

## CONDITIONS DEBITRICES ET CREDITRICES APPLICABLES A

### SOCIETE GENERALE TOGO A PARTIR DU 01 janvier 2019

**A – TARIFS DES PRODUITS ET SERVICES OFFERTS A LA CLIENTELE DES PARTICULIERS : N/A**

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

**NB:**

1/ Toutes les commissions sont assujetties à la fiscalité en vigueur notamment à la taxe sur activité financière (TAF 10%) ou la Taxe sur Valeur Ajoutée (TVA 18%). La TAF et la TVA sont reversées aux impôts.

2/ Tous les tarifs sont en FCFA et présentés TTC sauf précision contraire.

Taux de base bancaire = 9%

I - CONDITIONS GENERALES DU COMPTE		FCFA TTC
<b>1.1</b>	<b>Conditions d'ouverture de compte</b>	
1.1.1	Ouverture de compte (avec remise de la convention de compte)	
1.1.1.1	Dépôt à terme société, ONG et Associations	Min 5 000 000
1.1.1.2	Compte d'instruments financiers (Société) - à décliner par type d'instrument	N/A
1.1.1.3	Compte courant	Gratuit
1.1.1.4	Dépôts initiaux pour les ouvertures de comptes	
1.1.1.4.1	Compte pro investissement	N/A
1.1.1.5	Autres types de comptes	N/A
1.1.1.6	Assurance décès accidentel associé au compte courant	N/A
<b>1.2</b>	<b>Conditions de clôture de compte</b>	
1.2.1	Dépôt à terme Société, ONG et Associations	Gratuit
1.2.2	Compte d'instruments financiers (Société) - à décliner par type d'instrument	N/A
1.2.3	Compte courant (Société et Entreprise individuelle)	Gratuit
1.2.4	Lettre de clôture juridique	N/A
1.2.5	Autres types de clôture de comptes	Gratuit
II. SERVICES RATTACHES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE		FCFA TTC
<b>2.1</b>	<b>Gestion de comptes</b>	
<b>2.1.1</b>	<b>Conditions débitrices et frais</b>	
2.1.1.1	Meilleur taux débiteur appliqué à la clientèle (MTD)	8%
2.1.1.2	Commission de plus fort découvert	0,025%
2.1.1.3	Commission de mouvement au débit sur compte courant	0,025% min 5 000
2.1.1.4	Commission de dépassement sur compte autorisé	5 500 par opération ou 1% Frais
2.1.1.5	Commission de dépassement sur compte non autorisé	6 600 par opération ou 1% Frais
2.1.1.6	Frais de tenue de compte (tarif mensuel)	
2.1.1.6.1	Société Anonyme (S.A)	11 000

2.1.1.6.2	Autres	5 500
2.1.1.7	Arrêté de compte	TBB + 3%
2.1.1.8	Relevé d'Identité Bancaire (RIB)	Gratuit
<b>2.1.2</b>	<b>Relevés de compte</b>	
2.1.2.1	Mensuel	Gratuit
2.1.2.2	A la demande (mois en cours)	550/page
2.1.2.3	Autre période (tarif par mois)	550/page
2.1.2.3.1	A la demande de l'administration fiscale	550/page
<b>2.1.3</b>	<b>Attestation bancaire</b>	
2.1.3.1	Attestation de solde	16 500
2.1.3.2	Attestation de non engagement	27 500
2.1.3.3	Autres types d'attestations bancaires	
2.1.3.3.1	Attestation d'engagement	44 000
2.1.3.3.2	Attestation de virement bancaire	44 000
2.1.3.3.3	Attestation de capacité financière	44 000
2.1.3.3.4	Attestation de ligne de crédit	44 000
2.1.3.3.5	Attestation de plafond de caution	44 000
2.1.3.3.6	Attestation de bonne relation	44 000
2.1.3.3.7	Attestation de ressources	44 000
2.1.3.3.8	Attestation de recommandation	44 000
2.1.3.3.9	Attestation bancaire	44 000
2.1.3.3.10	Autres attestations	44 000
<b>2.1.4</b>	<b>Frais de timbre pour versement d'espèces en compte</b>	Gratuit
<b>2.1.5</b>	<b>Frais pour procuration</b>	Gratuit
<b>2.1.6</b>	<b>Conditions créditrices</b>	
2.1.6.1	Produits d'épargne	N/A
2.1.6.2	Autres dépôts	N/A
2.1.6.3	Intérêts créditeurs sur les bons de caisse et compte à terme	
2.1.6.3.1	Bon de caisse	N/A
2.1.6.3.2	Dépôt à terme	Min 3,5 %
2.1.6.4	Autres types de conditions créditrices	N/A
<b>2.2</b>	<b>Moyens de paiement</b>	
<b>2.2.1</b>	<b>Chèques</b>	
2.2.1.1	Délivrance de chéquier	
2.2.1.1.1	Chèques barrés non endossables	Gratuit
2.2.1.1.2	Lettre-chèques	Min 100 Max 500/feuille
2.2.1.1.3	Chèques de banque sur place	5 500
2.2.1.1.4	Chèques de banque UEMOA	5 500
2.2.1.1.5	Chèques de banque sur compte en devises (minimum et maximum)	0,20%
2.2.1.1.6	Chèques non barrés/vignette	25 / feuille
2.2.1.2	Certification de chèque	5 500
2.2.1.3	Frais pour annulation de chèque de banque	5 500
2.2.1.4	Opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	
2.2.1.4.1	Par vignette	3 300

