



# CONDITIONS GÉNÉRALES DE BANQUE

## " Janvier 2023 "

| <b>GESTION, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DU COMPTE</b>      |                    |  |
|--|--------------------|--|
| <b>Nature des opérations</b>                           | <b>Commissions</b> | <b>Date de valeur</b>                      |
| <b>Frais de gestion et tenue de comptes classiques</b> |                    |  |
| Comptes courants                                       | 1 200 DA / Mois    | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes de chèques                                     | 200 DA / Mois      | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes d'épargne "Tawfir" et "Tawfir junior"          | Franco             | /  |
| Comptes de professions libérales                       | 1 000 DA / Mois    | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes C.E.D.A.C. personnes morales                   | 1 500 DA / Mois    | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes C.E.D.A.C. personnes physiques                 | 1 000 DA / Mois    | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes devises personnes physiques                    | Franco             | /  |
| Comptes I.N.R.   | 20 000 DA / an     | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes capital  | 15 000 DA/an flat  |  |
| <b>Comptes sans mouvements</b>                         |                    |  |
| Comptes courants                                       | 250 DA / mois      | Perçus mensuellement<br>valeur jour arrêté |
| Comptes de chèques                                     | 30 DA /mois        | Perçus annuellement<br>valeur jour arrêté  |
| <b>Chéquier</b>  |                    |  |
| Remise de chéquier au client (au guichet)              | Franco             | /  |
| Commission utilisation chèque guichet                  | 300 DA             | Veille calendrier                          |

| <b>Relevé de compte</b>                               |          |                   |
|---|----------|-------------------|
| Trimestriel envoyer par courriel                      | Franco   | /                 |
| Une fois par mois                                     | Franco   | /                 |
| Plus d'une demande par mois                           | 200 DA   | Veille calendrier |
| Plus d'une année                                      | 1.000 DA | Veille calendrier |
| <b>Les oppositions</b>                                |          |                   |
| Opposition sur chèques                                | 1.500 DA | Veille calendrier |
| Opposition sur bon de caisse                          | 2.000 DA | Veille calendrier |
| Frais d'opposition sur compte : Saisie arrêt / A.T.D. | 2.000 DA | Veille calendrier |
| Succession  | 2.000 DA | Veille calendrier |
| <b>Clôture de comptes</b>                             |          |                   |
| Compte courant  | Franco   | /                 |
| Compte de chèque                                      | Franco   | /                 |
| Compte épargne  | Franco   | /                 |
| Autres comptes  | Franco   | /                 |

| <b>ENCAISSEMENTS et REGLEMENTS</b>   |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| <b>VIREMENTS</b>   |   |                       |
| <b>Nature des opérations</b>   | <b>Commissions</b>                                    | <b>Date de valeur</b> |
| <b>Virements émis</b>  |   |                       |
| Virement compte à compte (même client)   | Franco  | Veille calendrier     |
| Virement émis en faveur client même agence   | Franco  | Veille calendrier     |
| Virement entre particuliers au sein de T.B.A.  | Franco  | Veille calendrier     |
| Autre virement émis inter agences T.B.A.   | Franco  | Veille calendrier     |
| Virements émis entre clients non particuliers<br>faveurs multiples bénéficiaires au sein de<br>T.B.A.  | 50 DA par bénéficiaire.                               | Veille calendrier     |
| Virement émis en faveurs multiples<br>bénéficiaires autre banques                                      | 50 DA par bénéficiaire.<br>Minimum 400 DA             | Veille calendrier     |
| Virement ordinaire support papier émis en<br>faveur d'un client d'autres banques<br>(télécompensation) | 500 DA  | Veille calendrier     |
| Rejet d'un virement/prélèvement en<br>télécompensation   | 250 DA  | Lendemain calendrier  |
| Virement RTGS émis   | 2.000,00 DA si ≤<br>1.000.000,00                      | Veille calendrier     |
|  | 5.000,00 DA si ≤<br>5.000.000,00 et ><br>1.000.000,00 | Veille calendrier     |
|  | 7.000,00 DA si<br>≤10.000.000,00 et ><br>5.000.000,00 | Veille calendrier     |
|  | 10.000,00 DA si ><br>10.000.000,00                    | Veille calendrier     |
|  |   |                       |

| <b>Les virements reçus</b>                                 |         |                      |
|--|---------|----------------------|
| Virement reçu de client même agence ou autre agence T.B.A. | Franco  | Lendemain calendrier |
| Virement reçu par télécompensation                         | Franco  | Lendemain calendrier |
| Virement ordinaire reçu (C.C.P., TRESOR PUBLIC)            | Franco  | Jour exécution       |
| <b>Virement RTGS reçus</b>                                 |         |                      |
| Virement RTGS reçus  | 2000 DA | Lendemain calendrier |
| Annulation virement RTGS ordonné                           | 250 DA  | Jour exécution       |
| <b>Virement permanent Tawfir +</b>                         |         |                      |
| Frais d'abonnement   | Franco  | /                    |
| Virement de compte à compte faveur autre client            | Franco  | /                    |
| Virement de compte à compte même client                    | Franco  | /                    |
| <b>Virement de masse</b>                                   |         |                      |
| Virement de masse "VIRAPIDE"*** Réseau TBA                 | Franco  | /                    |
| Pack "Premier": CIB Classique/GOLD-HISSABI- TB@NET+        | Franco  | /                    |
| Commissions sur virement de masse exécuté                  | 2500DA  | /                    |

