



# CONDITIONS GÉNÉRALES DE BANQUE

## Tarifs des produits et services offerts à la clientèle des Particuliers

Exemple de calcul représentatif de la formule de calcul du TEG appliqué aux crédits à la clientèle - Taux d'intérêt : 8,5% HT; Durée de remboursement 48 mois; Assurance : 17 200 FCFA; Frais de dossier : 2% (soit 20 000 FCFA); Montant Prêt: 1 000 000 FCFA, TEG 11,143% - Taux d'usure : 15% - TBB : 10,7%

### 1 - CONDITIONS GÉNÉRALES 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 chèque	Gratuit
1.1.1.2	Compte d'épargne simple	Gratuit
1.1.1.3	Dépôt à terme	Gratuit
1.1.1.4	Compte d'épargne logement	Gratuit
1.1.1.5	Plan épargne logement	Gratuit
1.1.1.5.1	Cotisation minimum	20 000 FCFA TTC / mois (voir autres conditions en agences)
1.1.1.6	Compte sur livret (délivrance du livret épargne)	Gratuit
1.1.1.7	Compte joint	Gratuit
1.1.1.7.1	Compte d'épargne	Gratuit
1.1.1.8	Compte indivis	Gratuit
1.1.1.8.1	Compte chèque	Gratuit
1.1.1.8.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.1.1.9	Autres types de comptes	Gratuit
1.1.1.9.1	Compte épargne Prestige (solde minimum)	15 000 000 FCFA TTC
1.1.1.9.2	Plan épargne crédit (cotisation minimum)	10 000 FCFA TTC / mois
1.1.1.9.3	Compte Diamond épargne Spéciale (solde minimum)	15 000 000 FCFA TTC
1.1.1.9.4	Compte titre (solde minimum)	Non applicable
1.1.1.10	Dépôts initiaux pour les ouvertures de compte	Aucun
1.1.1.10.1	Dépôts initiaux pour les ouvertures de Compte Diamond épargne Spéciale*	Aucun
1.1.1.10.2	Dépôts initiaux pour les ouvertures de Compte joint	Aucun
1.1.1.10.3	Dépôts initiaux pour les ouvertures de Compte titre	Aucun
1.1.1.11	Assurance décès accidentel associée au compte chèque et épargne	7 500 FCFA TTC / an (Nova Assur)
1.2	Conditions de clôture de compte	
1.2.1	Compte chèque	Gratuit
1.2.2	Compte d'épargne simple	Gratuit
1.2.3	Dépôt à terme	Gratuit
1.2.4	Compte Epargne Logement	Gratuit
1.2.5	Plan Epargne Logement	Gratuit
1.2.6	Compte sur livret	Gratuit
1.2.7	Compte joint	Gratuit
1.2.7.1	Compte chèque	Gratuit
1.2.7.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.2.8	Compte indivis	Gratuit
1.2.8.1	Compte chèque	Gratuit
1.2.8.2	Compte d'épargne	Gratuit
1.2.9	Lettre de clôture juridique	20 000 FCFA TTC
1.2.10	Attestation de clôture de compte	35 000 FCFA TTC
1.2.11	Autres types de clôture de comptes	Gratuit

