J+1
3.1.2	Remise de chèque BABN	J+1
3.1.3	Remise de chèque	J+2
3.1.4	Remise de chèque Zone UEMOA	J+2
3.1.5	Remise d'effets à l'escompte	J
3.1.6	Paiement de chèque	J-1
3.1.7	Versement et retrait d'espèces	
3.1.7.1	Versement d'espèces	J
3.1.7.2	Retrait d'espèces	J
3.1.8	Virements émis, domiciliation d'effets, paiement de chèques	J-1
3.1.9	Compte Epargne	"Versement d'espèces : 1er jour quinzaine suivante Retrait d'espèces : 1er jour de la quinzaine précédente"
3.2	**Frais liés aux services bancaires**	
3.2.1	Dépôt d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors acquittement de frais de timbre fiscal)	Sans frais
3.2.2	Retrait d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet, à l'exception des opérations par chèques de guichet"	Sans frais
3.2.3	Demande d'opposition sur chèque	3000/feuillet
3.2.4	Incident sur compte Avis à Tiers Détenteur (ATD), Saisie-arrêt)	30 000
3.2.5	Main levée	30 000
3.2.6	Protêt	15 000
3.2.7	Frais de circularisation	50 000
3.2.8	Changement de signature	Gratuit
3.2.9	Modification d'intitulé de compte	Gratuit
3.2.10	Changement d'éléments constitutifs du dossier du client, notamment d'identification"	Gratuit

IV - SERVICES BANQUE A DISTANCE

4.1	Avis de debit et de credit par voie electronique	Gratuit
4.2	Banque en ligne	1500/mois personne physique, 5000/mois personne morale, gratuit dans le pack
4.3	Services sms	Gratuit
4.4	A mobile	200/mois personne physique, 500/mois personne morale, gratuit dans le pack
4.5	Téléchargement de fichiers web (demande de relevés de compte en ligne)	gratuit

V - GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT

5.1	lettre de relance pour compte debiteur (pli simple)	1000
5.2	lettre de relance pour compte debiteur (pli recommande)	2500
5.3	lettre de declaration a la cip	5000
5.4	lettre d'information prealable au rejet de cheque sans provision	3000

VI - OPERATIONS DE CHANGE

6.1	Achat de devise (euro)	655,957
6.2	Vente de devise (euro)	655,957+2% HT

VII – OPERATIONS DE CREDIT

7.1	**Crédit à la consommation (taux d'intérêt à déterminer par rapport au MTD +marge)**	
7.1.1	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD+Marge)	Taux de base bancaire +4 points soit 13% l'an
7.1.2	Découvert en compte convenu et non formalisé (MTD+Marge)	Taux de base bancaire +5 points soit 14% l'an
7.1.3	"Facilités de caisse	Taux de base bancaire +4 points soit 13% l'an
7.1.4	Autres crédits à court terme	Taux de base bancaire +4 points soit 13% l'an
7.2	CREDITS A L'HABITAT	
7.2.1	Moyen terme (MDT+Marge)	Taux de base bancaire +3,5 points soit 12,5% l'an
7.2.2	Long terme (MTD+Marge)	Taux de base bancaire +3,5 points soit 12,5% l'an
7.3	**Autres opérations connexes aux opérations de crédit**	
7.3.1	Frais d'état d'engagement	5000
7.3.2	Frais d'étude des dossiers de prêt	Min 15 000 max 100 000
7.3.3	Frais et commissions d'escompte	TBB+4 points

