

DÉPÔTS ET PLACEMENTS EN DINARS ALGERIENS

DÉPÔTS EN DINARS FORME CLASSIQUE

COMPTES ÉPARGNE

Type de compte	Taux d'intérêts	Date de valeur
Comptes épargne TAWFIR (réservés aux particuliers et associations)	Taux d'intérêt 2,5% à 4% l'an. Rémunération variable selon montant et type	Débets en compte : 1er jour de la quinzaine au cours de laquelle le débit est effectué 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 Créditeur

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

DÉPÔTS EN DINARS PRODUITS SPÉCIFIQUES**CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT (CI)**

Durées	Quotité considérée du placement	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.

DÉPÔTS A TERME PARTICIPATIFS (DATP)

Durées	Quotité considérée du placement	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.

COMPTES TAWFIR

QUOTITE CONSIDEREE	Part Profits client (*)	Part Profits Banque
50%	55%	45%

Périodicité de distribution des profits : Semestrielle.

Solde Minimum distribution profits : 10.000 DA.

(*) A titre indicatif

PROVISIONS CONSTITUÉES EN COUVERTURE D'OPÉRATIONS DE COMMERCE EXTERIEUR

Nature des Opérations	Taux d'intérêts	Date de valeur
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

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.

LES CRÉDITS

LES CRÉDITS DIRECTS A COURT TERME

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Crédits à court terme en compte		
Découvert en compte et facilité de caisse	TRD + Marge 2.60% l'an	Jour arrêté mensuel
Découvert garanti par B.D.C./ D.A.T. souscrits auprès de la T.B.A.	TRD + Marge 2% l'an	Jour arrêté mensuel
Découvert garanti par B.D.C./ D.A.T. souscrits auprès d'autres banques	TRD + Marge 2.5% l'an	Jour arrêté mensuel
Pénalité de non utilisation de l'autorisation*	2,00 % l'an	Perçus mensuellement

* calculée sur le montant non utilisée de l'autorisation

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Crédits à court terme mobilisables		
Crédits mobilisables intérêts pré comptés (*)	TRD + Marge 2.65% 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 2.50% l'an	Jour mobilisation

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

OPÉRATIONS DE PORTEFEUILLE (ESCOMPTE)

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Escompte papier commercial		
Escompte papier commercial simple	TRD + 2.65%	
Escompte papier commercial avalisé	TRD + 2.65%	

LES CRÉDITS A MOYEN ET LONG TERME

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Crédit à moyen et long terme		
Intérêt sur crédit moyen terme (suivant échéancier)	TRD + Marge 2.35% l'an	Jour échéance
Intérêt sur crédit long terme (suivant échéancier)	TRD + Marge 3.40% 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

Frais et commissions sur les dossiers crédits

Frais d'étude de dossier de crédits au dépôt du dossier	50.000 DA (Demande inférieure à 10.000.000 DA)	Veille calendrier à la remise du dossier
	80.000 DA (Demande supérieure à 10.000.000 DA et inférieure à 50.000.000 DA)	
	120.000 DA (Demande supérieure à 50.000.000 DA et inférieure à 100.000.000 DA)	
	250.000 DA (Demande supérieure à 100.000.000 DA)	
Commission de révision des lignes de crédits en cours	50.000 DA (Demande inférieure à 10.000.000 DA)	Jour prélèvement
	70.000 DA (Demande supérieure à 10.000.000 DA et inférieure à 100.000.000 DA)	
	100.000 DA (Demande supérieure à 100.000.000 DA)	
Pénalité d'introduction de demandes ponctuelles de crédits	1% flat Minimum 30 000 DA ; Maximum 100 000 DA	Jour prélèvement

PROROGATION OU RESTRUCTURATION DE CRÉDITS

Nature des opérations	Intérêts	Date de valeur
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

CRÉDIT IMMOBILIER MENZILI

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Acquisition	TRD + 1.65% taux non épargnant	Jour échéance
	TRD + 1.45% taux épargnant*	
Aménagement	TRD + 1.65% taux non épargnant	Jour échéance
	TRD + 1.45% taux épargnant*	
Pénalité de non utilisation de l'autorisation	1% sur le montant du crédit non utilisé	Jour d'arrêt trimestriel
Frais prélèvement CCP	500 DA/mois	Jour échéance

* Cumul minimum de 10 000 DA d'intérêts.