| <b>CHEQUES et EFFETS</b>   |  |                       |
|--|--|-----------------------|
| <b>Nature des opérations</b>   | <b>Commissions</b>                                 | <b>Date de valeur</b> |
| <b>Les Chèques</b>   |  |                       |
| Délivrance de chèque de banque client T.B.A solde disponible compte                  | 2.000 DA   | Veille calendrier     |
| Délivrance de chèque de banque client T.B.A versement en compte / jour de la demande | 6 000 DA   | Veille calendrier     |
| Annulation /Restitution chèque de banque client T.B.A.                               | 800 DA   | Lendemain calendrier  |
| Chèques payables au niveau agence de domiciliation                                   | Franco   | Veille calendrier     |
| Chèques reçus d'une autre agence TBA   | Franco   | Veille calendrier     |
| Païement chèques reçus de la télécompensation  | 300 DA   | Veille calendrier     |
| Païement chèque après transition (VNPP)  | 5.000,00 DA si <1.000.000,00                       | Veille calendrier     |
|  | 10.000,00 DA si <1.000.000,00 et >10.000.000,00 DA |                       |
|  | 30.000,00 DA si <10.000.000,00 et >50 000 000 DA   |                       |
|  | 70.000,00 DA si <50.000.000,00 et >100 000 000 DA  |                       |
|  | 100.000,00 DA si >100 000 000 DA                   |                       |

| <b>Encaissement de chèques et d'effets</b>  |   |   |
|---|---|---|
| Encaissement de chèques et effets sur les caisses de la même agence   | Franco  | Veille calendrier                                   |
| Encaissement de chèques et effets sur les caisses d'une autre agence T.B.A.                                       | Franco  | Veille calendrier                                   |
| Encaissement de chèques par télécompensation  | 300 DA  | J+1 ouvré (J:date de règlement en télécompensation) |
| Encaissement d'effets ou de billets à ordre par télécompensation  | 200 DA  | Lendemain calendrier                                |
| Encaissement d'un ordre de prélèvement par télécompensation   | 50 DA / Unité   | J+1 ouvré (J:date de règlement en télécompensation) |
| Retour par Télécompensation de chèques, effets et prélèvements impayés (mode "après encaissement")                | 800 DA / Appoint  | Veille calendrier                                   |
| Retour impayé de chèques, effets et prélèvements sur les agences T.B.A.   | 800 DA / Appoint  | Veille calendrier                                   |
| <b>Paiement d'effets</b>  |   |   |
| Effets payables sur caisses même agence T.B.A.  | 200 DA / Effet  | Lendemain calendrier                                |
| Effets payables sur caisses autres agences T.B.A.   | 200 DA / Effet  | Lendemain calendrier                                |
| Effets payables en télécompensation (*)   | 300 DA / Effet  | Lendemain calendrier                                |
| Prorogation effet en portefeuille   | 200 DA / Effet  | Lendemain calendrier                                |
| Effets +Chèques escomptés retournés impayés   | 5 000 DA + frais de protêt (effets)                             | Valeur appliquée à l'opération d'escompte           |
| Paiement effet domicilié, présenté à échéance par une agence TBA  | 1000 DA   | Veille calendrier                                   |
| Paiement effet reçu de la télécompensation  | 1000 DA + frais d'escompte si stipulé frais à la charge du tiré | J-1ouvré (J:date de règlement Télécompensation)     |
| Rejet de chèques et effets (motif de provision)   | 1.500 DA  | Veille calendrier                                   |
| Rejet de chèques et effets (autres motifs)  | 500 DA  | Veille calendrier                                   |
| Rejet de chèques et effets reçus de la télécompensation et émission de rejet de prélèvement. (motif de provision) | 2000 DA   | Veille calendrier                                   |
| Rejet de chèques et effets reçus de la télécompensation et émission de rejet de prélèvement. (autres motifs)      | 1000 DA   | Veille calendrier                                   |
| Déclaration incident de paiement à la Banque d'Algérie  | 2.500 DA  | Veille calendrier                                   |
| Levée d'interdiction d'émission de chèques auprès de la BA  | 5000 DA   |   |
| Régularisation incident de paiement auprès de la BA   | 2500 DA   |   |
| Paiement d'un prélèvement   | 1000 DA   | Date de présentation en Télécompensation            |
| Conservation d'effets   | 500 DA / Effet  | Veille calendrier                                   |
| <b>Opérations en espèces</b>  |   |   |
| Retraits espèces  | Franco  | Veille calendrier                                   |
| Versements espèces  | Franco  | Lendemain calendrier                                |
| Mise à disposition émise  | 1.500 DA  | Veille calendrier                                   |
| Mise à disposition reçue  | Franco  | Veille calendrier                                   |

(\*) Le nombre de jours calculé pour l'escompte est égal au nombre de jours séparant la date d'escompte de la date d'échéance + un (1) jour de banque

## OPÉRATIONS DÉPLACÉES DE LA CLIENTELE

| Nature des opérations                                  | Intérêts et commissions additionnels                 | Date de valeur    |
|--|--|-------------------|
| Remise chèques nos agences T.B.A.                      | 200 DA   | Veille calendrier |
| Remise de chèques en Télécompensation                  | 250 DA   | Veille calendrier |
| Virement émis en Télécompensation                      | 250 DA   | Veille calendrier |
| Virement émis inter agence T.B.A. (entre particuliers) | Franco   | /                 |
| Autres virements émis inter agence T.B.A.              | 250 DA   | Veille calendrier |
| Retrait espèces  | 500 DA si le montant est > à 50.000 DA Sinon gratuit | Veille calendrier |
| Emission chèque de banque                              | 500 DA   | Veille calendrier |
| Versement  | Franco   | /                 |