2.2.1.4.2	Par carnet	16 500
2.2.1.5	Renouvellement d'opposition sur chèque ou chéquier par l'émetteur	
2.2.1.5.1	Par vignette	3 300
2.2.1.5.2	Par carnet	16 500
2.2.1.6	Frais de destruction de chéquier	
2.2.1.6.1	Non réclamé après 6 mois	5 500
2.2.1.7	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou insuffisance de provisions	
2.2.1.7.1	Frais imputés à l'émetteur	11 000
2.2.1.7.2	Port lettre d'avertissement à l'émetteur	Gratuit
<p>La lettre d'avertissement vous informe du rejet d'un chèque émis, ce qui vous permet de régulariser votre situation et d'éviter une interdiction d'émettre des chèques.</p> <p>Le rejet d'un chèque sans provision entraîne l'interdiction immédiate d'émettre des chèques sur l'ensemble des comptes détenus par l'émetteur dans toutes ses banques.</p> <p>Elle entraîne l'inscription au Fichier Central des Incidents de Paiement de la BCEAO recensant les personnes frappées d'une interdiction d'émettre des chèques.</p>		
2.2.1.7.3	Frais de dossier interdit bancaire	Gratuit
2.2.1.7.4	Frais de régularisation	Gratuit
2.2.1.7.5	Chèque émis en infraction interdit bancaire	16 500
2.2.1.8	Forfait chèque impayé	N/A
2.2.1.9	Expédition de chéquier à domicile (sous pli simple)	11 800
2.2.1.10	Expédition de chéquier à domicile (sous pli recommandé)	23 600
2.2.1.11	Frais sur chèques impayés	11 000
2.2.1.12	Assurance perte et vol de moyens de paiement	N/A
2.2.1.13	Encaissement de chèques	
2.2.1.13.1	Encaissement de chèques dans l'UEMOA	Gratuit
2.2.1.13.2	Encaissement de chèques hors UEMOA	0,5% min 15 000 + Frais de port 45 000
<b>2.2.2</b>	<b>Cartes bancaires</b>	
2.2.2.1	Renouvellement / Cotisation annuelle	
2.2.2.1.1	Carte interbancaire (nationale ou UEMOA)	
2.2.2.1.1.1	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banques (GAB)/Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) de la banque du client	Gratuit
2.2.2.1.1.2	Coût des retraits aux Guichets Automatiques de Banques (GAB) des confrères de la zone UEMOA	500
2.2.2.1.1.3	Consultation de solde	
2.2.2.1.1.3.1	UEMOA	250
2.2.2.1.1.3.2	Hors UEMOA	500
2.2.2.1.1.4	Mini relevé	Gratuit
2.2.2.1.1.5	Frais de gestion mensuels	N/A
2.2.2.1.1.6	Frais annuels	N/A
2.2.2.1.2	Carte interbancaire internationale (avec VISA, MASTERCARD, etc.)	N/A
2.2.2.1.2.1	Cotisation mensuelle	
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)	N/A
2.2.2.5	Rédition de code confidentiel	N/A
2.2.2.6	Demande d'autorisation pour dépassement de plafond	N/A