FINANCEMENT DE LA CONSOMMATION CREDIT « RAHATI » Y COMPRIS « VEHICULES »

Nature des opérations	Marge	Date de valeur
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/mois	Jour échéance
Commission magasinage et mise en main - Renault et Dacia - commission non renouvellement de l'assurance tout risque annuelle Etablissement carte grise	2000 DA	Jour déblocage
	5000 DA	jour révision
	5000 DA	jour établissement

FINANCEMENT « MON LOYER »

Intérêt sur financement Mon Loyer	TRD + 1.65%	Jour mobilisation
Frais prélèvement CCP	500 DA/mois	Jour échéance

CRÉDITS PAR SIGNATURE : CAUTIONS , AVALS ET LETTRES DE GARANTIES

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Commission d'engagement sur cautions, lettres de garantie et avals		
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

PENALITE DE TOMBEE EN IMPAYE

CORPORATE	50 000 DA	Jour tombée en impayé
PARTICULIER	2 000 DA	Jour tombée en impayé

REMBOURSEMENT DE CRÉANCES IMPAYÉES (CRÉDITS DIRECTS & INDIRECTS)

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Pénalité de retards	pénalité selon dossier allant à 3.5 % 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 Constatation du remboursement

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

LA BANQUE EN CONTINU		
Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Opérations en espèces		
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
Opérations de paiement (Au debit)		
Délivrance de chèque de banque client T.B.A.	1.500 DA	Veille calendrier
Annulation /Restitution chèque de banque client T.B.A.	800 DA	Lendemain calendrier
Paiement chèques Trust Bank Algeria		
Chèques payables au niveau de l'agence de tenue de compte	Franco	Veille calendrier
Chèques reçus d'une agence T.B.A. autre que celle de tenue de compte	Franco	Veille calendrier
Paiement chèques reçus de la télécompensation		
	300 DA	Veille calendrier
Paiement chèque après transition (VNPP)	5.000,00 DA pour les chèques dont le montant est inférieur à 1.000.000,00 DA 10.000,00 DA pour les chèques dont le montant est compris entre 1.000.000,00 DA et 10.000.000,00 DA 30.000,00 DA pour les chèques dont le montant est compris entre 10.000.000,00 DA et 50 000 000 DA 70.000,00 DA pour les chèques dont le montant est compris entre 50.000.000,00 DA et 100 000 000 DA 100.000,00 DA pour les chèques dont le montant est supérieur 100 000 000 DA	Veille calendrier
Paiement d'effets		
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

(*) 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

Virements émis		
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 faveurs multiples bénéficiaires au sein de T.B.A.	50 DA par bénéficiaire.	Veille calendrier
Virement émis en faveurs multiples bénéficiaires autre banques	50 DA par bénéficiaire. Minimum 400 DA	Veille calendrier
Virement ordinaire support papier émis en faveur d'un client d'autres banques (télécompensation)	500 DA	Veille calendrier
Retjet d'un virement/prélèvement en télécompensation	250 DA	Lendemain calendrier
Virement RTGS émis	2.000,00 DA si le montant est inférieur ou égal à 1.000.000,00 DA 5.000,00 DA si le montant est supérieur à 1.000.000,00 DA et inférieur ou égal à 5.000.000,00 DA 7.000,00 DA si le montant est supérieur à 5.000.000,00 DA et inférieur ou égal à 10.000.000,00 DA 10.000,00 DA si le montant est supérieur à 10.000.000,00 DA	Veille calendrier
Opérations au crédit		
Encaissement de chèques et d'effets		
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
Les virements reçus		
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
Virement RTGS reçus		
Virement RTGS reçus	2000 DA	Lendemain calendrier
Annulation virement RTGS ordonné	250 DA	Jour exécution