2.2.1.1.5.8	Demande de solde GAB/DAB hors zone UEMOA (Internationales)	250 FCFA
2.2.1.1.5.9	Paiement factures CE/SODECI	250 FCFA
2.2.1.1.5.10	Paiement et Retrait - Fonds insuffisants hors CI	250 FCFA
2.2.1.1.5.11	Remplacement de la carte	Gratuit
2.2.1.1.5.12	Consultation de solde. Edition de mini relevé au DAB/GAB NBSI	Gratuit
2.2.1.1.5.13	Autres services	Gratuit
	Assistance clientèle par un opérateur NSIA Banque CI	Gratuit
	Changement de code PIN au DAB/GAB NBSI	1 000 FCFA TTC
	Blocage de la carte via l'appli mobile	5 000 FCFA TTC
	Déblocage de la carte via l'appli mobile	Gratuit
	Enregistrement de la carte sur l'appli mobile	Gratuit
	Activation de la carte via l'appli mobile	Gratuit
2.2.2.2	Délivrance de la carte additionnelle	Non applicable
2.2.2.3	Délivrance de la carte additionnelle (Carte sur compte)	Non applicable
2.2.2.4	Délivrance de la carte additionnelle (Carte prépayée CRISTA)	Non applicable
2.2.2.5	Confection de la carte en urgence	25 000 FCFA TTC (hors cartes Crystal)
2.2.2.6	Frais de recollection de carte (sauf defectuosité)	5 000 FCFA TTC (hors cartes Crystal)
2.2.2.7	Rédaction du code confidentiel	10 000 FCFA TTC (hors cartes Crystal)
2.2.2.8	Demande autorisation déplacement de plafond	Gratuit
2.2.2.9	Opposition carte	Gratuit
2.2.2.10	Par le client - perte ou vol	10 000 FCFA TTC
2.2.2.11	Par le client - usage abusif (particulier)	Gratuit
2.2.2.12	Frais de non restitution de carte en opposition ou usage abusif	10 000 FCFA TTC
2.2.2.13	Modification de contrat (plafonds)	Gratuit
2.2.2.14	Modification de contrat (fraude)	Gratuit
2.2.2.15	Expédition à domicile - frais d'envoi minimum	20 000 FCFA TTC
2.2.2.16	Ouverture de dossier de crédit	Gratuit
2.2.2.17	Frais de gestion de cartes	Gratuit
2.2.2.18	Carte Compte Jeune	Gratuit
2.2.2.19	Quartz	Gratuit
2.2.2.20	Saphir	Gratuit
2.2.2.21	Emeraude	Gratuit
2.2.2.22	Classic	Gratuit
2.2.2.23	Gold	Gratuit
2.2.2.24	Platinum	Gratuit
2.2.2.25	Infinité	Gratuit
2.2.2.26	Prépayée	650 FCFA TTC / mois (Tout public)
2.2.2.27	Prestation services monétaires (consultation/édition de solde ; consultation / édition de solde d'historique)	Gratuit
2.2.2.28	Retrait d'espèces dans les DAB	Gratuit
2.2.2.29	DAB de la banque du client	Gratuit
2.2.2.30	DAB autres banques locales (JMI UEMOA)	500 FCFA TTC
2.2.2.31	DAB dans la zone UEMOA (JMI UEMOA)	500 FCFA TTC
2.2.2.32	DAB hors zone UEMOA	2,2% TTC (minimum 2 500 FCFA TTC et maximum 10 000 FCFA TTC)
2.2.2.33	Services accessibles via les GAB/DAB	Gratuit
2.2.2.34	Consultation / édition de solde dans la banque du client	Gratuit
2.2.2.35	Consultation / édition d'historique de solde	Gratuit
2.2.2.36	Paiements	Gratuit
2.2.2.37	Dans la zone UEMOA	Gratuit
2.2.2.38	Hors Zone UEMOA	2% TTC mini 2 500 FCFA TTC
2.2.2.39	Virements et Prélèvements	Gratuit
2.2.2.40	Virements	Gratuit
2.2.2.41	Domiciliation de salaire	Gratuit
2.2.2.42	Virement d'espèces dans les DAB	Gratuit
2.2.2.43	Virement sur place vers un tiers (STAR UEMOA)	Gratuit
2.2.2.44	0<-M<- 1 Mois	Gratuit
2.2.2.45	1 Mois - M <- 5 Mois	Gratuit
2.2.2.46	5 Mois - M <- 20 Mois	Gratuit
2.2.2.47	20 Mois - M <- 50 Mois	5 500 FCFA TTC
2.2.2.48	50 Mois - M <- 100 Mois	Gratuit
2.2.2.49	100 Mois - M <- 500 Mois	Gratuit
2.2.2.50	500 Mois - M <- 1 000 Mois	Gratuit
2.2.2.51	Frais fixe (Télé)	Gratuit
2.2.2.52	Frais dossier	Gratuit
2.2.2.53	Encasement de virements nationaux, communautaires et internationaux	Gratuit
2.2.2.54	Mise en place de virement permanent local ou autre	Gratuit
2.2.2.55	Délivrance de dossier	Gratuit
2.2.2.56	Exécution des opérations	Gratuit
2.2.2.57	Interne	Gratuit
2.2.2.58	Compensation	3 000 FCFA TTC
2.2.2.59	Exécution d'opérations de virements par télétransmission (support délégué)	Gratuit
2.2.2.60	Modification de virement permanent	3 500 FCFA TTC
2.2.2.61	Mise à disposition de fonds	16 500 FCFA TTC
2.2.2.62	Prélèvements	Gratuit
2.2.2.63	Mise en place de l'autorisation de prélèvement	Gratuit
2.2.2.64	Création du dossier	Gratuit
2.2.2.65	Exécution des opérations	2 200 FCFA TTC
2.2.2.66	Frais d'opposition sur avis de prélèvement	2 200 FCFA TTC
2.2.2.67	Emission de prélèvement par une entreprise	2 200 FCFA TTC
2.2.2.68	Paiement d'un prélèvement	2 200 FCFA TTC
2.2.2.69	Remise d'avis de prélèvement (support télétransmission)	Gratuit
2.2.2.70	Frais de prélèvement impayé (sans provisions)	2 200 FCFA TTC
2.2.2.71	Rejet de prélèvement à l'initiative du client	2 200 FCFA TTC
2.2.2.72	Effets de Commerce	Gratuit
2.2.2.73	Délivrance de carnets d'effets normalisés	Gratuit
2.2.2.74	Effets normalisés	200 FCFA TTC / vignette 5 000 FCFA TTC pour les carnets de 25 feuilles et 100 FCFA TTC pour les carnets de 50 feuilles
2.2.2.75	Lettres-eflets	600 FCFA TTC / Lettres-eflets
2.2.2.76	Frais de destruction de carnets d'effets normalisés	Gratuit
2.2.2.77	Effets normalisés	11 000 FCFA TTC / carnet d'effets normalisés
2.2.2.78	Lettres-eflets	16 500 FCFA TTC / lot de 500 Lettres-eflets normalisés