2.2.2.7	Opposition carte	N/A
2.2.2.7.1	Par le client : perte ou vol	N/A
2.2.2.7.2	Par la banque : usage abusif (Société)	N/A
2.2.2.8	Frais de non restitution de carte en opposition/usage abusif	N/A
2.2.2.9	Modification de contrat (carte, plafond, ...)	N/A
2.2.2.10	Expédition à domicile : frais d'envoi minimum	N/A
2.2.2.11	Ouverture de dossier de fraude	N/A
2.2.2.12	Frais de gestion des cartes (à décliner par type de carte)	N/A
2.2.2.13	Prestations services monétiques (consultation/édition de solde; consultation/édition de solde historique)	N/A
2.2.2.13.1	Retrait d'espèces dans les Distributeurs Automatiques de Billets (DAB)	
2.2.2.13.1.1	Retrait d'espèces dans les DAB SGTB	Gratuit
2.2.2.13.1.2	Retrait d'espèces dans les DAB dans la zone UEMOA (Carte VISA)	Gratuit
2.2.2.13.1.3	Retrait d'espèces dans les DAB hors zone UEMOA (Carte VISA)	500
2.2.2.13.1.3.1	Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) à l'étranger (Carte VISA)	1.5% HT - rechargé Min 1 100
2.2.2.13.2	Services accessibles via les Guichets Automatiques des Banques/Distributeurs Automatiques de Billets	N/A
2.2.2.13.2.1	Consultation/édition de solde dans la banque du client	
2.2.2.13.2.2	Consultation/édition d'historique de solde	N/A
2.2.2.13.2.3	Consultation/édition d'historique de solde (GAB SGTG)	N/A
2.2.2.13.2.4	Consultation/édition de solde hors Togo	Gratuit
2.2.2.14	Paievements	
2.2.2.14.1	Dans la zone UEMOA	250
2.2.2.14.2	Hors zone UEMOA	500
2.2.2.15	Cash Advance (retrait TPE)	N/A
2.2.2.15.1	Sur équipement SGTG	Gratuit
2.2.2.16	Destruction de carte non retirée après 6 mois en agence	N/A
2.2.2.17	Levée d'opposition	N/A
2.2.2.18	Annulation de la carte	N/A
2.2.2.19	Restitution de carte capturée	N/A
2.2.2.20	Réédition de code confidentiel	N/A
2.2.2.21	Encaissement en magasin	
2.2.2.21.1	Offre de location d'un TPE par mois	Min 10 000 Max 20 000
2.2.2.21.2	Commission monétique Réseau Mastercard par transaction	2% - 3%
<b>2.2.3</b>	<b>Virements et Prélèvements</b>	
2.2.3.1	Virements	
2.2.3.1.1	Virement interne reçu ou émis (de compte à compte dans la même banque)	Gratuit
2.2.3.1.2	Virement sur place vers un tiers (STAR-UEMOA)	2 200
2.2.3.1.3	Virement entre agences en faveur d'un tiers	Gratuit
2.2.3.1.4	Virement dans l'UEMOA (STAR-UEMOA)	
2.2.3.1.4.1	Montant < 1 000 000	2 200
2.2.3.1.4.2	Montant entre 1 000 000 et 50 000 000	16 500
2.2.3.1.4.3	Montant > 50 000 000	27 500
2.2.3.1.5	Encaissement de virements nationaux, communautaires et internationaux reçus	Gratuit
2.2.3.1.6	Mise en place de virement permanent local ou autre	

2.2.3.1.6.1	Ouverture de dossier	Gratuit
2.2.3.1.6.2	Exécution de l'opération	
2.2.3.1.6.2.1	Vers un compte SGTG	550
2.2.3.1.6.2.2	Vers un compte confrère	2 200
2.2.3.1.6.2.3	Vers un compte dans l'UEMOA	2 200
2.2.3.1.7	Remise de virement (support télétransmission)	N/A
2.2.3.1.8	Mise à disposition de fonds	
2.2.3.1.8.1	Montant < 50 000 000	16 500
2.2.3.1.8.2	Montant > 50 000 000	27 500
2.2.3.1.9	Virement émis pour paiement de salaire (VIREXPRESS)	N/A
2.2.3.1.10	Modification de virement permanent	Gratuit
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	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	Gratuit
2.2.3.3.2	Frais d'encaissement sur effets dont:	8 250
2.2.3.3.3	Commission de bordereau	0,25%
2.2.3.3.4	Commission d'endossement	Min 3 000 Max 45 000
2.2.3.3.5	Intérêts	Min 3 000 Max 45 000
2.2.3.3.6	Port de lettre	Min 3 000 Max 45 000
2.2.3.3.7	Frais fixes	N/A
2.2.3.3.8	Frais de protêt	Min 70 000
2.2.3.3.9	Frais de prorogation d'échéance	16 500
2.2.3.3.10	Autres effets de commerce	N/A
<b>III. SERVICES BANCAIRES</b>		<b>FCFA TTC</b>
<b>3.1</b>	<b>Dates de valeurs appliquées</b>	
3.1.1	Virements reçus	J+1
3.1.2	Remise de chèque	
3.1.2.1	Remise de chèque SGTG	J+1
3.1.2.2	Remise de chèque confrères	J+2
3.1.2.3	Remise de chèques zone UEMOA	J+2
3.1.3	Remise d'effets à l'escompte	J+1
3.1.4	Virements émis, domiciliation d'effets, paiement de chèques	J-1
3.1.5	Versement et retrait d'espèces	
3.1.5.1	Dépôts d'espèces	J+1
3.1.5.2	Retrait d'espèces	J-1