AUTRES OPÉRATIONS AU CRÉDIT DU COMPTE		
Restitution provision Remdoc	Franco	Lendemain du règlement
Restitution provision A.T.D.et saisie arrêt	Franco	Lendemain Calendrier
Virement permanent Tawfir +		
Frais d'abonnement	Franco	/
Virement de compte à compte faveur autre client	Franco	/
Virement de compte à compte même client	Franco	/
Autres produits		
Virement de masse "VIRAPIDE"*** Réseau TBA	Franco	/
Commissions sur virement de masse exécuté	2500DA	/
Pack "Premier": CIB Classique/GOLD- HISSABI- TB@NET+	Franco	/

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

OPÉRATIONS DEVICES

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Virement devise reçu (banques locales)	Franco	Lendemain calendrier

OPÉRATIONS DÉPLACÉES DE LA CLIENTELE (HORS AGENCE DE TENUE DE COMPTE)

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 supérieur à 50.000 DA Sinon gratuit	Veille calendrier
Emission chèque de banque	500 DA	Veille calendrier
Versement	Franco	/

DIVERS SERVICES & PRESTATIONS

Nature des opérations	Commissions	Date de valeur
Frais de gestion et tenue de comptes classiques		
Comptes courants	1 200 DA / MOIS	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes de chèques	200 DA / Mois	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes d'épargne "Tawfir" et "Tawfir junior"	Franco	/
Comptes de professions libérales	1 000 DA / MOIS	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes C.E.D.A.C. personnes morales	1 500 DA / MOIS	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes C.E.D.A.C. personnes physiques	1 000 DA / Mois	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes devises personnes physiques	Franco	/
Comptes I.N.R.	20 000 DA / an	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes capital	15 000 DA/an flat	

Frais de gestion et tenue de comptes spécifiques	Frais de gestion de compte par an	Date de valeur
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	/

Location de coffres forts		
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

Comptes sans mouvements		
Comptes courants	250 DA / mois	Perçus mensuellement valeur jour arrêté
Comptes de chèques	30 DA /mois	Perçus annuellement valeur jour arrêté
Chéquier		
Remise de chéquier au client (au guichet)	Franco	/
Utilisation chèque guichet		
Commission utilisation chèque guichet	300 DA	Veille calendrier
Envoi de relevé de compte une fois par trimestre	Franco	/
Demande d'historique de comptes courant et de chèque		
Une fois par mois	Franco	/
Plus d'une demande par mois	200 DA	Veille calendrier
Plus d'un année	1.000 DA	Veille calendrier
Les oppositions		
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.	1.000 DA	Veille calendrier
Succession	2.000 DA	Veille calendrier

Frais de communication		
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
Frais de recherche de documents et demande d'Informations		
Moins d'un an	400 DA / Document	Veille calendrier
Plus d'un an	1.000 DA / Document	Veille calendrier
Frais de photocopie et duplication		
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
Clôture de comptes		
Compte courant	Franco	/
Compte de chèque	Franco	/
Compte épargne	Franco	/
Autres comptes	Franco	/
Délivrance d'attestations		
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
Autres		
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
Commission d'enregistrement (conventions, contrats, cautions solidaires et autres, actes de nantissement, LCAC...)	500 DA + frais d'enregistrement	Veille opération
Frais de démarches de publication d'hypothèque légale	4000 DA	Veille opération
Introduction d'un dossier spécifique auprès de la Banque d'Algérie	6.000 DA	Veille opération

LES OPÉRATIONS AVEC L'ÉTRANGER

LA DOMICILIATION

Nature des opérations	Commissions	Date de valeur
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

OPÉRATIONS DE COMMERCE EXTÉRIEUR A L'IMPORT

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
CRÉDIT DOCUMENTAIRE		
Ouverture		
Commission d'ouverture	3.000 DA + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA)	Jour opération
Commission d'engagement		
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
Modification		
Commission de modification	3.500 DA	Veille modification

Règlement		
Levée de documents	Franco	Veille opération
Commission de change	Selon règlement Banque d'Algerie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA)	Veille opération

REMISE DOCUMENTAIRE		
Commission de change	Selon règlement Banque d'Algerie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA)	Veille opération
Commission d'acceptation	3.500 DA	Veille opération
TRANSFERT LIBRE (selon réglementation en vigueur)		
Commission de change	Selon règlement Banque d'Algerie en vigueur + Frais S.W.I.F.T. (3.000 DA)	Veille opération