## LES OPÉRATIONS AVEC L'ÉTRANGER

| Nature des opérations                              |   |                     |
|--|---|---------------------|
| <b>ADMISSION COMEX</b>                             |   |                     |
| Etude Admission Comex                              | 50.000 DA   | Veille calendrier   |
| Admission Comex effective                          | 150.000 DA  | Veille calendrier   |
| Révision annuelle Admission Comex                  | 150.000 DA  | Veille calendrier   |
| Nature des opérations                              | Intérêts et commissions   | Date de valeur      |
| <b>LA DOMICILIATION</b>                            |   |                     |
| Domiciliation opérations Import                    | Commission fixe 3.000 DA / Dossier  | Veille calendrier   |
| Domiciliation opérations Export                    | Commission fixe 2.500 DA / Dossier  | Veille calendrier   |
| Annulation ou modification de domiciliation Export | 3.000 DA  | Veille calendrier   |
| <b>OPÉRATIONS A L'IMPORT</b>                       |   |                     |
| Nature des opérations                              | Intérêts et commissions   | Date de valeur      |
| <b>CRÉDIT DOCUMENTAIRE</b>                         |   |                     |
| Commission d'ouverture                             | 3.000 DA + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA)                                    | Jour opération      |
| Montant provisionné à l'ouverture                  | 0.25% Trimestre mobile indivisible Minimum 2.500 DA                       | Veille ouverture    |
| Montant non provisionné                            | 0.65% Trimestre mobile indivisible Minimum 2.500 DA                       | Veille ouverture    |
| Commission de modification                         | 3.500 DA  | Veille modification |
| Levée de documents                                 | Franco  | Veille opération    |
| Commission de change                               | Selon règlement Banque d'Algérie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA) | Veille opération    |

| <b>REMISE DOCUMENTAIRE</b>   |   |                                   |
|--|---|-----------------------------------|
| Commission de change   | Selon règlement Banque d'Algérie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA) | Veille opération                  |
| Commission d'acceptation   | 3.500 DA  | Veille opération                  |
| <b>TRANSFERT LIBRE (selon réglementation en vigueur)</b>   |   |                                   |
| Commission de change   | Selon règlement Banque d'Algérie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA) | Veille opération                  |
| <b>OPÉRATIONS A L'EXPORT</b>   |   |                                   |
| <b>Nature des opérations</b>   | <b>Intérêts et commissions</b>  | <b>Date de valeur</b>             |
| Notification   | 6.000 DA + frais de S.W.I.F.T.  | Veille opération                  |
| Confirmation   | Entre 0,5% et 1% par trimestre, selon risque pays. Minimum 8.500 DA       | Veille opération                  |
| Annulation de la confirmation  | Frais de communication  | Veille opération                  |
| Prorogation et/ou augmentation   | 3.000 DA + commission de confirmation + frais de S.W.I.F.T.               | Veille opération                  |
| Négociation  | 0,15% sur le montant facturé Minimum 3.500 DA + Frais de SWIFT            | Veille opération                  |
| Paiement Différé / Acceptation   | 0,5% par Trimestre indivisible Minimum 3.500 DA + Frais de S.W.I.F.T.     | Veille opération                  |
| <b>REMISE DOCUMENTAIRE À L'EXPORT</b>  |   |                                   |
| Commission d'ouverture   | 3.000 DA  | Veille ouverture                  |
| Commission de modification   | 2.500 DA + Frais S.W.I.F.T.   | Veille calendrier                 |
| Annulation   | 2.500 DA  | Veille calendrier                 |
| REMDOC contre paiement ou effet contre acceptation   | 0.1% flat. Par dossier Minimum 3.500 DA + frais communication             | Date d'ouverture                  |
| Commission de gestion de la Remdoc export (paiement ou acceptation)                                    | 3.000 DA  | Date d'ouverture                  |
| Frais d'envoi de documents   | 3.000 DA + Frais de communication   | Jour opération                    |
| Commission de rapatriement   | Franco  | /                                 |
| Avis de sort   | 3.000 DA  | Veille calendrier                 |
| <b>FINANCEMENT A L'EXPORT - CRÉDIT FOURNISSEUR - CRÉDIT ACHETEUR (selon réglementation en vigueur)</b> |   |                                   |
| Commission ouverture de dossier  | 8.000 DA par dossier  | Veille calendrier                 |
| Commission d'engagement (A charge de l'emprunteur).  | 0.30 % trimestriel sur l'encours  | Payable chaque début de trimestre |
| Commission de gestion (A charge de l'emprunteur)   | 0.50 % Flat sur le montant global du crédit                               | Veille calendrier                 |
| Taux d'intérêts  | Selon convention  | Veille échéance                   |
| Opération échange produits   | 8.000 DA par dossier  | Veille calendrier                 |
| <b>Ordre de paiement Export</b>  |   |                                   |
| Commission de rapatriement opération Commerciale   | 0.75% Flat + Frais de S.W.I.F.T.  | Lendemain calendrier              |
| Commission de rapatriement opération non Commerciale   | 200 DA  | Lendemain calendrier              |

