

TARIFICATION BANCAIRE - JANVIER 2018

LISTE DES SERVICES BANCAIRES GRATUITS*

Services relatifs aux comptes :

- Ouverture de comptes
- Délivrance de chéquier
- Délivrance de livret d'épargne
- Domiciliation de salaire
- Demande d'attestation du Relevé d'Identité Bancaire (RIB)
- Etablissement et envoi du relevé de compte au client
- Changement des éléments d'identification du titulaire du compte
- Clôture de comptes

Services relatifs aux mouvements de fonds :

- Versement en espèces, hors acquittement du montant du timbre fiscal
- Retrait d'espèces auprès du guichet détenteur du compte à débiter, à l'exclusion des retraits chèques guichet pour les clients détenteurs d'un chéquier
- Retrait d'espèces sur présentation d'un livret d'épargne auprès du guichet détenteur du compte à débiter
- Emission de virement de compte à compte, entre particuliers au sein de la même banque

- Réception de virements ordinaires
- Réception de mises à disposition nationales, au sein du même établissement
- Frais de rejet de chèque pour motif vice de forme pour l'émetteur
- Opposition au paiement de chèques

Services de banque à distance :

- Consultation du solde et du relevé, édition RIB, commande de chéquier, virement compte à compte sur les GAB BMCI

- Consultation du solde et du relevé, édition RIB, commande de chéquier, virement compte à compte sur Internet et sur Mobile

Services relatifs à la monétique :

- Retrait auprès du guichet automatique bancaire de l'établissement détenteur du compte
- Recalcul du code confidentiel
- Opposition sur carte pour perte / vol ou usage abusif
- Remplacement de carte

PRINCIPALES COMMISSIONS EN DIRHAMS HORS TAXES

BANQUE AU QUOTIDIEN

Ouverture et fonctionnement de compte

Tenue de compte

Frais de tenue de compte

| | | |
|------------------------------|---------------|---------|
| • Compte Courant | Par trimestre | 75 dhs |
| • Compte Chèques | Par trimestre | 50 dhs |
| • Compte MRE en dhs | Par trimestre | 45 dhs |
| • Compte en dhs convertibles | | Gratuit |
| • Compte en devises | | Gratuit |
| • Compte sur carnet | | Gratuit |

Opérations et Services en agence

| | | |
|--|-----------------------------|----------------|
| • Versement d'espèces sur compte chèque ou courant | J (Jour de l'opération) + 1 | |
| • Retrait d'espèces compte chèque ou courant auprès de l'agence tenant le compte sans chéquier | | 10 dhs |
| • Retrait d'espèces d'un compte chèque ou courant auprès d'une autre agence BMCI | | 15 dhs |
| • Retrait d'espèces sur compte chèque ou courant | J (Jour de l'opération) - 1 | |
| • Retrait d'espèces sur présentation d'un chèque de banque | | Gratuit |
| • Retrait et versement des devises sur un compte en devises | Par transaction | 1% du montant |
| • Extrait de comptes en agence | | 10 dhs |
| • Délivrance d'attestations bancaires | Par attestation | 100 dhs |
| • Délivrance d'attestation bancaire pour auditeurs | Par attestation | 500 dhs |
| • Délivrance duplicata ou photocopie de documents | Par document | 15 dhs |
| • Location coffre : | | |
| • Petit | Par an | 500 dhs |
| • Moyen | Par an | 700 dhs |
| • Grand | Par an | 1 000 dhs |
| • Opération de change | | |
| • Change manuel | | cours billet |
| • Virement | | cours virement |
| • Dotation voyage d'Afrique ou Touristique | | 20 dhs |
| • Négociation de chèque de voyage | | Gratuit |
| • Paiement manuel de cotisation CNSS | Par paiement | 30 dhs |

Banque Privée

- Offre Clientèle Haut de Gamme sur mesure Cf. convention patrimoniale

Moyens de paiement

Cartes

Cartes Nationales

| | | |
|-------------------|--------|------------|
| • Reflex Electron | Par an | 115 dhs |
| • Classic | Par an | 168 dhs |
| • Gold Privilège | Par an | 440 dhs |
| • Platinum | Par an | 1110 dhs |
| • Ladies First | Par an | 263,64 dhs |
| • Biree | Par an | 56,36 dhs |
| • Direct'Epargne | Par an | 60 dhs |
| • Visa Pro | Par an | 150 dhs |