VIII - OPERATIONS AVEC L'ETRANGER

8.1	**Chèque payable à l'étranger ou dans la zone UEMOA (traités hors compensation régionale)**	
8.1.1	Frais d'encaissement	0.30% mini 15000
8.1.2	Frais de manipulation	N/A
8.1.3	Frais port de lettre	50000
8.1.4	Chèque libellé en devises : commission de change en sus	N/A
8.1.5	Provision pour retour de chèques impayés	20000
8.1.6	Avis de sort / SWIFT 10000	
8.2	**Chèques et effets gratuits reçus de l'étranger ou de la zone UEMOA**	
8.2.1	Chèques reçus par la compensation régionale	N/A
8.2.2	Frais d'encaissement 0.30% mini 15000	
8.2.3	Frais de manipulation UEMOA :	25 000 / Hors UEMOA : 50 000
8.2.4	Frais de SWIFT	10000
8.2.5	Frais de port de lettre	UEMOA : 25 000 / HORS UEMOA : 50 000
8.2.6	Frais sur chèque en souffrance	N/A
8.2.7	Frais fixes d'impayés	N/A
8.3	**Emission de chèques de banque à destination d'un pays étranger (Autres devises)**	
8.3.1	Frais de dossier	10 000
8.3.2	Commission de transfert	0,5% min 50 000
8.3.3	TTHU	0 ,6%
8.3.4	SWIFT	15 000
8.3.5	Frais de correspondant NB : Nos chèques sont valables pour une durée de 6 mois à compter de leur date d'émission	variable selon le correspondant
8.4	**Transferts**	
8.4.1	Transferts zone UEMOA	Filiales : 23 580 Hors Filiales : 29 080
8.4.2	Transferts hors zone UEMOA	
8.4.2.1	EURO	FRAIS SWIFT 10 000 Commission 0.35% TTHU 0,6%
8.4.2.2	Autres devises	FRAIS SWIFT 10 000 Commission 0.35% TTHU 0,6% Commission de change : cours moyen +6
8.4.3	Appel de fonds	1°/00 min 5 000
8.4.4	Mise à disposition	
8.4.4.1	Client	Franco
8.4.4.2	Non client	0-5 millions : 5 000 Supérieur à 5 millions : 10 000

IX - AUTRES SERVICES (divers)

9.1	**Frais de recherche de documents (en unité)**	
9.1.1	Duplication de pièces comptables	5 000 / page
9.1.2	Frais de recherche	1 à 90 jours : 5 000 Plus de 90 jours : 10 000
9.1.3	Abonnement au site internet (A-net)	1 500/mois
9.2	**demande de renseignements financiers**	**2 000**
9.3	**Successions**	
9.3.1	Frais d'ouverture de dossier de succession	10 000
9.3.2	Frais de dossier de succession (au règlement selon l'actif)	5 000
9.4	Frais annuels sur compte inactif (creances arrierees)	N/A
9.5	Frais relatif saisie-arret/avis a tiers detention ou opposition administrative	30 000
9.6	Attestation d'avoir	15 000
9.7	Reconstitution d'extrait de compte	5 000
9.8	Tableau d'amortissement des encours de crédit	20 000

B – TARIFS HORS TAXE DES PRODUITS ET SERVICES OFFERTS A LA CLIENTELE DES ENTREPRISES ET ONG

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	Gratuit
1.1.1.2	Compte courant	Gratuit
1.1.1.3	Dépôts initiaux pour les ouvertures de comptes	0
1.1.1.4	Autres types de comptes	gratuit
1.2	**Conditions de cloture de compte**	
1.2.1	Compte courant (Société et Entreprise individuelle)	Gratuit
1.2.2	Lettre de clôture juridique	Gratuit
1.2.3	Autres types de clôture de comptes	Gratuit

II – SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

2.1	**Gestion de comptes**	
2.1.1	Conditions débitrices et frais	
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle	0,025
2.1.1.2	Commission de plus fort découvert	0,025
2.1.1.3	Commission de dépassement sur compte autorisé	1% avec minimum (50 000 ; TPE 25 000)
2.1.1.4	Commission de dépassement sur compte non autorisé	50 000 / opération
2.1.1.5	Commission mouvement	0,0125% avec minimum 5 000
2.1.1.6	Frais de tenue de compte (tarif mensuel)	5 000
2.1.1.7		15 000
2.1.1.8	Pack Liberty Platinum (tarif mensuel)	20 000
2.1.1.9	Pack select Pro (tarif mensuel)	10 000
2.1.2	Relevé d'Identité Bancaire (RIB)	Sans frais
2.1.3	Relevés de compte	
2.1.4	Relevé de compte Mensuel	Sans frais
2.1.5	Relevé de compte A la demande (mois en cours)	1 000/page
2.1.6	Autre période (tarif par mois)	Hebdomadaire : 2 000 Journalier : 15 000
2.1.7	Autres types de relevés de compte	Duplication de pièces comptables 5 000 /page Frais de recherche : 1 à 90 jours : 5 000 Plus de 90 jours : 10 000
2.1.8	Attestations bancaires	
2.1.8.1	Attestation de solde	30 000
2.1.8.2	Attestation de compte	30 000
2.1.8.3	Attestation de virement bancaire	50 000
2.1.8.4	Attestation bancaire pour VISA	50 000
2.1.8.5	Attestation financière	75 000
2.1.8.6	Confirmation de solde	30 000
2.1.8.7	Attestation d'engagement et de non engagement	100 000
2.1.8.8	Autres types d'attestations bancaires	50 000
2.1.9	Frais de timbre pour versement d'espèces en compte	100
2.1.10	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme	N/A
2.2	**Moyens de paiement**	
2.2.1	Chèques	
2.2.1.1	Délivrance de chéquier	
2.2.1.1.1	Chèques barrés non endossables	Sans frais
2.2.1.1.2	Chèques de banque sur place	0-3 millions : 3 000 3-10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.1.3	Chèques de banque UEMOA	0-3 millions : 3 000 3-10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.1.4	Chèques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	15 000
2.2.1.1.5	Chèques de guichet	0-3 millions : 3 000 3-10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.1.6	Certification de chèque	0-3 millions : 3 000 3-10 millions : 10 000 Au-delà de 10 millions : 20 000
2.2.1.2	Frais pour annulation de chèque de banque ou chèques certifiés	5 000
2.2.1.3	Opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	3 000/feuillet chéquier 15 000
2.2.1.4	Frais de destruction de chéquier	10 000 (3 mois après)
2.2.1.5	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou l'insuffisance de provisions	Chèques Banque Atlantique : 10 000 Chèques Autres banques : 5 000
2.2.1.6	Expédition de chéquier à domicile (sous pli simple)	5 000
2.2.1.7	Expédition de chéquier à domicile (sous pli recommandé)	10 000
2.2.1.8	Assurance perte et vol moyens de paiement	N/A
2.2.1.9	Encaissement de chèques	
2.2.1.9.1	Encaissement de chèques dans l'UEMOA	Gratuit
2.2.1.9.2	Encaissement de chèques hors UEMOA	
2.2.1.9.2.1	EURO	"Frais de dossier : 10 000 Commission d'encaissement : 0,30 % min 15 000 Frais d'envoi DHL : 50 000 Provision pour retour de chèque impayé : 20 000 Avis de sort/SWIFT : 10 000
2.2.1.9.2.2	Autre devises	Commission d'encaissement : 0,30 % Frais d'envoi DHL : 50 000 Avis de sort/SWIFT : 10 000 Provision pour retour de chèque impayé : 20 000
2.2.2	Cartes bancaires	
2.2.2.1	Carte Master Card	
2.2.2.1.1	Acquisition prépayée Traveler	20 000
2.2.2.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques Banques (GAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.3	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banques (GAB) autre filiale Banque atlantique	450
2.2.2.1.4	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banques (GAB) des confrères de la zone UEMOA affiliée au GIM	500 TTC
2.2.2.1.5	International : Coût des retraits aux guichets Automatiques de banque(GAB)	3 280
.2.2.2.1.6	Coût des retraits cash Advance autres filiales banque atlantique	11 000
.2.2.2.1.7	Coût des retraits cash Advance confrères de la zone UEMOA affiliée au GIM	11 000
2.2.2.1.8	International : Coût des retraits cash Advance	11 000
2.2.2.1.9	Consultation de solde aux GAB de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.10	Consultation de solde aux GAB autres filiales banque Atlantique	220
2.2.2.1.11	Consultation de solde aux GAB des confrères de la zone UEMOA affiliée au GIM	220
2.2.2.1.12	International : consultation de solde	6 560
2.2.2.1.13	Mise en opposition	6 560
2.2.2.1.14	Main levée Opposition	Gratuit
2.2.2.1.15	Recalcul de code PIN	2 296
2.2.2.1.16	Rechargement	3% montant rechargé
2.2.3	Virements et Prélèvements	
2.2.3.1	Virements	
2.2.3.1.1	Virement interne reçu ou émis (de compte à compte dans la même banque)	Sans frais
2.2.3.1.2	Virement sur place vers un tiers (STAR-UEMOA)	7 000/opération
2.2.3.1.3	Virement entre agence en faveur d'un tiers	Sans frais
2.2.3.1.4	Virement dans l'UEMOA (STAR-UEMOA)	29 080/opération
2.2.3.1.5	Encaissement de virements nationaux, communautaires et internationaux reçus	N/A
2.2.3.1.6	Mise en place de virement permanent local ou autre	
2.2.3.1.6.1	Ouverture de dossier	Sans frais
2.2.3.1.6.2	Exécution de l'opération	Sans frais
2.2.3.1.7	Remise de virement (support télétransmission)	N/A
2.2.3.1.8	Mise à disposition de fonds	10 000
2.2.3.2	Prélèvements	
2.2.3.2.1	Mise en place de l'autorisation de prélèvement	N/A
2.2.3.2.1.1	Ouverture de dossier	N/A
2.2.3.2.1.2	Exécution de l'opération	N/A
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	5 000
2.2.3.3.3	Commission de bordereau	N/A
2.2.3.3.4	Commission d'endos	N/A
2.2.3.3.5	Intérêt	TBB+4 points
2.2.3.3.6	Port de lettre	1 000
2.2.3.3.7	Frais fixe	2 500
2.2.3.3.8	Frais de protêt	15 000
2.2.3.3.9	Frais de prorogation d'échéance	N/A