3.1.6	Compte d'épargne	N/A
<b>3.2</b>	<b>Frais liés aux services bancaires</b>	
3.2.1	Dépôt d'espèces dans la banque du client quel que soit le guichet (hors acquittement de frais de timbre fiscal)	Gratuit
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	Gratuit
3.2.2.1	Chèque de guichet	2 200
3.2.3	Emission chèque de banque en FCFA	0,1% min 3 000 max 25 000
3.2.4	Emission chèque de banque en autre devises	Confère 9.2
3.2.5	Rejet de chèque	11 000
3.2.6	Demande d'opposition	
3.2.6.1	Sur chèque par vignette	3 300
3.2.6.2	Sur chèque par carnet	16 500
3.2.7	Incident sur compte (ATD, Saisie-arrêt)	27 500
3.2.8	Protêt	70 000
3.2.9	Frais de circularisation	44 000
3.2.10	Changement de signature	Gratuit
3.2.11	Modification d'intitulé de compte	Gratuit
3.2.12	Changement d'adresse	Gratuit
3.2.13	Changement de garde de titre	N/A
3.2.14	Frais de nantissement	N/A
3.2.15	Frais de saisie attribution (ATD)	27 500
3.2.16	Frais de reclassement	N/A
3.2.17	Autre types de services bancaires	N/A
<b>IV. SERVICES BANQUE A DISTANCE</b>		<b>FCFA TTC</b>
4.1	Avis de débit et de crédit par voie électronique	N/A
4.2	Banque en ligne	N/A
4.3	Virement électronique vers un autre établissement bancaire	1 100
4.4	Services SMS (Abonnement MESSALIA)	N/A
4.5	Accès au service de consultation et de gestion de compte sur internet et internet mobile (seuls les coûts sont à la charge du client)	N/A
4.6	Téléchargement de fichiers WEB (demande de relevés de compte en ligne)	N/A
4.7	Autres types de services banque à distance	N/A
4.8	Services de cash management	
4.8.1	Abonnement mensuel au SogecashWeb	Gratuit
4.8.1.1	SogecashWeb (option paiement en ligne)	5 500
4.8.2	Option relevé intra-day (mensuel)	11 000
SogecashWeb: Ensemble de services sur Internet permettant la gestion des comptes tenus par Société Générale Togo ou d'autres banques, quel que soit leur pays de localisation (reporting et transmission d'ordres). Les services reporting sont disponibles sur smartphones et tablettes.		
<b>V. GESTION DES INCIDENTS DE PAIEMENT</b>		<b>FCFA TTC</b>
5.1	Frais de déclaration d'opposition à la Banque Centrale	N/A
5.2	Frais de main levée d'opposition Banque Centrale	N/A
5.3	Lettre de relance pour compte débiteur (pli simple)	Gratuit
5.4	Lettre de relance pour compte débiteur (pli recommandé)	40 000
5.5	Lettre de déclaration à la CIP	Gratuit