Cartes Internationales

| | | |
|---|--------|-------------|
| • Odyssée | Par an | 100 dhs |
| • Alizé International | Par an | 318,18 dhs |
| • Gold International | Par an | 530 dhs |
| • Frais d'activation du service carte à l'international | | 90 dhs |
| • Service dépannage cash d'urgence à l'étranger | | 1818,18 dhs |
| • Annulation de demande dépannage cash d'urgence à l'étranger | | 545,45 dhs |

Cartes de Crédit

| | | |
|---------------|--------|------------|
| • Visa 3 Foix | Par an | 130 dhs |
| • Viva | Par an | 163,64 dhs |

Cartes de transfert

| | | |
|----------|--------|-----------|
| • Jivare | Par an | 45,45 dhs |
|----------|--------|-----------|

Opérations carte

| | | |
|---|-----------------|--|
| • Retrait d'espèces | | |
| • auprès d'un guichet automatique Confrère | Par transaction | 6 dhs |
| • auprès d'un guichet automatique Confrère (Carte Viva) | | 9,09 dhs |
| • auprès d'un guichet automatique à l'étranger | Par transaction | à partir de 1,35 \$ selon la carte et le gestionnaire du DAB |
| • Paiement international | Par transaction | 1,5% du montant |
| • Recherche de documents ou justificatifs de retrait | | 25 dhs |

Chèques

Au Maroc

| | | |
|---|-----------------------------|------------|
| • Etablissement carnet de chèques | | Gratuit |
| • Encaissement simple sur le Maroc | Par bordereau | 10 dhs |
| • Retour de chèque impayé (remettant) : | | |
| • Frais de retour | Par chèque | 25 dhs |
| • Frais de recommandé | A l'identique | |
| • Frais de rejet de chèque | | |
| • Pour absence ou insuffisance de provision | | 163,63 dhs |
| • Pour autres motifs (vice de forme) pour le bénéficiaire | | 25 dhs |
| • Annulation d'opposition au paiement d'un chèque | | 25 dhs |
| • Chèque de banque : délivrance ou annulation | | 25 dhs |
| • Chèque à l'escompte au sein de la banque | J (Jour de l'opération) + 1 | |
| • Chèque à l'escompte vers un confrère | J (Jour de l'opération) + 2 | |

A l'étranger

| | | |
|---|------------|--------------------------------|
| • Encaissement au moment de la remise commission d'encaissement | Par chèque | 100 dhs |
| • Frais d'encaissement | | 39,20 dhs |
| • Récupération frais d'envoi | | A l'identique |
| • Demande de représentation | | 20 dhs |
| • Chèque payé après cession de devise, commission de virement | | 0,1% avec un minimum de 20 dhs |
| • Frais d'envoi | | 5,4 dhs |
| • Emission de chèques en devises | | |
| • Commission de transfert | | 0,1% avec un minimum de 20 dhs |
| • Frais engagés | | 150 dhs |
| • Retour de chèque impayé | | |
| • Commission | | 50 dhs |
| • Frais engagés et réclamés par le correspondant | | A l'identique |
| • Frais éventuels de protêt | | A l'identique |
| • Protestation de chèque | Par chèque | 1 000 dhs |
| • Annulation d'opposition au paiement d'un chèque en devises | | 25 dhs |
| • Demande d'avis de sort | Par chèque | 15 dhs |
| • Déclaration au service central des incidents de paiement | | |
| • Frais de déclaration | Par chèque | 100 dhs |
| • Frais engagés et réclamés par le correspondant (chèque en devise) | | à l'identique |
| • Frais de recommandé | | à l'identique |

Virements et Mise à disposition

Au Maroc

| | | |
|--|----------|------------------------------------|
| • Virement vers une autre banque confrère | | 15 dhs |
| • RIB erroné pour virement vers une autre banque | | 10 dhs |
| • Virement vers tiers via BMCI Net | Par mois | 15 dhs |
| • Virement traité par SRBM / RTGS | | 100 dhs |
| • Virement liste vers une autre banque confrère | | 25 dhs |
| • Virement de masse support électronique | | 100 dhs |
| • Virement permanent entre clients BMCI | | Gratuit |
| • Virement permanent à compenser | | 15 dhs |
| • Mise à disposition Ordonnateur sur même place | | 30 dhs |
| • Mise à disposition Ordonnateur sur autre place | | 0,025% min. 30 dhs et max. 100 dhs |