| <b>ENCAISSEMENT DE CHEQUE SUR L'ÉTRANGER</b>  |                                 |   |
|---|---------------------------------|---|
| Encaissement  | 500 DA + Frais engagés          | Veille calendrier   |
| Avis de sort  | 1.000 DA + Frais engagés        | Veille calendrier   |
| Retour impayé   | 3.000 DA + Frais engagés        | Veille calendrier   |
| <b>PROVISIONS CONSTITUÉES EN COUVERTURE D'OPÉRATIONS DE COMMERCE EXTERIEUR</b>                          |                                 |   |
| <b>Nature des Opérations</b>  | <b>Taux d'intérêts</b>          | <b>Date de valeur</b>   |
| Provisions reçues en garantie des ouvertures de crédits documentaires selon conditions (spéciales) B.A. | 0,10%                           | Intérêts payables mensuellement à partir du 31ème jour après constitution de la provision |
| <b>OPÉRATIONS DEVICES</b>   |                                 |   |
| Virement devise reçu (banques locales)  | Franco                          | Lendemain calendrier  |
| <b>LES CRÉDITS</b>  |                                 |   |
| <b>Nature des opérations</b>  | <b>Intérêts et commissions</b>  | <b>Date de valeur</b>   |
| <b>CREDITS A COURT TERME EN COMPTE</b>  |                                 |   |
| Découvert en compte et facilité de caisse   | TRD + Marge 2.29% l'an          | Jour arrêté mensuel   |
| Découvert garanti par B.D.C. / D.A.T. souscrits auprès de la T.B.A.                                     | TRD + Marge 2.24% l'an          | Jour arrêté mensuel   |
| Découvert garanti par B.D.C. / D.A.T. souscrits auprès d'autres banques                                 | TRD + Marge 2.29% l'an          | Jour arrêté mensuel   |
| Pénalité de non utilisation de l'autorisation*  | 1.65 % l'an                     | Perçus mensuellement  |
| Crédits mobilisables intérêts pré comptés (*)   | TRD + Marge 1.64% l'an          | Jour mobilisation   |
| B.D.C. / D.A.T. souscrit(s) auprès de la T.B.A.   | Taux créditeur accordé +1% l'an | Jour mobilisation   |
| Avance sur titres Trésor  | TRD + Marge 1.49% l'an          | Jour mobilisation   |
| Commission Remboursement anticipé crédit à court terme  | 1% du montant à rembourser      | Jour remboursement  |
| Commission Remboursement partiel crédit à court terme   | 1% du montant à rembourser      | Jour remboursement  |

T.R.D = Taux de Référence Débitur. A titre indicatif il est de **6.50% JANVIER 2021** (variable en fonction des conditions du marché)

\* calculée sur le montant non utilisée de l'autorisation

| <b>Escompte papier commercial</b>                   |   |                    |
|---|---|--------------------|
| Escompte papier commercial simple                   | TRD + 1.64%                                 |                    |
| Escompte papier commercial avalisé                  | TRD + 1.64%                                 |                    |
| <b>LES CRÉDITS A MOYEN ET LONG TERME</b>            |   |                    |
| Intérêt sur crédit moyen terme (suivant échéancier) | TRD + Marge 1.09% l'an                      | Jour échéance      |
| Intérêt sur crédit long terme (suivant échéancier)  | TRD + Marge 0.54% l'an                      | Jour échéance      |
| Pénalité de non utilisation de l'autorisation       | 2,00%                                       | Jour opération     |
| Pénalité remboursement anticipé                     | 2% du montant à rembourser par anticipation | Jour remboursement |

| <b>Frais et commissions sur les dossiers crédits</b>   |   |   |
|--|---|---|
| Frais étude dossier ligne annuelle   | 0,2% Min 150 000 DZD<br>Max 2 000 000 DZD   | Veille calendrier à la remise du dossier          |
| Commission de révision des lignes de crédits en cours  | 50.000 DA (Demande < à 10.000.000 DA)<br>70.000 DA (Demande > à 10.000.000 DA et < à 100.000.000 DA)<br>100.000 DA (Demande > à 100.000.000 DA) | Jour prélèvement                                  |
| Pénalité d'introduction de demandes ponctuelles de crédits   | 1‰ flat Minimum 30 000 DA ; Maximum 100 000 DA  | Jour prélèvement                                  |
| <b>PROROGATION OU RESTRUCTURATION DE CRÉDITS</b>   |   |   |
| Crédit à court terme prorogés  | Taux d'intérêt en vigueur   | Jour d'échéance                                   |
| Crédit à moyen et long terme restructurés  | Taux d'intérêt en vigueur   | Jour d'échéance                                   |
| Pénalité de prorogation avant échéance   | 0,20 % Min 30.000,00 DA   | Jour opération                                    |
| <b>CRÉDITS PAR SIGNATURE : CAUTIONS, AVALS ET LETTRES DE GARANTIES</b>   |   |   |
| <b>Commission d'engagement sur cautions, lettres de garantie et avals</b>  |   |   |
| Taux de provision supérieur ou égal à 100% ou couverts par des titres souscrits auprès de la T.B.A.                  | 0.35% Trimestre mobile indivisible Minimum 10 .000 DA   | Veille engagement                                 |
| Taux de provision inférieur à 100% et supérieur à 75%.   | 0.70% Trimestre mobile indivisible Minimum 10.000 DA  | Veille engagement                                 |
| Taux de provision inférieur ou égal à 75% et supérieur à 30%.  | 1.00% Trimestre mobile indivisible Minimum 10.000 DA  | Veille engagement                                 |
| Non provisionnés ou taux de provision inférieur ou égal à 30% ou en absence d'une garantie immobilière               | 1.50% à 2% Trimestre mobile indivisible Minimum 20.000 DA   | Veille engagement                                 |
| Cautions, lettres de garantie, avals couverts par des titres souscrits auprès des autres banques acceptés par T.B.A. | 0.40% Trimestre mobile indivisible Minimum 10.000 DA  | Jour délivrance acte et début de chaque trimestre |
| Frais d'aval d'effets  | 10.000,00 DA  | Jour délivrance acte                              |
| Frais de délivrance de cautions & lettres de garantie  | 10.000,00 DA  | Jour délivrance acte                              |
| Main levée sur cautions et aval  | 3 000 DA  | Lendemain de la tombée de l'engagement            |
| Mise en jeu sur cautions et aval   | 50.000,00 DA  | Lendemain de la tombée de l'engagement            |
| Modification caution   | 10.000 DA   | Veille calendrier                                 |



| <b>CREDITS AUX PROFESSIONNELS ET AUX PARTICULIERS</b> |   |                           |
|---|---|---------------------------|
| <b>Nature des opérations</b>                          | <b>Marge</b>  | <b>Date de valeur</b>     |
| <b>CRÉDIT IMMOBILIER MENZILI</b>                      |   |                           |
| Acquisition   | TRD + 1.14% taux non épargnant<br>TRD + 0.94% taux épargnant* | Jour échéance             |
| Aménagement   | TRD + 1.14% taux non épargnant<br>TRD + 0.94% taux épargnant* | Jour échéance             |
| Pénalité de non utilisation de l'autorisation         | 1% sur le montant du crédit non utilisé                       | Jour d'arrêté trimestriel |
| Frais prélèvement CCP                                 | 500 DA  | Jour échéance             |