5.6	Frais de rejet impayé suite à l'absence ou insuffisance de provisions	11 000
5.7	Forfait chèque impayé	N/A
5.8	Certificat de non-paiement	N/A
5.9	Autres types de frais de gestion des incidents de paiement	N/A
<b>VI. OPERATIONS SUR TITRES</b>		<b>FCFA TTC</b>
6.1	Frais de tenue et de gestion (prélèvement annuel)	N/A
6.2	Achat et vente de valeurs mobilières (actions et obligations)	N/A
6.3	Epargne salariale (Plan Epargne Entreprise)	N/A
6.4	Souscription de bons de caisse émis par la banque (gratuit)	N/A
6.5	Relevé mensuel	N/A
6.6	Relevé de titres à la demande	N/A
6.7	Autres type d'opérations sur titres	N/A
<b>VII. OPERATIONS DE CHANGE</b>		<b>FCFA TTC</b>
7.1	Achat et vente de chèque de billets de banque (commission manipulation achat et vente)	
7.1.1	Achat de billet de banque en Euro	Gratuit
7.1.2	Vente de billet de banque en Euro	2%
7.1.3	Achat de billet de banque en autres devises	1%
7.1.4	Vente de billet de banque en autre devise	2%
7.2	Achat et vente de chèque de voyage en Euro (commission à prévoir)	N/A
7.3	Achat et vente de chèque de voyage en autres devises cotées (commission à prévoir)	N/A
7.4	Autres types d'opérations de change	N/A
<b>VIII. OPERATIONS DE CREDIT</b>		<b>FCFA TTC</b>
<b>8.1</b>	<b>Crédit de trésorerie (taux d'intérêt à déterminer par rapport au TBB + Marge)</b>	
8.1.1	Découvert en compte convenu et non formalisé (MTD+Marge)	
8.1.1.1	Commission du plus fort découvert	0,025% +TAF
8.1.1.2	Intérêt débiteur	Max 11%
8.1.2	Découvert en compte convenu et formalisé (MTD+Marge)	
8.1.2.1	Frais de dossier	Max 1% du montant sollicité
8.1.2.2	Convention de Trésorerie Courante (CTC)	Max 11%
8.1.3	Crédits à court terme (MTD+Marge)	
8.1.3.1	Frais de dossier	Max 1%
8.1.3.2	Taux d'intérêt	Max 11%
8.1.4	Autres crédits à court terme (MTD+Marge)	Max 11%
8.1.5	Autres crédits à moyen et long terme (MTD+Marge)	Max 11%
8.1.6	Crédit-bail	
8.1.6.1	Mobilier	N/A
8.1.6.2	Immobilier	N/A
8.1.7	Financement en devises	N/A
8.1.8	Crédit de mobilisation de créances nées à l'étranger	N/A
8.1.9	Autres financement en devises	N/A
8.1.10	Escompte d'effets de commerce (par type d'effet)	
8.1.10.1	Escompte de lettres de change et billets à ordre	
8.1.10.1.1	Commission de bordereau	0,25%

8.1.10.1.2	Frais de dossier	Max 1%
8.1.10.1.3	Taux d'intérêt	Max 12%
8.1.11	Facilités de caisse et avances	
8.1.11.1	Avance sur DAT non échu	Max 13%
8.1.11.2	Frais de dossier	Max 1%
8.1.11.3	Taux de rémunération	Taux de DAT + 2%
8.1.11.4	Durée	Max Durée DAT
8.1.11.5	Plafond	80% du DAT
8.1.12	Prêt de consolidation de découvert	Max 11%
8.1.13	Autres type de crédits de trésorerie	Max 10%
<b>8.2</b>	<b>Crédits par signature</b>	
8.2.1	Caution sur marchés	
8.2.1.1	Frais de dossier	N/A
8.2.1.2	Commission d'engagement par trimestre indivisible (sauf dérogation exceptionnelle)	3% +TAF
8.2.2	Cautions fiscales et douanières	
8.2.2.1	Frais de dossier	N/A
8.2.2.2	Commission d'engagement par trimestre indivisible (sauf dérogation exceptionnelle)	3% +TAF
8.2.3	Avals de traites	
8.2.3.1	Frais de dossier	N/A
8.2.3.2	Commission d'engagement par trimestre indivisible (sauf dérogation exceptionnelle)	3% + TAF
<b>8.3</b>	<b>Opérations connexes aux opérations de crédits</b>	
8.3.1	Mainlevée hypothèque partielle ou totale (hors frais notariés et d'enregistrement)	Gratuit
8.3.2	Avenant sur contrat prêt	Gratuit
8.3.3	Modification simple (date d'échéance, n°de compte ou périodicité)	22 000
8.3.4	Modification des taux avec réédition du tableau d'amortissement	33 000
8.3.5	Autres modifications nécessitant une rédaction d'acte	33 000
8.3.6	Demande de décompte	Gratuit
8.3.7	Demande d'édition de tableau d'amortissement	Gratuit
8.3.8	Frais d'échéance impayée (selon périodicité)	0
8.3.9	Commission d'engagement	
8.3.9.1	Frais et commissions d'escompte	Gratuit
8.3.9.2	Commission de bordereau	0,25%
8.3.9.2	Cautions et avals	3% + TAF
8.3.10	Frais d'étude des dossiers de prêt	Max 1% Min 10 000
<b>IX. OPERATIONS AVEC L'ETRANGER</b>		<b>FCFA TTC</b>
<b>9.1</b>	<b>Encaissement chèques et effets en devises</b>	
9.1.1	Euro	
9.1.1.1	Commission prorogation - commission rapatriement	
9.1.1.2	Commission d'encaissement	0,3% Min 15 000
9.1.1.3	Frais d'envoi	45 000
9.1.1.4	Provisions pour retour de chèques sur effets impayés	N/A
9.1.1.5	Provision pour retour de chèque impayé	0,1% Min 15 000 + frais de correspondant 35 000