A l'étranger :

| | | |
|---------------------------|--|------------------|
| • Virement émis | | |
| • Commission de transfert | | 0,1% min. 20 dhs |
| • Frais engagés (swift) | | 150 dhs |

| | | |
|--|--|---------------------------|
| • Virement émis (OUR) | | |
| • Commission de transfert | | 0,1% min. 20 dhs |
| • Frais engagés (swift) | | 95 dhs |
| • Récupération frais du correspondant | | 145 dhs |
| • Virement émis avec émission de chèques | | |
| • Commission de transfert | | 0,1% min. 20 dhs |
| • Frais engagés | | 130 dhs |
| • Virement reçu (Hors MRE) | | |
| • Commission de transfert | | 0,1% min. 20 dhs |
| • Frais engagés | | 50 dhs |
| • Virement émis et reçu Clientèle Internationale | | 50% de réduction sur 0,1% |
| • Retenue à la source | | |
| • Frais de retenue à la source (RAS) avec délivrance d'attestation | | 100 dhs |
| • Duplicata de l'attestation de retenue à la source (RAS) | | 100 dhs |
| • Virement reçu MRE | | Gratuit |
| • Frais de retour des fonds aux confrères Couverture en EUR | | 50 EUR |
| • Frais de retour des fonds aux confrères Couverture en USD | | 50 USD |

Effets (LCN-Lettre de Change Normalisée)

| | | |
|--|-----------------------------|-----------------|
| • Fabrication de LCN 50 formules | Par carnet | 50 dhs |
| • Fabrication de LCN 100 formules | Par carnet | 100 dhs |
| • Effet à l'encaissement simple | Par effet | 20 dhs |
| • Encaissement avec crédit immédiat en intérêt : Agios | | Taux en vigueur |
| • Commission d'encaissement | Par effet | 10 dhs |
| • Retour d'effet impayé au cédant | | |
| • Frais de retour | Par effet | 20 dhs |
| • Frais de recommandé | A l'identique | |
| • Réclamation d'effets (restitution au cédant) | Par effet | 20 dhs |
| • Protestation d'effets | Par effet | 1 000 dhs |
| • Demande de représentation | | Gratuit |
| • Commission par effet sur le remettant | | |
| • Si escompté | Par effet | 10 dhs |
| • Si encaissement | Par effet | 30 dhs |
| • Opposition au paiement | Par effet | 25 dhs |
| • Effet à vue au sein de la BMCI | J (Jour de l'opération) + 1 | |
| • Effet à vue vers un confrère | J (Jour de l'opération) + 2 | |
| • Effet à échéance au sein de la BMCI | E (échéance) + 1 | |
| • Effet à échéance vers un confrère | E (échéance) + 2 | |

Banque à distance

| | | |
|---|----------|--|
| • Services optionnels BMCI Net : virement vers bénéficiaires non clients BMCI / Bourse en ligne | | 30 dhs |
| • BMCI SMS numéro local | Par mois | 10 dhs pour 15 SMS 1,10 dhs SMS en plus |
| • BMCI SMS numéro international | Par mois | 20 dhs pour 15 SMS 1,80 dhs SMS en plus |
| • Mail Pulse | Par mois | 10 dhs |
| • BMCI E - Valeurs | Par mois | 135 dhs |

Paiements

Paiement facture

| | | |
|---|--|-----------|
| • Vignette (TSAV) | | |
| • Via Agence | | 19,16 dhs |
| • Via GAB | | 4,58 dhs |
| • Autres facturiers via GAB (Redal, Lydec, IAM, Orange, INWI) | | Gratuit |
| • Paiement TGR | | 12,5 dhs |
| • Paiement IS, IR, TVA, Droit de timbre | | 12,5 dhs |

Télépaiement

| | | |
|----------------------|-----------------|--------|
| • Télépaiement CNSS | Par transaction | 10 dhs |
| • Télépaiement impôt | Par transaction | 50 dhs |

Packages **

Pour les Particuliers

| | | |
|--------------------------------|----------|------------|
| • Présence Plus Platinum | Par mois | 162,72 dhs |
| • Présence Plus Gold Privilège | Par mois | 108,18 dhs |
| • Présence Plus Classic | Par mois | 65 dhs |
| • Présence Plus Reflex | Par mois | 35 dhs |

Pour les Jeunes

| | | |
|----------------------------|----------|---------------------|
| • Imagine International | Par an | à partir de 285 dhs |
| • Imagine Jeunes Etudiants | Par mois | 17 dhs |
| • Jeunes Actifs Essentiel | Par mois | 20 dhs |
| • Jeunes Actifs Sérénité | Par mois | 35 dhs |

Pour les Migrants (MRE et CI)

| | | |
|------------------|----------|-----------|
| • Alizé Confort | Par mois | 12 dhs |
| • Alizé Prestige | Par mois | 36,40 dhs |