OPÉRATIONS DE COMMERCE EXTÉRIEUR A L'EXPORT		
Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
CREDIT DOCUMENTAIRE A L'EXPORT		
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
Modification		
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
REMISE DOCUMENTAIRE À L'EXPORT		
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
FINANCEMENT A L'EXPORT - CRÉDIT FOURNISSEUR - CRÉDIT ACHETEUR (selon réglementation en vigueur)		
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
Operation échange produits	8.000 DA par dossier	Veille calendrier
Ordre de paiement Export		
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
ENCAISSEMENT DE CHEQUE SUR L'ÉTRANGER		
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

LA MONÉTIQUE

Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
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
Opérations de retrait		
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
Opérations de paiement sur T.P.E. (Terminal de paiement électronique)		
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
Opérations de remboursement de paiement sur T.P.E.		
Commission à la charge du porteur	Selon tarification COMI	Veille calendrier
Commission à la charge du commerçant	Franco	/
Durée de validité		
VISA classique/GOLD/Platinum et MC	36 Mois	

La carte *MasterCard* prépayée

Nature des opérations	Commission	Date de valeur
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
Commissions sur les opérations		
Commission de retrait d'espèces sur guichets automatiques de banque	2 Euros +2%	
Commission de paiement au niveau des terminaux de paiement électronique	1.2% + 0.5 euro	
Commission sur transaction sur Internet	1.2% + 0.5 euro	
plafond de retrait	4000 euro/Mois	
plafond de paiement	1500 euro/Mois	

La Easy Card

Commission d'émission	500 DA	Veille calendrier
Durée de validité	2 Mois	
plafond de retrait	500 Euros	
plafond de paiement	500 Euros	

La carte Visa

Nature des opérations	Type de carte	Commission HT
Emission de carte	Classic Gold Platinum	4.000 DA / An 6.500 DA / An sans assurance 19.500 DA / An avec assurance
Reconfection de carte	Classic Gold Platinum	4.000 DA / An 14.000 DA / An 20.000 DA / An
Carte secondaire pour les porteurs de cartes Platinum	Classic Gold Platinum	4.000 DA / An 14.000 DA / An 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 Gold Platinum	1.500 DA 2.000 DA 2.500 DA
Résiliation de la carte	Classic Gold Platinum	1.500 DA 2.000 DA 2.500 DA
Commissions sur les opérations	Commission	
Commission sur retrait Distributeur de billet à l'étranger (DAB)	VISA classique / GOLD : 2 euro +1.25% ; VISA Platinum : 2 euro +1.5%	
Commission sur paiement TPE	VISA Classique / GOLD : 1.2% + 0.5 euro ; VISA Platinum : 1.25% + 0.5 euro	
Commission sur transaction sur internet	VISA Classique / GOLD : 1.2% + 0.5 euro ; VISA Platinum : 1.25% + 0.5 euro	
plafond de retrait		
VISA Classique	2500 euro/Mois	
VISA gold	4000 euro/Mois	
VISA platinum	7500 euro/Mois	
plafond de paiement		
VISA Classique	2500 euro/Mois	
VISA gold	5000 euro/Mois	
VISA platinum	7500 euro/Mois	

LA BANQUE A DISTANCE		
Nature des opérations	Intérêts et commissions	Date de valeur
Internet Banking "TB@NET+"		
Internet Banking "TB@NET+" pour les particuliers*	Franco	Veille calendrier
Internet Banking "TB@NET+" pour les entreprises*	Franco	Veille calendrier
Mobile Banking "Trust Connect"		
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
TB@ Mailing		
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
SMS BANKING "HISSABI"	Franco	Veille calendrier

* Dès entrée en vigueur

E-payment (Paiement sur Internet)		
Opération de paiement Internet	Commission payée par le web marchand	
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)	
Opération de remboursement paiement Internet	Commission payée par le porteur de carte	
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	

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.

Les souscriptions de D.A.T. Devises pour les personnes morales ne 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 PRECOMPTEES

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.

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

PLACEMENTS EN DEVISES ETRANGERES

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