9.1.1.6	Avis de sort/SWIFT	Gratuit
9.1.1.7	Frais de dossier	Gratuit
9.1.1.8	TTHU	0,6%
9.1.2	Autres devises	
9.1.2.1	Commission de change	0,2% Min 10 000
9.1.2.2	Commission d'encaissement	0,30%
9.1.2.3	Frais d'envoi	45 000
9.1.2.4	Avis de sort/SWIFT	N/A
9.1.2.5	Provision pour retour de chèque impayé	0,1% Min 15 000 + frais de correspondant 35 000
<b>9.2</b>	<b>Emission de chèques et effets en devises</b>	
9.2.1	Euro	
9.2.1.1	Frais de dossier	Gratuit
9.2.1.2	Commission de transfert	0,5% Min 15 000
9.2.1.3	Taxe TTHU	0,6%
9.2.1.4	Frais SWIFT	16 500
9.2.1.5	Frais liés à l'autorisation de change	N/A
9.2.2	Autres devises	
9.2.2.1	Frais de dossier	Gratuit
9.2.2.2	Taxe TTHU	0,6%
9.2.2.3	Frais liés à l'autorisation de change	
9.2.2.3.1	Commission de change	0,2% Min 11 000
9.2.2.3.2	Commission de transfert	0,3% Min 16 500
9.2.2.4	Frais SWIFT	16 500
9.2.2.5	Autres types d'opérations avec l'étranger	N/A
<b>9.3</b>	<b>Encaissement chèques et effets libres reçus de l'étranger ou de la zone UEMOA</b>	
9.3.1	Chèques reçus par la compensation régionale	Gratuit
9.3.2	Frais d'encaissement	Gratuit
9.3.3	Frais de manipulation	Gratuit
9.3.4	Frais SWIFT	Gratuit
9.3.5	Frais de port de lettre	Gratuit
9.3.6	Frais sur chèque en souffrance	N/A
9.3.7	Frais fixes d'impayés	
9.3.7.1	Chèque reçu de l'étranger	35 000
9.3.7.2	Chèque reçu de l'UEMOA	11 000
<b>9.4</b>	<b>Transferts</b>	
<b>9.4.1</b>	<b>Transferts zone UEMOA</b>	
9.4.1.1	Virement émis	
9.4.1.1.1	SICA	
9.4.1.1.1.1	Commission de transfert	
9.4.1.1.1.1.1	Montant < 1 000 000	2 200
9.4.1.1.1.1.2	Montant entre 1 000 000 et 50 000 000	16 500
9.4.1.1.1.1.3	Montant > 50 000 000	27 500

9.4.1.1.1.2	Taxe sur la commission	10%
9.4.1.1.2	RTGS	
9.4.1.1.2.1	Commission de transfert	
9.4.1.1.2.1.1	Montant < 1 000 000	2 200
9.4.1.1.2.1.2	Montant entre 1 000 000 et 50 000 000	16 500
9.4.1.1.2.1.3	Montant > 50 000 000	27 500
9.4.1.1.2.2	Frais SWIFT	Gratuit
9.4.1.1.3	Par internet	
9.4.1.1.3.1	Virement occasionnel déclenché par SOGEBENIN	N/A
9.4.1.1.3.2	Virement occasionnel déclenché par SOGECASHWEB	
9.4.1.1.3.2.1	Montant < 1 000 000	1 100
9.4.1.1.3.2.2	Montant entre 1 000 000 et 50 000 000	7 500
9.4.1.1.3.2.3	Montant > 50 000 000	12 500
9.4.1.2	Virement reçu	
9.4.1.2.1	Traitement du virement (toute place et toute banque confondu)	Gratuit
<b>9.4.2</b>	<b>Transferts hors zone UEMOA</b>	
9.4.2.1	Virement international	
9.4.2.1.1	Virement reçus en devise quel que soit le pays d'émission	
9.4.2.1.1.1	Virement en euros	Gratuit
9.4.2.1.2	Mise à disposition (client de passage)	
9.4.2.1.2.1	Commission d'intervention	N/A
9.4.2.1.2.2	Frais de dossier	N/A
9.4.2.1.3	Mise à disposition (client autre banque)	
9.4.2.1.3.1	Commission d'intervention	N/A
9.4.2.1.3.2	Frais de dossier	N/A
<b>9.4.3</b>	<b>Virement hors UEMOA (Transfert SWIFT avec change en autres devises)</b>	
9.4.3.1	Commission de transfert	0,5%
9.4.3.2	TTHU	0,6%
9.4.3.3	Commission de change pour virement émis en autres devises	0,2%
9.4.3.4	Frais SWIFT	16 500
<b>9.4.4</b>	<b>Virement hors UEMOA (Transfert SWIFT sans change)</b>	Min 0,5%
<b>9.4.5</b>	<b>Autres types de transferts</b>	N/A
<b>9.4.6</b>	<b>Commission spécifiques</b>	
9.4.6.1	Commission d'annulation d'ordre de virement étranger	11 000
9.4.6.2	Commission perçu par le correspondant pour recherche	
9.4.6.2.1	Recherche sous 30 jours	28 600
9.4.6.2.2	Recherche entre 30 et 90 jours	55 000
9.4.6.2.3	Recherche entre 90 et 365 jours	110 000
9.4.6.2.4	Recherche au-delà de 365 jours	167 200
<b>9.5</b>	<b>Opérations documentaires</b>	
<b>9.5.1</b>	<b>Remise documentaire import</b>	
9.5.1.1	Ouverture remise documentaire	
9.5.1.1.1	Frais de dossier	16 500