Pour les clients du Programme Priority

| | | |
|-----------------------------------|----------|------------|
| • Présence Plus Platinum Priority | Par mois | 162,72 dhs |
| • Présence Plus Gold Priority | Par mois | 108,18 dhs |

Pour les salariés conventionnés

| | | |
|---------------------------|----------|-----------|
| • Intégral Gold Privilège | Par mois | 78,19 dhs |
| • Intégral Classic | Par mois | 48,19 dhs |
| • Intégral Reflex | Par mois | 26,37 dhs |

Pour les Professionnels

| | | |
|-------------------------|----------|--------|
| • Présence PRO Confort | Par mois | 68 dhs |
| • Présence PRO Prestige | Par mois | 83 dhs |

Incidents et irrégularités

| | | |
|--|--|------------------------|
| • Frais de recouvrement position débitrice | | 120 dhs |
| • Opposition pour perte et vol du livret CSC | | 100 dhs |
| • Saisie arrêt | | 500 dhs |
| • Saisie conservatoire, Avis à Tiers Détenteur (ATD) | | 350 dhs |
| • Succession | | 0,2% avec min. 350 dhs |

Découverts et crédits

| | | |
|--|--|--------|
| • Frais de consultation de la centrale des risques | | 16 dhs |
|--|--|--------|

Crédit Etudiants

| | | |
|---|--|------------|
| • Frais de dossier Prêts Etudiants Maroc | | Gratuit |
| • Frais de dossier Prêts Etudiants à l'étranger | | 227,27 dhs |
| • Frais de dossier Prêts Salariés | | 159,09 dhs |

Crédit de fonctionnement pour les SE

| | | |
|--|--|-----------|
| • Frais de dossier de mise en place et de renouvellement | | |
| • jusqu'à 50 000 dhs | | 1 250 dhs |
| • au delà de 50 000 dhs | | 2 500 dhs |

Crédit d'investissement

| | | |
|-----------------|--|-----------------------------------|
| • Mise en place | | 0,5% min. 5000 et max. 50 000 dhs |
|-----------------|--|-----------------------------------|

Crédit Promotion immobilière

| | | |
|-----------------|--|---------------------------------------|
| • Mise en place | | 0,3% min. 3 000 dhs et max. 6 000 dhs |
|-----------------|--|---------------------------------------|

Renouvellement

| | | |
|---------------------------|--------|---------------------------------|
| • Commission d'engagement | Par an | 0,5% sur la partie non utilisée |
|---------------------------|--------|---------------------------------|

Crédit à la consommation

| | | |
|--|--|-------------------------------------|
| • Frais de dossier jusqu'à 1000 kdhs | | 500 dhs |
| • Frais de confirmation | | 36,36 dhs |
| • Frais de dossier Crédit Privé | | 0,3% min. 600 dhs et max. 1 500 dhs |
| • Frais de dossier Prêt Auto | | 500 dhs |
| • Taux Maximum des intérêts conventionnels (TEC**) | | 14,39 % |

Crédit immobilier

| | | |
|--|--|---|
| • Frais de dossier | | 0,1% |
| • Frais de remboursement anticipé total | | |
| • Taux fixe et Taux variable | | 1 mois d'intérêt max 2% du capital restant dû |
| • Frais de remboursement anticipé partiel | | |
| • Taux fixe | | 200 dhs |
| • Taux variable | | 100 dhs |
| • Délivrance de tableaux d'échelles d'intérêts | | Gratuit |
| • Délivrance de Main levée | | |
| • Partielle | | 400 dhs |
| • Totale | | 600 dhs |

EPARGNE ET PLACEMENT

Epargne Disponible

Compte Sur Carnet

| | | |
|------------------------------|--|-------------------------------|
| • Rémunération | | taux réglementaire en vigueur |
| • Solde minimal de versement | | 100 dhs |
| • Solde maximal | | 400 000 dhs |

Compte Biree

| | | |
|---------------------------------|--|---|
| • Rémunération | | Taux du CSC en vigueur + 0,5% sur les versements jusqu'à 10 000 dhs |
| • Solde minimal de versement | | 100 dhs |
| • Plafond maximal hors intérêts | | 400 000 dhs |

Epargne de Projet

Plan Epargne Logement

| | | |
|--|--|-------------------------------|
| • Rémunération | | Taux du CSC en vigueur + 0,5% |
| • Montant du versement initial | | 500 dhs |
| • Plafond maximal hors intérêts | | 400 000 dhs |
| • Durée minimum pour bénéficier de l'exonération fiscale | | 3 ans |