III – SERVICES BANCAIRES

3.1	**Dates de valeurs appliquées**	
3.1.1	Virements reçus	J+1
3.1.2	Remise de chèque BABN	J+1
3.1.3	Remise de chèque	J+2
3.1.4	Remise de chèque Zone UEMOA	J+2
3.1.5	Remise d'effets à l'escompte	J
3.1.6	Virements émis, domiciliation d'effets, paiement de chèques	J-1
3.1.7	Versement et retrait d'espèce	
3.1.7.1	Versement d'espèces	J
3.1.7.2	Retrait d'espèces	J
3.2	**Frais liés aux services bancaires**	
3.2.1	Dépôt d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors acquittement de frais de timbre fiscal)	Sans frais
3.2.2	Retrait d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet, à l'exception des opérations par chèques de guichet	Sans frais
3.2.3	Emission chèque de banque en FCFA	1-3 millions : 3 000 3-10 millions : 10 000 Au delà de 10millions : 20 000
3.2.4	Emission chèque de banque en autre devises	15 000
3.2.5	Demande d'opposition	3 000
3.2.6	Incident sur compte (ATD, Saisie-arrêt)	30 000
3.2.7	Main levée	30 000
3.2.8	Protêt	15 000
3.2.9	Frais de circularisation	50 000
3.2.10	Changement de signature	Sans frais
3.2.11	Modification d'intitulé de compte	Sans frais
3.2.12	Changement d'adresse	Sans frais
3.2.13	Frais de reclassement	N/A