9.5.1.1.2	Frais SWIFT	16 500
9.5.1.2	Acceptation remise documentaire	
9.5.1.2.1	Commission d'acceptation	22 000
9.5.1.2.2	Frais SWIFT	16 500
9.5.1.3	Règlement remise documentaire	
9.5.1.3.1	Commission de transfert	Min 0,5%
9.5.1.3.2	Commission d'encaissement	0,30%
9.5.1.3.3	Commission de change (autre devise hors EUR)	0,20%
9.5.1.3.4	Frais SWIFT	16 500
9.5.1.3.5	Taxe TTHU	0,6%
9.5.1.4	Modification remise documentaire	
9.5.1.4.1	Commission modification	27 500
9.5.1.4.2	Commission de renvoi de document au cédant	
9.5.1.4.2.1	Frais d'envoi Afrique	45 000
9.5.1.4.2.2	Frais d'envoi hors Afrique	45 000
9.5.1.4.5	Commission de transfert de document à une autre banque	35 000
9.5.1.4.6	Frais SWIFT pour commission de transfert	16 500
9.5.1.4.7	Commission de délivrance de lettre de garantie	30 000
9.5.1.5	Annulation remise documentaire	
9.5.1.5.1	Commission d'annulation	22 000
<b>9.5.2</b>	<b>Remise documentaire export</b>	
9.5.2.1	Ouverture remise documentaire	
9.5.2.1.1	Frais de dossier	15000
9.5.2.2	Modification remise documentaire	
9.5.2.2.1	Commission modification	Gratuit
9.5.2.3	Règlement remise documentaire	
9.5.2.3.1	Commission d'encaissement	0,40%
9.5.2.3.2	Commission de change	0,20%
9.5.2.3.3	Commission de négociation	0,2% min 25 000 + agios
9.5.2.3.4	Commission de prorogation	Gratuit
9.5.2.3.5	Frais d'envoi hors Afrique	45 000
9.5.2.3.6	Frais d'envoi Afrique	45 000
9.5.2.3.7	Frais SWIFT	16 500
<b>9.5.3</b>	<b>Crédit documentaire import</b>	
9.5.3.1	Ouverture de Credoc	
9.5.3.1.1	Frais de dossiers	16 500
9.5.3.1.2	Commission d'ouverture (trimestre indivisible)	0,30%
9.5.3.1.3	Commission de préavis	N/A
9.5.3.1.4	Frais SWIFT	16 500
9.5.3.2	Utilisation de Credoc	
9.5.3.2.1	Commission d'utilisation	0,25% min 30 000
9.5.3.2.2	Commission de transaction	0,4% min 15 000
9.5.3.2.3	Commission de paiement différée (par mois indivisible)	0,30%
9.5.3.2.4	Frais SWIFT	16 500