Plan Epargne Education

| | |
|----------------|--|
| • Rémunération | |
|----------------|--|

TARIFICATIONS BANCAIRES 2018

Corporate Banking

LISTE DES SERVICES GRATUITS

Services relatifs aux comptes

- Ouverture de compte
- Demande d'attestation de Relevé d'Identité Bancaire (RIB)
- Changement des éléments d'identification du compte
- Établissement et envoi du relevé de compte mensuellement au Client

- Délivrance de carnets de chèques
- Frais de tenue de compte pour les comptes en devises
- Souscription Dépôt à Terme
- Régularisation incident de paiement
- Clôture de compte

Services relatifs aux mouvements de fonds

- Retrait d'espèces sur présentation de chèque
- Versement d'espèces (hors frais de timbres)
- Émission de virements en faveur du même client à la BMCI
- Émission de virements entre clients BMCI par Internet

Services relatifs à la monétique

- Réception de virements ou de mises à dispositions nationaux
- Echange de monnaie (dirhams)
- Services de banque à distance
- Consultation de compte via banque à distance (hors abonnement) : BMCI Net Entreprise, Connexis, BMCI Com.

- Retrait, consultation de solde et édition de relevés auprès des Guichets Automatiques BMCI

Service Assistance Entreprises Tél.: 05 29 07 07 07

PRINCIPALES COMMISSIONS EN DIRHAMS HORS TAXES

FLUX ET MOYENS DE PAIEMENT

A - Moyens de paiement

I - Opérations au crédit

| | |
|--|---------------------|
| Chèques | |
| • Encaissement simple sur le Maroc | Par bordereau 20,00 |
| • Encaissement avec crédit immédiat | Par bordereau 20,00 |
| • Retrait déplacé par chèque client ou guichet | Par bordereau 30,00 |
| LCN (Lettre de Change Normalisée) | |
| • Effet à l'encaissement simple | |
| • Commission d'encaissement | Par effet 20,00 |
| Prélèvements reçus | |
| • Entre Agences | Selon convention |
| • De chez confrères | Selon convention |
| Ramassage de fonds | Selon convention |

II - Opérations au débit

| | |
|--|---------------------------------|
| Chèques | |
| • Délivrance de chèque de banque | Par chèque 25,00 |
| Prélèvements | |
| • Prélèvement leasing confrères | 50,00 |
| • Prélèvement BMCI leasing et Arval | 15,00 |
| • Paiement effet - domicilié avec ordre de paiement | 10,00 |
| Virements de fonds sur le Maroc | |
| • Virement ordinaire en faveur d'un tiers banque | Par transaction 10,00 |
| • Virement ordinaire vers autre banque Maroc | Par transaction 20,00 |
| • Virement traité par SRBMRTGS | Par transaction 100,00 |
| • Virements de masse remis sous forme papier | Par ligne 30,00 |
| • Virement de masse remis par mail ou support magnétique | Par fichier 100,00 |
| • Virement de masse remis par mail ou support magnétique | Par bénéficiaire 5,00 |
| • Virements de masse remis par canal sécurisé | Par fichier 0,00 |
| • Virements commerciaux (BMCI V-Com) | Sur devis |
| Virements permanents | |
| • Virement à compenser | Par transaction 15,00 |
| Mise à disposition des fonds | |
| • Sur même place | Par transaction 30,00 |
| • Mise à disposition ordonnateur sur autre place | 0,025% min. 30dhs et max.100,00 |
| Prélèvements domiciliés | |
| • Télépaiement CNSS | Par transaction 10,00 |
| • Paiement manuel CNSS | Par bordereau 30,00 |
| • Télépaiement impôt | Par transaction 80,00 |

III - Monétique

| | |
|---|---|
| Retrait | |
| • Au près d'un distributeur automatique de billets confrères | Par transaction 6,00 |
| • Au près d'un distributeur automatique à l'étranger | Par transaction Selon conditions du gestionnaire du GAB 47,27 |
| Opposition pour perte, vol, ou usage abusif de carte bancaire | 1818,18 |
| Service dépannage cash d'urgence à l'étranger | 545,45 |
| Annulation de demande dépannage cash d'urgence à l'étranger | 19,09 |
| Recalcul de code confidentiel | 19,09 |
| Déblocage de PIN | 19,09 |
| Cotisation Cartes | |
| • Carte Affaires Business | Par an 454,54 |
| • Carte Affaires Corporate | Par an 590,90 |
| • Carte Cash Entreprise | Par an Selon convention |
| Relevés monétiques | |
| • Frais de mise en place | 5 000,00 |
| • Commissions | Par mois 500,00 |