T.R.D = Taux de Référence Débitur. A titre indicatif il est de **6.50% JANVIER 2021** (variable en fonction des conditions du marché)

\* Cumul minimum de 10 000 DA d'intérêts.

| <b>FINANCEMENT DE LA CONSOMMATION CREDIT « RAHATI » Y COMPRIS « VEHICULES »</b> |   |   |
|---|---|---|
| Rémunération sur financement à la consommation RAHATI SAYARATI                  | marge bénéficiaire  | Jour échéance   |
| Rémunération sur financement à la consommation RAHATI ELECTROMENAGERS           | marge bénéficiaire  | Jour échéance   |
| Frais prélèvement CCP   | 500 DA  | Jour échéance   |
| Commission magasinage et mise en main - Renault et Dacia -                      | 2000 DA   | Jour débloqué   |
| Commission non renouvellement de l'assurance tout risque annuelle               | 5000 DA   | jour révision   |
| Etablissement carte grise   | 3000 DA   | jour établissement  |
| FRAIS ENREGISTREMENT/convention/gage/garantie                                   | 3000 DA   | jour établissement  |
| GAGE VEHUCULE   | 30.000 DA   | jour établissement  |
| PERTE CARTE GRISE   | 20.000 DA   |   |
| <b>FINANCEMENT « MON LOYER »</b>  |   |   |
| Intérêt sur financement Mon Loyer   | TRD + 1.14%   | Jour mobilisation   |
| Frais prélèvement CCP   | 500 DA  | Jour échéance   |
| <b>PENALITE DE TOMBEE EN IMPAYE</b>   |   |   |
| Dérogation utilisation ligne en présence d'impayé                               | 30.000 DA   | Jour tombée en impayé                                     |
| CORPORATE   | 50 000 DA   | Jour tombée en impayé                                     |
| PARTICULIER   | 2 000 DA  | Jour tombée en impayé                                     |
| <b>REMBOURSEMENT DE CRÉANCES IMPAYÉES (CRÉDITS DIRECTS &amp; INDIRECTS)</b>     |   |   |
| Pénalité de retards   | pénalité selon dossier allant à 5% l'an (calculé sur le nombre de jours courus de la date d'enregistrement jusqu'à la date de remboursement effectif) | Constatation de l'impayé<br>Constatation du remboursement |

## DÉPÔTS ET PLACEMENTS EN DINARS ALGERIENS

| Type de compte  | Taux d'intérêts  | Date de valeur  |
|---|--|---|
| Comptes épargne <b>TAWFIR</b> (réservés aux particuliers et associations) | Taux d'intérêt 2,5% à 4% l'an. Rémunération variable selon montant et type | Débits en compte : 1er jour de la quinzaine au cours de laquelle le débit est effectué<br>Versements en compte : 1er jour de la quinzaine qui suit la date de versement |

## BONS DE CAISSE / DÉPÔTS A TERME EN DINARS ALGÉRIENS

| Durées de souscription | Taux d'intérêts | Date de valeur                                 |
|------------------------|-----------------|--|
| 03 mois                | TRC - 0.50      | Intérêts servis : jour échéance                |
| 06 mois                | TRC - 0.25      | Intérêts servis : jour échéance                |
| 12 mois                | TRC             | Intérêts servis : jour échéance                |
| 18 mois                | TRC + 0.25      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 24 mois                | TRC + 0.50      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 36 mois                | TRC + 0.75      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 42 mois                | TRC + 1.00      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 48 mois                | TRC + 1.25      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 54 mois                | TRC + 1.50      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |
| 60 mois                | TRC + 1.75      | Intérêts servis : date d'anniversaire annuelle |

Conditions de souscription et de remboursement : Voir annexe

TRC = Taux de Référence Crédeur

A titre indicatif, il est de 3% Janvier 2017 (Variable, fixé en fonction des conditions de marché en vigueur)

## DÉPÔTS ET PLACEMENTS EN DEVISES

| Nature des Comptes  | Intérêts et commissions                                    | Date de valeur                 |
|---|--|--------------------------------|
| Dépôts devises à vue personne physique                          | Taux Banque d'Algérie en vigueur (fixés trimestriellement) | Intérêts payables annuellement |
| Dépôts à terme devises personne physique                        |  | Intérêts payables à échéance   |
| Dépôts à terme devises personne morale (Durée minimale 03 mois) |  | Intérêts payables à échéance   |

Conditions de souscription et de remboursement : Voir annexe.

## CHANGE MANUEL

| Nature des opérations                           | Commissions  | Date de valeur    |
|---|--|-------------------|
| Achat devises contre DZD                        | Franco   | /                 |
| Allocation touristique client T.B.A.            | 500 DA   | Veille calendrier |
| Allocation touristique client de passage T.B.A. | 1.500 DA   | Veille calendrier |
| Allocation devise pour mission à l'étranger     | 20.000 DA / an pour constitution dossier + 1.500 DA / personne | Veille calendrier |
| Autres allocations devises                      | 1.000 DA   | Veille calendrier |