9.5.3.2.5	Taxe TTHU	0,6%
9.5.3.3	Modification du Credoc	
9.5.3.3.1	Commission de modification simple	27 500
9.5.3.3.2	Commission de modification du montant	0,3% de la différence + TAF
9.5.3.3.3	Commission de prorogation (trimestre indivisible)	0,3% + TAF
9.5.3.3.4	Commission d'annulation	0,10%
9.5.3.3.5	Frais SWIFT	16 500
<b>9.5.4</b>	<b>Crédit documentaire export</b>	
9.5.4.1	Notification de crédit	
9.5.4.1.1	Frais de dossiers	16 500
9.5.4.1.2	Commission de notification	0,15% min 25 000
9.5.4.1.3	Commission de confirmation (par trimestre divisible)	0,20% min 25 000
9.5.4.1.4	Commission de transférabilité	0,10%
9.5.4.1.5	Frais SWIFT	16 500
9.5.4.2	Modification de credoc	
9.5.4.2.1	Commission de modification simple	30 000
9.5.4.2.2	Commission de modification du montant: credoc export confirmé (sur différence du montant)	0,15% min 25 000
9.5.4.2.3	Commission de modification du montant: credoc export non confirmé:	27 500
9.5.4.2.4	Commission de prorogation (par trimestre indivisible)	0,20% min 25 000
9.5.4.2.5	Frais SWIFT	16 500
9.5.4.3	Négociation du crédit documentaire	
9.5.4.3.1	Commission de négociation	0,10%
9.5.4.4	Utilisation du crédit documentaire	
9.5.4.4.1	Commission d'encaissement	0,30%
9.5.4.4.2	Pour paiement différé (par mois indivisible)	0,20% min 25 000
9.5.4.4.3	Frais d'envoi hors Afrique	45 000
9.5.4.4.4	Frais d'envoi Afrique	45 000
9.5.4.4.5	Frais SWIFT	16 500
<b>9.5.5</b>	<b>Domiciliation recettes d'exportation</b>	Gratuit
9.5.5.1	Commission de domiciliation import et export	11 000
9.5.5.2	Frais de rapatriement des recettes d'exportation	
<b>9.5.6</b>	<b>Lettre de crédit</b>	N/A
<b>X. AUTRES SERVICES (DIVERS)</b>		<b>FCFA TTC</b>
10.1	Frais de recherche de documents (en unité)	
10.1.1	0 à 30 jours	5 500
10.1.2	30 à 60 jours	5 500
10.1.3	60 à 90 jours	5 500
10.1.4	Plus d'un an	11 000
10.1.5	Supplément par photocopie	Gratuit
10.2	Boîte à lettre	Gratuit
10.3	Location de coffre-fort	N/A
10.4	Frais de reproduction de clé	N/A
10.5	Demande de renseignements sur client	Gratuit
10.6	Demande de renseignements commerciaux (par télécopie et avec accord client)	Gratuit

10.7	Demande de renseignements financiers	Gratuit
10.8	Demande de renseignements comptables (Commissaires aux comptes)	
10.8.1	Solde	16 500
10.8.2	Certification	44 000
10.9	Abonnement mensuel au site internet	N/A
10.10	Information annuelle des cautions	11 000
10.11	Successions	
10.11.1	Frais d'ouverture de dossier de succession	33 000
10.11.2	Frais de dossier de succession (au règlement selon l'actif)	
10.11.2.1	< à 1 000 000	22 000
10.11.2.2	> à 1 000 000	55 000
10.11.3	Frais annuels de tenue de compte	N/A
10.12	Frais annuels sur compte inactif (Créances arriérées)	N/A
10.13	Frais relatifs saisie-arrêt/avis à tiers détention ou opposition administrative	
10.13.1	Lettre d'avertissement	16 500
10.13.2	Lettre d'injonction	N/A
10.14	Attestation d'avoirs	16 500
10.15	Reconstitution d'extrait de compte	N/A
10.16	Autres types de services	
10.16.1	Récépissé de dépôt	44 000
10.16.2	Duplication de pièces comptables	1100 / page
10.16.3	Transfert de compte dans une agence SGTG	Gratuit

## COURS DES DEVISES

1 euro = 655,957 CFA

## FORMULE DE CALCUL DU TAUX EFFECTIF GLOBAL (TEG)

Le Taux Effectif Global (TEG) est le taux d'intérêt d'une créance, calculé en tenant compte de l'amortissement de la créance et auquel s'ajoutent les frais et rémunérations de toute nature, y compris ceux payés à des intermédiaires intervenus de quelque manière que ce soit dans l'octroi du prêt, à l'exception des impôts et taxes.

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}$$

Avec :

$i$  : taux effectif global annuel

$k$  : numéro d'ordre d'un déblocage de fond

$m$  : numéro d'ordre du dernier déblocage

$A_k$  : montant du déblocage numéro  $k$

$t_k$  : intervalle de temps entre le premier déblocage et le déblocage numéro  $k$

p : numéro d'ordre d'une échéance de remboursement

n : numéro d'ordre de la dernière échéance

Ap : montant de l'échéance numéro p

tp : intervalle de temps entre le premier déblocage et l'échéance numéro p

## **ILLUSTRATION DE LA FORMULE DE CALCUL DU TEG**

### **POUR LES ENTREPRISES**

Pour un prêt dont les caractéristiques sont les suivantes :

Montant prêt : 150 000 000

Taux d'intérêt annuel : 8 %

Durée : 2 ans (24 mois)

Frais d'assurance : 500 000

Frais de dossier : 750 000

Date de début remboursement : 29/11/18

Mensualité : 6 847 820 FCFA TTC

Le Taux Effectif Global est : *10,303%*