IV - Incidents et prestations diverses liés aux opérations de moyens de paiement

| | |
|---|--|
| Retour de chèque impayé (remettant) | |
| • Frais de retour | Par chèque 25,00 |
| • Frais de recommandé | A l'identique |
| Frais de rejet de chèque | |
| • Pour absence et insuffisance de provision | Par chèque 131,82 |
| • Pour autres motifs (vice de forme) | Par chèque 20,00 |
| Opposition au paiement | Par opposition 75,00 |
| Annulation d'opposition au paiement d'un chèque | Par chèque 25,00 |
| Annulation de chèque de banque | Par chèque 25,00 |
| Etablissement carnet de LCN | 50 Formules 50,00 100 Formules 100,00 |
| Demande d'avis de sort | Par effet 10,00 |
| Retour d'effet impayé au cédant | |
| • Frais de retour | Par effet 25,00 |
| • Frais de recommandé | A l'identique |
| Réclamation d'effets (restitution au cédant) | Par effet 20,00 |
| Protestation d'effets | Par effet 1 000,00 |
| Commission sur le tiré (payés ou impayés) | Par effet 30,00 |
| Opposition au paiement | Par effet 25,00 |
| Confirmation ou changement de domiciliation | Par effet 20,00 |
| Prorogation ou renouvellement d'échéance | Par effet 20,00 |

B - Tenue de compte

I - Commissions et frais de tenue de compte en MAD et en devises

| | |
|---|---------------------|
| Frais tenue de compte en MAD | Par trimestre 75,00 |
| Frais tenue de compte en MAD convertibles | Par trimestre 75,00 |

II - Services associés à la tenue de compte

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| Extrait de compte courant en Agence | Par demande 10,00 |
|-------------------------------------|-------------------|

III - Prestations liées au traitement des incidents sur compte

| | |
|---------------------------|------------------------|
| Saisie arrêt | Par transaction 500,00 |
| Saisie conservatoire, ATD | Par transaction 350,00 |

C - Gestion de compte à distance et gestion de trésorerie

I - Solutions d'Electronic banking

| | |
|--|-----------------|
| BMCI Net Entreprise | |
| • Services de base | Par mois 50,00 |
| • Virement unitaire tiers et transfert de fichiers | Par mois 90,00 |
| • Réception de fichiers | Par mois 90,00 |
| • Documents bancaires | Par mois 220,00 |
| Connexis | Sur devis |
| BMCI Com | |
| • Sens Banque -> Client | Par mois 300,00 |

| | |
|------------------------------|---------------------------|
| Sens Client -> Banque | Par mois 450,00 |
| Relevés Swift | Par mois / compte 1500,00 |
| BMCI e-Valeurs | Par mois 270,00 |
| Ebics | |
| • Offre reporting | Par mois 400,00 |
| • Offre reporting + paiement | Par mois 500,00 |

II - Gestion de Trésorerie

| | |
|--------------|----------------------------------|
| Cash Pooling | Sur devis |
| Centrec | Par mois / point de vente 300,00 |

COMMERCE INTERNATIONAL

A - Crédits documentaires

I - Import

| | |
|---|--|
| Ouverture | |
| • 1 ^{er} mois | 0,25% |
| • Les mois suivants | Par mois 0,125% avec min 200,00 |
| • Commission d'irrévocabilité | 0,25% avec min 200,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais du dossier | 100,00 |
| • Frais de swift | 350,00 |
| • Port de lettre | A l'identique |
| Frais de refinancement | 150,00 |
| Frais de prorogation de refinancement | 150,00 |
| Modification | |
| • Prorogation validité | 0,125% avec min 200,00 |
| • Augmentation du montant du crédit (sur montant argumenté) | 0,25% |
| • Autres modifications | 200,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais de swift | 150,00 |
| • Port de lettre | A l'identique |
| Acceptation | Par mois indivisible 2% / an avec min 200,00 |
| Réalisation | |
| • Commission de réalisation | 0,15% avec min 200,00 |
| • Commission de virements | 0,15% avec min 200,00 |
| • Intérêts de couverture | A l'identique |
| • Frais d'envoi | 38,60 |
| Lettre de garantie pour absence de documents | 100,00 |