## LA MONÉTIQUE

| Nature des opérations  | Intérêts et commissions  | Date de valeur    |
|--|--|-------------------|
| <b>CARTES CIB</b>  |  |                   |
| Cotisation annuelle carte "Classic"  | Franco   | Veille calendrier |
| Cotisation annuelle carte "Gold"   | Franco   | Veille calendrier |
| Commission de remplacement carte "Classic"                                   | 250 DA   | Veille calendrier |
| Commission de remplacement carte "Gold"                                      | 500 DA   | Veille calendrier |
| Commission de reproduction du code confidentiel                              | 150 DA   | Veille calendrier |
| Opposition sur carte   | 200 DA   | Veille calendrier |
| Résiliation de la carte à la demande du client                               | 200 DA   | Veille calendrier |
| Contestations non justifiées sur opérations de cartes                        | 2.000 DA   | Veille calendrier |
| Accès opération E-paiement   | Franco   | Veille calendrier |
| Carte Affaires   | 5.000 DA / An  | Veille calendrier |
| <b>Opérations de retrait</b>   |  |                   |
| Commission de retrait d'espèces par porteur T.B.A. / G.A.B. de T.B.A.        | Franco   | Veille calendrier |
| Commission retrait d'espèces par porteur T.B.A. / G.A.B. autres banques      | 25 DA  | Veille calendrier |
| Commission de consultation du solde  | 10 DA  | Veille calendrier |
| <b>Opérations de paiement sur T.P.E. (Terminal de paiement électronique)</b> |  |                   |
| Installation   | Franco   | Veille calendrier |
| Commission à la charge du porteur  | Franco   | /                 |
| Commission à la charge du commerçant   | Selon tarification COMI (2 DA si montant <= 2.000 DA ; 6 DA si montant > 2.000 DA) | Veille calendrier |
| <b>Opérations de remboursement de paiement sur T.P.E.</b>                    |  |                   |
| Commission à la charge du porteur  | Selon tarification COMI  | Veille calendrier |
| Commission à la charge du commerçant   | Franco   | /                 |

**E-payment (Paiement sur Internet)**

| <b>Opération de paiement Internet</b>                  | <b>Commission payée par le web marchand</b>  |  |
|--|--|--|
| Opération ≤ 2.000 DA (Interbancaire)                   | 10 DA dont 3 Acquéreur - 2,5 Emetteur - 2,5 SATIM - 2 CPI                                |  |
| Opération ≤ 2.000 DA (Intra-bancaire)                  | 10 DA dont 5 pour la banque qui est Acquéreur et Emetteur - 5 SATIM                      |  |
| Opération > 2.000 DA (Intra-bancaire et Interbancaire) | 0,7 % du montant Max 300 DA répartie (45% Acquéreur - 25% Emetteur- 30% SATIM- 2 DA CPI) |  |
| <b>Opération de remboursement paiement Internet</b>    | <b>Commission payée par le porteur de carte</b>  |  |
| Remboursement de paiement Interbancaire                | 8 DA dont 2 Acquéreur - 2 Emetteur - 2 SATIM - 2 CPI                                     |  |
| Remboursement de paiement Intra-bancaire               | 8 DA dont 5 pour la banque qui est Acquéreur et Emetteur - 3 SATIM                       |  |

**LA CARTE MASTERCARD PREPAYEE**

| <b>Nature des opérations</b>                                | <b>Commission</b> | <b>Date de valeur</b> |
|---|-------------------|-----------------------|
| Commission émission carte                                   | 2.500 DA / An     | Veille calendrier     |
| Commission de rechargement au guichet                       | 1.200 DA          | Veille calendrier     |
| Commission de rechargement via service Hissabi              | 500 DA            | Veille calendrier     |
| Commission de refection de carte                            | 3.000 DA          | Veille calendrier     |
| Commission de réédition du code confidentiel                | 1.000 DA          | Veille calendrier     |
| Commission de blocage temporaire                            | 500 DA            | Veille calendrier     |
| Commission de remboursement du reliquat du solde sur carte  | Franco            | /                     |
| Commission de contestation non fondée de paiement sur carte | 6.000 DA          | Veille calendrier     |
| Commission de résiliation de la carte                       | 1.000 DA          | Veille calendrier     |

**LA EASYCARD**

|                       |        |                   |
|-----------------------|--------|-------------------|
| Commission d'émission | 500 DA | Veille calendrier |
| Durée de validité     | 2 Mois |                   |

## LA CARTE VISA

| Nature des opérations                                 | Type de carte        | Commission HT                 |
|---|----------------------|-------------------------------|
| Emission de carte                                     | Classic              | 4.000 DA / An                 |
|   | Gold                 | 6 500 DA / An sans assurance  |
|   | Platinum             | 19.500 DA / An avec assurance |
| Reconfection de carte                                 | Classic              | 4.000 DA / An                 |
|   | Gold                 | 14.000 DA / An                |
|   | Platinum             | 20.000 DA / An                |
| Carte secondaire pour les porteurs de cartes Platinum | Classic              | 4.000 DA / An                 |
|   | Gold                 | 14.000 DA / An                |
|   | Platinum             | 20.000 DA / An                |
| Réédition du code confidentiel                        | Tous types confondus | 1.000 DA                      |
| Blocage temporaire                                    | Tous types confondus | 500 DA                        |
| Contestation non fondée de paiement sur carte         | Tous types confondus | 6.000 DA                      |
| Mise en opposition de la carte                        | Classic              | 1.500 DA                      |
|   | Gold                 | 2.000 DA                      |
|   | Platinum             | 2.500 DA                      |
| Résiliation de la carte                               | Classic              | 1.500 DA                      |
|   | Gold                 | 2.000 DA                      |
|   | Platinum             | 2.500 DA                      |

## Durée de validité des cartes VISA et MasterCard

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| VISA classique/GOLD/Platinum et MC | 36 Mois |
|------------------------------------|---------|