IV - SERVICE BANQUE A DISTANCE

4.1	Avis de débit et de crédit par voie électronique	Gratuit
4.2	Banque en ligne	5 000/mois Personne morale gratuit dans le pack
4.3	Virement électronique vers un autre établissement bancaire	N/A
4.4	Services sms	Gratuit
4.5	A-mobile	500 / mois Personne morale gratuit dans le pack
4.6	Accès au service de consultation et de gestion de compte sur internet et internet mobile	Gratuit
4.7	Téléchargement de fichiers web (demande de releves de compte en ligne)	Gratuit
4.8	Autres types de services banque à distance	N/A

V - GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT

5.1	Frais de déclaration d'opposition à la Banque Centrale	Gratuit
5.2	Frais de mainlevée d'opposition Banque Centrale	Gratuit
5.3	Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)	1 000
5.4	Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)	2 500
5.5	Lettre de déclaration à la CIP	5 000
5.6	Certificat de non-paiement	N/A
5.7	Autres types de frais de gestion des incidents de paiement	N/A

VI - OPERATIONS DE CHANGE

6.1.	Achat Euro	655.957
6.2	Vente Euro	655.957 +2%

VII - OPERATIONS DE CREDIT

7.1	**Crédit de trésorerie** (taux d'intérêt a déterminer par rapport au TBB+ marge)	
7.1.1	Découvert en compte convenu ou non formalisé (MTD+Marge)	Taux de base bancaire+5 points soit 14% l'an
7.1.2	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD+Marge)	Taux de base bancaire+4 points soit 13% l'an
7.1.3	Crédits à court terme (MTD+Marge)	Taux de base bancaire+4 points soit 13% l'an
7.1.4	Autres crédits à court terme (MTD+Marge)	Taux de base bancaire+4 points soit 13% l'an
7.1.5	Crédit bail	
7.1.5.1.	Mobilier	Taux de base bancaire+3,5 points soit 12,5% l'an
7.1.5.2	Immobilier	Taux de base bancaire+3,5 points soit 12,5% l'an
7.1.6	Financement en devises	N/A
7.1.7	Crédit de mobilisation de créances nées sur l'étranger	N/A
7.1.8	Autres financements en devises	N/A
7.1.9	Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)	TBB + 4 Points
7.1.10	Facilités de caisse et avances (types à définir)	TBB + 4 Points
7.1.11	Prêt de consolidation de découvert	TBB+5 points
7.2	**Crédits par signature**	
7.2.1	Caution sur marches	3% l'an
7.2.2	Cautions fiscales et douanières	3% l'an
7.2.3	Aval de traites	3% l'an
7.3	**Opérations connexes aux opérations de crédits**	
7.3.1	Frais d'études des dossiers de prêt	1% min 50 000
7.3.2	Frais et commissions d'escompte	TBB+4 points
7.3.3	Cautions et avals	3% l'an