### 2 - SERVICES RATTACHÉS AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE

2.1	Gestion de comptes	
2.1.1	Conditions débitaires et frais	
2.1.1.1	Milleur taux débiteur appliqué à la clientèle	13,63% FCFA HT
2.1.1.2	Frais de tenue de compte sur livret d'épargne	Gratuit
2.1.1.3	Commission sur débits	0,25% HT du solde débiteur en valeur le plus bas atteint
2.1.1.4	Commission de dépassement sur cpte autorisé	0,25% du montant de la transaction
2.1.1.5	Commission de dépassement sur cpte non autorisé	Gratuit
2.1.1.6	Frais de tenue de compte chèque (tarif mensuel)	Gratuit
2.1.1.6.1	Compte chèque classique	4 400 FCFA TTC
2.1.1.6.2	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.3	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.4	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.5	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.6	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.7	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.8	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.9	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.10	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.11	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.6.12	Compte chèque	Gratuit
2.1.1.7	Arrêté de compte	Non indiqué
2.1.1.8	Relève d'identité Bancaire (RIB)	Gratuit
2.1.1.9	Autres types de conditions débitaires	Gratuit
2.1.2	Relèvements de comptes	Gratuit
2.1.2.1	Mensuel	Gratuit
2.1.2.2	A la demande (mois et cours)	2 000 FCFA TTC / Page
2.1.2.3	Autre périodicité (tarif par mois)	< 2 ans : 2 000 FCFA TTC / Page >= 2 ans : 5 000 FCFA TTC / Page
2.1.3	Relève récapitulatif des frais annuels	Gratuit
2.1.4	Autres types de relevés de comptes	Gratuit
2.1.4.1	Relève pour Ambassade	15 000 FCFA TTC / Demande
2.1.4.2	Attestations bancaires	Gratuit
2.1.5	Attestation de solde	Gratuit
2.1.5.2	Attestation de non engagement	Gratuit
2.1.5.3	Attestation de non redressement	Gratuit
2.1.5.4	Attestation bancaire	Gratuit
2.1.5.5	Autres types d'attestations bancaires	Gratuit
2.1.5.6	Capacité financière	Gratuit
2.1.5.7	Lignes de crédit	Gratuit
2.1.5.8	Attestation de redressement	Gratuit
2.1.5.9	Dépôt de fonds	Gratuit
2.1.5.10	Prise en charge	Gratuit
2.1.6	Commission sur compte	Gratuit
2.1.7	Frais de livraison versement d'espèces en compte	Gratuit
2.1.8	Conditions créditaires	Gratuit
2.1.8.1	Plan Epargne et autres produits d'épargne contractuels	Gratuit
2.1.8.1.1	Plan Epargne Crédit	3,5% (minimum) TTC / an
2.1.8.1.2	Plan Epargne Logement	3,5% (minimum) TTC / an
2.1.8.2	Autres dépôts et produits d'épargne	Gratuit
2.1.8.2.1	Compte épargne petit Diamant	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC De 10 à 15 millions : 0%
2.1.8.2.2	Compte épargne Prestige	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC De 10 à 15 millions : 0%
2.1.8.2.3	Compte épargne Etudiant	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC De 10 à 15 millions : 0%
2.1.8.2.4	Compte Diamond épargne spéciale*	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC De 10 à 15 millions : 0%
2.1.8.2.5	Compte épargne spécial Notaire (Professions libérales : Notaires, Avocats)	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC De 10 à 15 millions : 0%
2.1.8.3	Intérêts créditeurs pour les plans épargne et autres produits d'épargne contractuels	Gratuit
2.1.8.3.1	Plan Epargne Crédit	3,5% (minimum) TTC / an
2.1.8.3.2	Plan Epargne Logement	3,5% (minimum) TTC / an
2.1.8.4	Intérêts créditeurs pour compte épargne simple	De 0 à 10 millions : 3,5% (minimum) TTC
2.1.8.5	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et comptes à terme	Gratuit