## LA BANQUE A DISTANCE

| Nature des opérations  | Intérêts et commissions | Date de valeur    |
|--|-------------------------|-------------------|
| <b>Internet Banking "TB@NET+"</b>                                      |                         |                   |
| Internet Banking "TB@NET+" pour les particuliers*                      | Franco                  | Veille calendrier |
| Internet Banking "TB@NET+" pour les entreprises*                       | Franco                  | Veille calendrier |
| <b>Mobile Banking "Trust Connect"</b>                                  |                         |                   |
| Mobile Banking "Trust Connect" *                                       | Franco                  | Veille calendrier |
| COMMISSION SMS /NOTIF BENEF. VIREMENT /TRUST CONNECT (NATIONAL) *      | 50 DA HT                | Veille calendrier |
| COMMISSION SMS /NOTIF BENEF. VIREMENT /TRUST CONNECT (INTERNATIONAL) * | 200 DA HT               | Veille calendrier |

| <b>TB@_Mailing</b>                                  |                 |                   |
|---|-----------------|-------------------|
| Pack particuliers                                   | Franco          | Veille calendrier |
| Pack DZD Corporate                                  | Franco          | Veille calendrier |
| Pack Commex Corporate                               | Franco          | Veille calendrier |
| Pack Total Corporate                                | Franco          | Veille calendrier |
| Relevé MT 940                                       | 4.000 DA / Mois | Veille calendrier |
| <b>SMS BANKING "HISSABI"</b>                        | Franco          | Veille calendrier |
| <b>Autres produits</b>                              |                 |                   |
| Pack "Premier": CIB Classique/GOLD-HISSABI- TB@NET+ | Franco          | /                 |

## **BANQUE SPECIFIQUE**

| <b>GESTION, FONCTIONNEMENT ET SUIVI DU COMPTE</b>                         |  |   |
|---|--|---|
| <b>Nature des opérations</b>  | <b>Commissions</b>                       | <b>Date de valeur</b>                   |
| <b>Frais de gestion et tenue de comptes spécifiques</b>                   | <b>Frais de gestion de compte par an</b> | <b>Date de valeur</b>                   |
| Comptes courants commerciaux produits spécifiques                         | 1 500 DA / Mois                          | Perçus mensuellement valeur jour arrêté |
| Compte chèque personnel TBA produits spécifiques                          | Franco                                   | /                                       |
| Comptes de chèques particuliers produits spécifiques                      | 200 DA / Mois                            | Perçus mensuellement valeur jour arrêté |
| Compte des professions libérales produits spécifiques                     | 1 000 DA / Mois                          | Perçus mensuellement valeur jour arrêté |
| Comptes de chèques personne morale produits spécifiques                   | 200 DA / Mois                            | Perçus mensuellement valeur jour arrêté |
| Comptes courants commerciaux société en constitution produits spécifiques | Franco                                   | /                                       |
| Comptes TAWFIR produits spécifiques                                       | Franco                                   | /                                       |
| Comptes TAWFIR JUNIOR produits spécifiques                                | Franco                                   | /                                       |
| Compte TAWFIR PERSONNEL produits spécifiques                              | Franco                                   | /                                       |
| Compte TAWFIR PERSONNEL JUNIOR produits spécifiques                       | Franco                                   | /                                       |
| <b>QUOTITE CONSIDEREE DU COMPTE TAWFIR</b>                                | <b>Part Profits client (*)</b>           | <b>Part Profits Banque</b>              |
| 50%   | 55%                                      | 45%                                     |

Périodicité de distribution des profits : Semestrielle.

Solde Minimum distribution profits : 10.000 DA.

(\*) A titre indicatif

## FINANCEMENTS SPECIFIQUES

### CRÉDIT-BAIL (IJAR OU LEASING) MOBILIER

| Nature des opérations         | Loyer   | Date de valeur    |
|-------------------------------|---|-------------------|
| Loyer sur financement leasing | Loyer selon type de financement, durée et montant | Jour d'échéance   |
| Pénalité de retard            | Marge appliquée + 0.5%                            | Veille calendrier |

### FINANCEMENT PAR LA VENTE A TEMPÉRAMENT

| Nature des opérations           | Marge   | Date de valeur    |
|---------------------------------|---|-------------------|
| Financement de l'exploitation   | Marge fixe appliquée sur la transaction à court terme         | Jour d'échéance   |
| Financement des investissements | Marge fixe appliquée sur la transaction à moyen et long terme | Jour d'échéance   |
| Pénalité de retard              | Marge appliquée + 0.5%  | Veille calendrier |

### FINANCEMENT SALAM

| Nature des opérations         | Marge   | Date de valeur    |
|-------------------------------|---|-------------------|
| Financement de l'exploitation | Marge fixe appliquée sur la transaction à court terme | Jour d'échéance   |
| Pénalité de retard            | Marge appliquée + 0.5%                                | Veille calendrier |

### Commissions et frais financement spécifique

|                                    |                                |                |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Pénalité de gestion d'impayés      | 1,5 % du montant Min 20 000 DA | Jour opération |
| Pénalité de résiliation de contrat | 10 000 DA                      | Jour opération |

## DÉPÔTS EN DINARS PRODUITS SPÉCIFIQUES

### CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT (CI) / DÉPÔTS A TERME PARTICIPATIFS (DATP)

| Durées considérée du placement | Quotité | Part Profits client (*) | Part Profits Banque (*) |
|--------------------------------|---------|-------------------------|-------------------------|
| 03 MOIS                        | 70%     | 55%                     | 45%                     |
| 06 MOIS                        | 72%     | 57%                     | 43%                     |
| 09 MOIS                        | 73%     | 58%                     | 42%                     |
| 12 MOIS                        | 74%     | 59%                     | 41%                     |
| 18 MOIS                        | 76%     | 61%                     | 39%                     |
| 24 MOIS                        | 78%     | 63%                     | 37%                     |
| 36 MOIS                        | 80%     | 67%                     | 33%                     |
| 48 MOIS                        | 82%     | 69%                     | 31%                     |
| 60 MOIS                        | 85%     | 74%                     | 26%                     |

Périodicité de distribution des profits : Semestrielle.