VIII - OPERATIONS AVEC L'ETRANGER

8.1	**Encaissement chèque et effet en devises**	
8.1.1	Euro	
8.1.1.1	Commission d'encaissement	0,30% min 15 000
8.1.1.2	Frais d'envoi	50 000
8.1.1.3	Provisions pour retour de chèques sur effets impayés	20 000
8.1.1.4	Provision pour retour de chèque impayé	20 000
8.1.1.5	Avis de sort/SWIFT	10 000
8.1.2	Autres devises	
8.1.2.1	Commission de change	0,50%
8.1.2.2	Commission d'encaissement 0,15% minimum	0,3% min
8.1.2.3	Frais d'envoi	50 000
8.1.2.4	Avis de sort/SWIFT	10 000
8.1.2.5	Provision pour retour de chèque impayé	20 000
8.2	**Emission de chèques et effets en devises**	
8.2.1	Euro	
8.2.1.1	Frais de dossier	15 000
8.2.1.2	Commission de transfert	0,25%HT min 10 000
8.2.1.3	Taxe	10%
8.2.1.4	Frais Swift	10 000
8.2.1.5	Frais liés à l'autorisation de change	N/A
8.2.2	Autres devises	
8.2.2.1	Frais de dossier	10 000
8.2.2.2	Commission de transfert 0,5% min	50 000
8.2.2.3	TTHU	0,60%
8.2.2.4	SWIFT	5 000
8.2.2.5	Frais de correspondant valable selon le correspondant NB : Nos chèques sont valables pour une durée de 6 mois à compter de leur date d'émission	15 000
8.3	**Encaissement chèques et effets libres reçus de l'étranger ou de la zone UEMOA**	
8.3.1	Chèques reçus par la compensation régionale	N/A
8.3.2	Chèques reçus hors compensation régionale	
8.3.2.1	Frais d'encaissement	50 000 HT
8.3.2.2	Frais de manipulation	N/A
8.3.2.3	Frais de Swift	10 000
8.3.2.4	Frais de port de lettre	50 000
8.3.2.5	Frais sur chèque en souffrance	N/A
8.3.2.6	Frais fixe d'impayés	N/A
8.4	**Transferts**	
8.4.1	Emis	
8.4.1.1	Transferts zone UEMOA	Filiales : 23 580 Hors filiales : 29 080
8.4.1.2	Transferts hors zone UEMOA	
8.4.1.2.1	Euro	"Frais SWIFT : 10 000 Commission de transfert : 0.35% TTHU : 0.6%
8.4.1.2.2	Autres devises Commission de transfert : Commission de change :	"Frais SWIFT : 10 000 0.35% cours moyen +6 TTHU : 0.6%
8 .4.1.3	Virements hors UEMOA (Transfert SWIFT avec change en autres devises)	Frais SWIFT : 10 000 Commission de transfert : 0.35% TTHU : 0.6%
8.4.1.4	Virement hors UEMOA (Transfert Swift sans change)	N/A
8.4.1.5	Appel de fonds	1% min 5 000
8.4.2	Reçu	
8.4.2.1	Transfert (UEMOA-hors UEMOA	Franco
8.4.2.2	Mise à disposition	
8.4.2.2.1	Client	Franco
8.4.2.2.2	Non client "0-5 millions : Supérieur à 5 millions :	franco 10 000
8.4.3	Autres types de transferts	N/A
8.5	**Opérations documentaires**	
8.5. 1	Remise documentaire Import	Commission de manipulation/encaissement : 0,25% min 15 000; non client 0,35% Commission de dossier : 15 000 Commission de prorogation : 25 000 Commission de transfert de document à une autre banque : 20000 Commission de renvoi des documents au cédant : frais d'envoi Afrique : 50 000 Commission d'acceptation Effet : 20 000 Commission de transfert au cédant : conditions de transfert
8.5. 2	**Remise documentaire Export**	Commission de négociation ou d'utilisation / 0,35% Non client min 25 000 Frais d'envoi Afrique : 25 000 min +TVA Frais d'envoi hors Afrique : 50 000 Avis de sort : 10 000 Commission d'amendement : 25 000 frais de dossier : 15 000 Frais Swift : 10 000
8.5.3	**Crédit documentaire import**	
8.5.3.1	Ouverture du credoc	Frais de dossier : 15 000 Commission d'ouverture/trimestre indivisible : 0,40% min 25 000 Frais SWIFT/TELEX : 15 000
8.5.3.2	Utilisation du credoc	Commission d'utilisation ou de négociation : 0,40% mini 30 000 Commission d'acceptation/mois : 0,125% mini 20 000 Commission de transfert : Tarif transfert émis
8.5.3.3	Modification du credoc	commission d'amendement simple : 15 000 Commission d'amendement avec risque : Montant augmenté 0,35% min 25 000 Validité : 0,35% mini 25 000
8.5.3.4	Commission d'annulation	0,10% min 20 000
8.5.4	Crédit Documentaire Export	Commission de notification : 0,15% min 20 000 Commission de confirmation/trimestre indivisible : 0,20% min 25 000 Commission de négociation ou d'utilisation : 0,25% min 20 000 Commission de modification simple : 10 000 Commission de modification Montant/validité : 0,15% min 25 000 Commission de transfert du Credoc à une autre banque : 20 000 Frais envoi Afrique : 25 000 Frais envoi hors Afrique : 50 000 Commission d'acceptation : 0,125% min 20 000 Commission Transférabilité : 0,15% min 25 000 Frais Swift : 10 000 Frais de dossier : 15 000 Commission d'annulation : 0,10% min 20 000
8.5.5	Domiciliation recettes d'exportation : commission par dossier	30 000
8.5.6	Envoi de message swift aux banques étrangères	25 000
8.5.7	Envoi de message relatif aux garanties bancaires	50 000