II - Export

| | |
|---|---------------------------------|
| Ouverture | |
| • Commission de notification (idem pour accreditif transférables) | 0,125% avec min 200,00 |
| • Commission de confirmation (idem pour accreditifs transférables) - Selon le risque de la banque et le risque pays | Min 200,00 |
| • Frais de dossier | 100,00 |
| • Port de lettre | 5,40 |
| Frais de refinancement | 200,00 |
| Frais de prorogation de refinancement | 200,00 |
| Modification | |
| • Prorogation ou augmentation | |
| • Crédits confirmés | 0,125% avec min 200,00 |
| • Crédits non confirmés | 0,125% avec min 200,00 |
| • Autres modifications | |
| • Commission fixe | 100,00 |
| Port de lettre | 5,40 |
| Réalisation | |
| • Commission de réalisation | 0,15% avec min 200,00 |
| • Commission d'acceptation | 2% / an avec min 500,00 |
| • Commission de transfert | 0,15% flat avec min 100,00 |
| • Commission de virement | 0,15% avec min 200,00 |
| • Intérêts de couverture | Calculés sur le nombre de jours |
| • Frais d'envoi | A l'identique |
| • Frais de swift | A l'identique |

III - Lettre de credit stand by

| | |
|------------------|-------------------------|
| Commission | 2% / an avec min 500,00 |
| Frais de dossier | 100,00 |
| Frais de swift | 200,00 |
| Port de lettre | 5,40 |

B - Remises documentaires

I - Import

| | |
|---|------------------------|
| Remises libres | |
| • Commissions de virements | 0,20 % avec min 300,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais de swift | 350,00 |
| • Frais de retour effets impayés (à réclamer au correspondant) | 100 USD/EUR |
| • Frais de dossier | 150,00 |
| Remises documentaires | |
| • Commission documentaire | 0,20% avec min 300,00 |
| • Frais d'acceptation | 0,10 % avec min 200,00 |
| • Commission de virement | 0,15 % avec min 200,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais de swift | 350,00 |
| • Frais de retour impayés (hors frais de courrier) | 100 USD/EUR |
| • Frais DHL | à l'identique |
| • Frais de transfert documents chez confrères | 500,00 |
| • Frais de dossier | 150,00 |
| Protêt des valeurs impayées (à réclamer au correspondant) | 1000,00 + frais |
| Frais de traitement de demande de sort (à la charge du remettant) | Par demande 10 USD/EUR |

II - Export

| | |
|--|--------------------------------------|
| Remises libres | |
| • Commission d'encaissement | Par bordereau 0,125% avec min 200,00 |
| • Commissions de virement | 0,20% avec min 300,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais de swift en cas d'ouverture chez confrères | 350,00 |
| • Frais de dossier | 100,00 |
| Remises documentaires | |
| • Commission d'encaissement | 0,15 % avec min 200,00 |
| • Commission documentaire | Sans frais |
| • Commission de virement | 0,125 % avec min 200,00 |
| • Frais engagés | |
| • Frais de swift en cas d'ouverture chez confrères | 350,00 |
| • Frais de dossier | 100,00 |

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Avis de sort à la demande du client | Par avis 100,00 |
| Remise impayée | |
| • Frais du correspondant | A l'identique |
| • Frais d'impayé | 100,00 |

C - Refinancement en devises

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Taux de référence du marché + marge | avec min 500,00 |
| Frais de refinancement | 150,00 |
| Frais modification | 150,00 |

D - Autres opérations à l'international

I - Virements de fonds à l'étranger

| | |
|---|------------------------|
| Virements émis et OUR | |
| • Commissions de transfert | 0,10 % avec min 100,00 |
| • Frais engagés | 150,00 |
| • Récupération frais du correspondant | 145,00 |
| Virements émis avec émission de chèques | |
| • Commission de transfert | 0,10 % avec min 20,00 |
| • Frais engagés | 130,00 |
| Virements reçus | |
| • Commission de transfert | 0,10 % avec min 20,00 |
| • Frais engagés | 50,00 |
| • Frais de retour de fonds confrères | |
| • Couverture en EUR | 50 EUR |
| • Couverture en USD | 50 USD |
| Frais de refinancement | 150,00 |
| Frais de prorogation de refinancement | 150,00 |

II - Chèques

| | |
|---|-----------------------------------|
| Encaissement simple chèque étranger au moment de la remise | |
| • Commission d'encaissement | Par chèque 0,10 % avec min 100,00 |
| • Frais d'encaissement | 50,00 |
| • Récupération frais d'envoi | A l'identique |
| Chèque payé après cession de devise | |
| • Commission de virement | 0,15 % avec min 200,00 |
| • Frais d'envoi | 5,40 |
| Emission de chèque en devises | |
| • Commission de transfert | 0,10 % avec min 20,00 |
| • Frais engagés | 150,00 |
| • Demande d'avis de sort | Par chèque 15,00 |
| • Demande de représentation | 20,00 |
| Retour de chèque impayé | |
| • Commission de retour d'impayé | 0,10 % avec min 100,00 |
| • Frais engagés et réclamés par le correspondant | A l'identique |
| • Frais éventuels de protêt | A l'identique |
| Déclaration au service central des incidents de paiement | |
| • Frais de déclaration | Par chèque 100,00 |
| • Frais engagés et réclamés par le correspondant (chèque en devise) | A l'identique |
| • Frais de recommandé | A l'identique |
| Protestation de chèque | Par chèque 1000,00 |
| Annulation d'opposition au paiement d'un chèque en devise | 25,00 |