## DIVERS SERVICES & PRESTATIONS

| <b>Location de coffres forts</b>   |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Location de coffres forts "petits modèles"   | 3.000 DA / An payable à la date d'anniversaire  | Veille calendrier |
| Location de coffres forts "moyens modèles"   | 5.000 DA / An payable à la date d'anniversaire  | Veille calendrier |
| Location de coffres forts "grands modèles"   | 12.000 DA / An payable à la date d'anniversaire | Veille calendrier |
| *Cautionnement permanent constitué à la remise des clés  | 10.000 DA                                       | Veille calendrier |
| <b>Frais de communication</b>  |   |                   |
| Frais de téléphone et fax sur le territoire national   | 100 DA / Algérie                                | Veille opération  |
| Frais de téléphone et fax à l'international  | 500 DA / Etranger                               | Veille opération  |
| Frais de S.W.I.F.T.  | 2.500 DA  | Veille opération  |
| <b>Frais de recherche de documents et demande d'Informations</b>   |   |                   |
| Moins d'un an  | 400 DA / Document                               | Veille calendrier |
| Plus d'un an   | 1.000 DA / Document                             | Veille calendrier |
| <b>Frais de photocopie et duplication</b>  |   |                   |
| Frais de photocopie  | 50 DA / Page                                    | Veille opération  |
| Frais de duplication (avis de débit, crédit...)  | 50 DA / Page                                    | Veille opération  |
| Fourniture échelle d'intérêts  | 250 DA  | Veille opération  |
| <b>Délivrance d'attestations</b>   |   |                   |
| Attestation de constitution de capital social d'entreprise   | 10.000 DA                                       | Veille opération  |
| Autres attestations  | 3.000 DA  | Veille opération  |
| Frais de délivrance de l'attestation de non domiciliation de facture   | 2.000 DA  | Veille opération  |
| <b>Autres</b>  |   |                   |
| Frais de traduction de documents   | 8.000 DA  | Veille ouverture  |
| Frais d'authentification de signature  | 1.000 DA  | Veille opération  |
| Gestion procuration / Mandataire   | 1.000 DA  | Veille opération  |
| Nantissement de Marché   | 30.000 DA                                       | Veille opération  |
| Commission d'enregistrement (conventions, contrats, cautions solidaires et autres, actes de nantissement, LCAC...) | 500 DA + frais d'enregistrement                 | Veille opération  |
| Frais de recueil d'hypothèque  | 100.000 DA                                      |                   |
| Frais de démarches de publication d'hypothèque légale  | 4000 DA   | Veille opération  |
| Publication au CNRC  | 20.000 DA                                       |                   |
| Introduction d'un dossier spécifique auprès de la Banque d'Algérie   | 6.000 DA  | Veille opération  |



Les tarifs de nos opérations sont exprimés en Hors Taxe. Les opérations bancaires sont soumises à la Taxe sur la Valeur Ajoutée (T.V.A.) au taux en vigueur.

Les rémunérations des dépôts de la clientèle sont soumises à une retenue à la source calculée sur la base des taux en vigueur le jour de leur inscription au crédit au compte.

Les clients bénéficiant des avantages fiscaux prévus par la loi (ANDI ou autres) doivent en aviser leur conseiller clientèle au moment de la réalisation de leurs opérations et apporter les pièces justificatives y afférentes.

#### **INFORMATIONS SUR LES TAUX DE CHANGE APPLIQUES**

Le taux de change « Billets de Banque » de la Banque d'Algérie est affiché hebdomadairement au niveau des agences TRUST BANK ALGERIA.

Le taux de change "commercial" de la banque est affiché quotidiennement au niveau des agences TRUST BANK ALGERIA pour les différentes devises cotées.

#### **CONDITIONS DE SOUSCRIPTION B.D.C. & D.A.T.**

Les taux de rémunération des D.A.T. et Bons de Caisse sont déterminés en fonction du montant du placement et de sa durée.

Les souscriptions de B.D.C. et D.A.T. Dinars ne sont pas admises pour des durées inférieures à 3 mois.

Les souscriptions de D.A.T. Devises pour les personnes physiques peuvent être inférieures à 3 mois.

#### **INTERETS SERVIS SUR B.D.C. ET D.A.T.**

Lorsque la durée de placement est inférieure à une année, les intérêts sont payables en une seule fois à terme échu.

Lorsque la durée de placement est supérieure à une année, les intérêts sont payables à la fin de chaque période d'une année et à l'échéance pour la fraction d'année restante.

#### **REMBOURSEMENT ANTICIPE DES B.D.C. ET D.A.T. :**

Un remboursement anticipé sur D.A.T. et B.D.C. ne peut avoir lieu qu'au terme d'une période de placement de trois (03) mois au minimum. Les intérêts sont calculés pour la durée effective du placement sur la base du taux d'intérêts se rapportant à la période « Effectivement courue en totalité », diminué d'un point (01) de pourcentage (1%).

#### **REMBOURSEMENT ANTICIPE DES AVANCES A INTERETS PRECOMPTES**

Les intérêts des crédits à court terme qui sont prélevés à l'avance ne sont pas remboursés par la banque.

#### **REGLEMENTATION DES OPERATIONS DE COMMERCE EXTERIEUR**

Les opérations de commerce extérieur sont soumises aux Règles et Usances Uniformes de la C.C.I. et à la réglementation des changes en vigueur.

#### **PLACEMENTS EN DEVICES ETRANGERES**

Les cours facturés aux clients lors de l'exécution des opérations Comex sont déterminés et appliqués suivant le règlement BA en la matière.

Le remboursement des placements en devises étrangères s'effectue à terme échu.