2.1.8.5.1	DAT et BC réglementés :	Gratuit
2.1.8.5.2	* Montant <= 10 000 000 FCFA	Gratuit
2.1.8.5.3	* Durée <= 1 an	Gratuit
2.1.8.5.4	* Taux semestriel des DAT réglementés (et BC/ÉAD)	Gratuit
2.1.8.5.5	DAT et BC contractuels (voir conditions en Agences)	Gratuit
2.1.8.6	Autres conditions créditaires	Gratuit
2.1.8.7	Intérêts créditeurs sur les comptes chèque à régime spécial	Non indiqué
2.2	Moyens de paiement	
2.2.1	Chèques	Gratuit
2.2.1.1	Délivrance de chèque	Gratuit
2.2.1.1.1	Chèque barré non endossable	Gratuit
2.2.1.1.2	Chèque non barré / vignette	Gratuit
2.2.1.1.3	Chèque non barré / vignette	Gratuit
2.2.1.1.4	Chèque de banque sur place	Gratuit
2.2.1.1.5	Chèque de banque UEMOA	Gratuit
2.2.1.1.6	Chèque de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	Gratuit
2.2.1.2	Chèques de guichet	Gratuit
2.2.1.3	Certification de chèque	Gratuit
2.2.1.4	Frais pour annulation de chèque de banque	Gratuit
2.2.1.5	Opposition sur chèque/chèque par l'émetteur	Gratuit
2.2.1.6	Renouvellement opposition sur chèque/chèque par l'émetteur	Gratuit
2.2.1.7	Frais de destruction de chèque	Gratuit
2.2.1.8	Non barré	Gratuit
2.2.1.9	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou insuffisance de provisions	Gratuit
2.2.1.10	Forfait chèque impayé <= montant X FORA	Gratuit
2.2.1.11	Expédition de chèque à domicile (sous pli recommandé)	Gratuit
2.2.1.12	Autres types de chèques	Gratuit
2.2.1.13	Assurance perte et vol des moyens de paiement	Gratuit
2.2.1.14	Encasement de chèque	Gratuit
2.2.1.14.1	Dans la zone UEMOA	Gratuit
2.2.1.14.2	Hors de la zone UEMOA	Gratuit
2.2.1.15	Commission d'encasement	Gratuit
2.2.1.16	Port	Gratuit
2.2.2	Cartes bancaires	
2.2.2.1	Renouvellement - Cotation annuelle	Gratuit
2.2.2.1.1	Frais de destruction de carte magnétique liée au compte	Gratuit
2.2.2.1.2	Carte privée	Gratuit
2.2.2.1.3	Carte interbancaire (nationale ou UEMOA)	Gratuit
2.2.2.1.4	Coté des retraits aux GAB de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.5	Consultation de solde aux GAB de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.6	Coté des retraits aux GAB des confiances de la zone UEMOA	Gratuit
2.2.2.1.7	Mini relevé	Gratuit
2.2.2.1.8	Frais de gestion mensuels	Gratuit
2.2.2.1.9	Frais annuels	Gratuit
2.2.2.2	Carte Compte Jeune	Gratuit
2.2.2.3	Quartz	Gratuit
2.2.2.4	Saphir	Gratuit
2.2.2.5	Emeraude	Gratuit
2.2.2.6	Classic	Gratuit
2.2.2.7	Gold	Gratuit
2.2.2.8	Platinum	Gratuit
2.2.2.9	Infinité	Gratuit
2.2.2.10	Services de transfert rapide de fonds développés par d'autres institutions bancaires au sein de leur groupe	Gratuit
2.2.2.11	Carte interbancaire internationale (avec VISA, MASTERCARD, etc)	Gratuit
2.2.2.12	Carte prépayée	Gratuit
2.2.2.13	Prix de vente de la carte	Gratuit
2.2.2.14	Personnalisation de la carte	Gratuit
2.2.2.15	Rechargement espèces via caisse réseau NBSI	Gratuit
2.2.2.16	Rechargement par le débit d'un compte NBSI en agence NBSI	Gratuit
2.2.2.17	Rechargement par le débit d'un compte via l'appli mobile	Gratuit
2.2.2.18	Retrait DAB NSIA Banque CI	Gratuit
2.2.2.19	Retrait DAB/GAB domestique (Zone UEMOA)	Gratuit
2.2.2.20	Retrait DAB/GAB réseau (VISA)	Gratuit
2.2.2.21	Transfert de carte à carte via l'appli mobile	Gratuit
2.2.2.22	Transfert de carte à carte via DAB/GAB NBSI	Gratuit
2.2.2.23	Retrait Cash Advance en Côte d'Ivoire et hors Côte d'Ivoire	Gratuit
2.2.2.24	Achat TPE et Paiement internet hors Côte d'Ivoire	Gratuit
2.2.2.25	Achat TPE en Côte d'Ivoire (Zone UEMOA)	Gratuit
2.2.2.26	Achat TPE Hors Zone UEMOA	Gratuit
2.2.2.27	Paiement internet en Côte d'Ivoire	Gratuit
2.2.2.28	Paiement internet hors Côte d'Ivoire	Gratuit