III - Services divers

| | |
|---|---|
| Présentation dossier office des changes | 200,00 |
| Frais d'établissement de la lettre de transfert et de non transfert de titres d'importation | 100,00 |
| Domiciliation titres d'importation | Par titre 0,05% de la CV en MAD du montant domicilié avec min 20,00 et max 100,00 |
| Achats et ventes de devises | |
| • Change manuel | Cours billets |
| • Virement | Cours virement |
| Dotations de voyage d'affaires ou touristique | 20,00 |
| Négociation de chèque de voyage | Sans frais |
| Commission de change | 0,10% |

PLACEMENTS

Opérations sur titres

I - Opérations réalisées pour les comptes titres de la clientèle

| | |
|--|---|
| Droits de garde | |
| • Portefeuille < 1 MDH | Par trimestre 0,075% avec min 50,00 |
| • Portefeuille de 1 à 10 MDH | Par trimestre 0,05% |
| • Portefeuille de 10 à 20 MDH | Par trimestre 0,025% |
| • Portefeuille > 20 MDH | Par trimestre 0,0125% |
| Paiement de coupons | |
| • Domiciliés | Sans frais |
| • Non domiciliés | |
| • Au Maroc | 2% avec min 20,00 |
| • A l'Etranger | |
| • Commission fixe | 2% |
| • Frais correspondants | A l'identique |
| Achats ou vente de titres - commission de règlement et livraison | |
| • Opérations de bourse | |
| • Actions et droits | |
| • Commission Bourse des valeurs de Casablanca | 0,10% |
| • Commission de courtage | 0,60% |
| • Commission de règlement de livraison | 0,30% |
| • Obligations | |
| • Bourse de Casablanca | Par transaction 0,050% avec plafond 5000,00 |
| • Commission de courtage | Par transaction 0,20% |
| • Commission de règlement à la livraison | Par agence 0,30% |
| • Opérations sur le marché de gré à gré | |
| • TCN | 0,10% avec min 1000,00 |
| • Autres valeurs mobilières | 300,00 |
| Augmentation de capital | |
| • Titres cotés | Application des commissions indiquées sur la note d'information visée par le CDVM |
| • Titres non cotés | |
| • Domiciliés | Sans frais |
| • Non domiciliés | 0,30% avec min 20,00 |
| Remboursement des titres | 0,40% avec min 20,00 |
| Echange conversion | 0,20% avec min 20,00 |
| Frais sur transfert de propriété | 2% |
| Transfert des titres vers un autre établissement | 0,20% avec min 20,01 |
| Relevé supplémentaire de comptes titres | Sans frais |

II - Opérations réalisées pour les comptes des émetteurs

| | |
|--|-------|
| Commission de placement | |
| • Obligations | 0,40% |
| • TCN | 0,40% |
| • Bons de trésor à 6 mois | 0,40% |
| Augmentation de capital numéraire et gratuit | 0,40% |
| Centralisation et gestion des émissions | 0,40% |
| Autres services financiers pour l'émetteur | |
| • Domiciliation de coupons | 2,00% |
| • Remboursement ou amortissement de titres | 0,40% |
| • Echange de titres | 0,20% |

FINANCEMENTS

A - Financement de l'investissement

Crédits moyen et long terme

| | |
|--------------------------|---------------------|
| Mise en place | Par crédit 0,5% |
| Min | Par crédit 5000,00 |
| Max | Par crédit 50000,00 |
| Commissions d'engagement | Par crédit 0,5% |

B - Financement de l'exploitation

I - Crédits de fonctionnement

| | |
|----------------|-----------------------------|
| Mise en place | Par crédit 5000,00/dossier; |
| | 3000,00/dossier si un GA |
| Renouvellement | Par crédit 3000,00/dossier; |
| | 1000,00/dossier si un GA |

II - Garanties réelles

| | |
|------------------------|--------|
| Mainlevée sur garantie | 500,00 |
|------------------------|--------|

III - Cautions et avais