IX- AUTRES SERVICES (divers)

9.1	**Frais de recherche de documents (en unité)**	
9.1.1	duplication de pièces comptables	5 000 / page
9.1.2	frais de recherche	
9.1.2.1	1 à 90 jours	5 000
9.1.2.2	plus de 90 jours	10 000
9.2	demande de renseignements commerciaux (par télécopie avec l'accord du client)	5 000
9.3	demande de renseignements financiers	5 000
9.4	demande de renseignements comptables	
9.5	abonnement mensuel au site internet (a-net)	5 000
9.6	information annuelle des cautions	10 000
9.7	successions	2 000
9.7.1	frais d'ouverture de dossier de succession	10 000
9.7.2	frais de dossier de succession (au règlement selon l'actif)	5 000
9.7.3	frais de tenue de compte	5 000/mois
9.8	frais annuels sur compte inactif (créances arriérées)	N/A
9.9	frais relatif saisie-arret/avis a tiers detention ou opposition administrative	10 000
9.10	attestation d'avoirs	30 000
9.11	reconstitution d'extrait de compte	5 000

- Tous les mouvements de fond hors UEMOA sont soumis à la taxe sur Transferts Hors UEMOA, actuellement de 0,6%

FORMULE DE CALCUL DU TEG

1 - Pour les agios

(((1+((total des intérêts et commissions PHD / nombre débiteurs)) puissance 365)-1)*100

dont « nombre débiteurs » est le total de chaque solde débiteur multiplié par le nombre de jours.

Exemple :

Solde	Nb jours	Taux	Agios débiteurs	Agios créditeurs	Nombre débiteurs	Nombre créditeurs
-200000	5	10	-237,97			
100000	7	4		76,71		700
-300000	4	11	-361,64		-1200000	
250000	6	5		205,48		1500000
50000	9	12	-147,95		-450000	
Total			-783,56	282,19	-2650000	2200000

Commission de plus haut découvert : 0,4 pour mille, soit (sur la base de -300000)120,00.

Calcul du TEG :

(((1+((-783,56+-120,00) /-2650000)) puissance 365 -1)*100=13,25%

2- Pour les prêts amortissables

(((1+(montant des intérêts + frais et assurances diverses) / montant emprunté)) puissance 365) -1) *100

Le montant des frais et assurances diverses prend en compte les éléments déclarés dans le XY/PRTCLI-TEGEXCL :

En X1 :
PRTDOS> Montant des frais de dossier (mntdos)
PRTTAXDOS > Montant de la taxe sur les frais de dossier (mnttaxdos)
PRTFONGAR> Montant du fond de garantie (mntfongar)
PRTTAXFONGAR> Montant de la taxe sur fond de garantie (mnttaxfongar)
PARTFONASS> Montant du fond d'assurance (mntfonass)
PARTTAXFONASS> Montant de la taxe sur fond d'assurance (mntftaxonass)
PRTAS> Montant de l'assurance (mntasf)
En Y1 :
0 (zéro) pour inclure dans le calcul
1 pour exclure du calcul

3- Pour les effets à l'escompte

((montant effet / (montant effet-montant agios-montant commissions) – 1) *365/ nombre de jours entre remise et échéance*100

A noter que le montant des commissions entre dans le calcul uniquement si ce sont des commissions propres à l'escompte.