### 3 - SERVICES BANCAIRES

3.1	Dates de virements appliquées	Gratuit
3.1.1	Virement reçu	Gratuit
3.1.2	Remise de chèque	Gratuit
3.1.3	Chèque sur caisse	Gratuit
3.1.4	Chèque confière	Gratuit
3.1.5	International	Gratuit
3.1.6	Remise d'effets à l'escompte	Gratuit
3.1.7	Virement émis, domiciliation d'effets	Gratuit
3.1.8	Virement et retrait d'espèces	Gratuit
3.2	Frais liés aux valeurs appliquées	Gratuit
3.2.1	Dépôt d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors acquittement de frais de limbre fiscal)	Gratuit
3.2.2	Retrait d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet, à l'exception des opérations par chèque de guichet	Gratuit
3.2.3	Retrait d'espèces avec chèque de guichet sur compte courant	Gratuit
3.2.4	Emission de chèques de banque en FCFA	Gratuit
3.2.5	Emission de chèques de banque en devises	Gratuit
3.2.6	Commission de change	Gratuit
3.2.7	Rejet de chèque	Gratuit
3.2.8	Frais d'impayé	Gratuit
3.2.9	Demande d'opposition	Gratuit
3.2.10	Incident sur compte (ATD, Saïléte arrêt)	Gratuit
3.2.11	Frais d'avis à tiers détenteur et de saisie attribution de créances et saisie conservatoire de créances	Gratuit
3.2.12	Mainlevée d'avis à tiers détenteur et de saisie attribution de créances et saisie conservatoire de créances	Gratuit
3.2.13	Mainlevée de garantie	Gratuit
3.2.14	Avis à tiers détenteur (ATD)	Gratuit
3.2.15	Prêt	Gratuit
3.2.16	Frais de circularisation	Gratuit
3.2.17	Changement de signature	Gratuit
3.2.18	Modification initial de compte	Gratuit
3.2.19	Changement d'éléments constitutifs du dossier du client, notamment d'identification	Gratuit
3.2.20	Frais de gestion de compte	Gratuit
3.2.21	Changement de garde de titre	Gratuit
3.2.22	Frais de rattachement	Gratuit
3.2.23	Frais de saisie d'attribution (ATD)	Gratuit
3.2.24	Frais de reclassement	Gratuit

### 3 - SERVICES BANCAIRES (suite)

||
||
||