

TERMES ET CONDITIONS

I- TAUX D'INTERETS

A- TAUX DEBITEURS

CATEGORIES DE CREDITS	TAUX EN % L'AN	
	Minimum	Maximum
I- FINANCEMENT A COURT TERME		
*Escompte d'effets ≤ à 90 jours		
avalisés par une banque	TMI + 1%	TMI + 3,5%
autres	TMI + 1,5%	TMI + 5%
*Escompte d'effets à 180 jours maximum		
avalisés par une banque	TMI + 1,5%	TMI + 3,5%
autres	TMI + 2%	TMI + 5%
* Credits mobilisés par des effets		
Avance sur marché public	TMI + 2,5%	TMI + 5%
Autres avances sur marché nanti	TMI + 2,5%	TMI + 5%
ASM avec désaisissement	TMI + 2,5%	TMI + 5%
ASM sans désaisissement	TMI + 2,5%	TMI + 5%
Crédit de campagne	TMI + 2,5%	TMI + 5%
Financement de stock	TMI + 2,5%	TMI + 5%
Préfinancement de marché	TMI + 2,5%	TMI + 5%
Autres crédits	TMI + 3,5%	TMI + 5%
* Découvert	TMI + 3,5%	TMI + 5%
II- FINANCEMENT A MOYEN TERME	TMI + 2%	TMI + 5%
IV- FINANCEMENT EN DEVISES		
* Mobilisation de créances nées sur l'étranger	TMI + 1%	TMI + 4%
* Autres financements en devises	TMI + 2%	TMI + 5%

B- TAUX DES COMPTES CREDITEURS

CATEGORIES DE DEPOTS	Taux en % l'an	
	Minimum	Maximum
1- Dépôts à vue		
* en dinars	0%	0%
* en devises	0%	0%
2- Comptes étrangers en dinars convertibles et comptes spéciaux en dinars		
* à vue :	0%	0%
* à terme :		
D ≤ 03 mois		TMM
D > 03 mois		TMM
3- Comptes à terme et bons de caisse		
* Dépôts à terme en dinars		
D > 03 mois		TMM
* Dépôts à terme en devises		
D ≤ 03 mois		TMI - 0,25%
D > 03 mois		TMI

TMM : Taux du Marché Monétaire
TMI : Taux du Marché International

II- COMMISSIONS SUR LES OPERATIONS BANCAIRES

NATURE DE L'OPERATION	COMMISSIONS	
	Minimum	Maximum
I- OPERATIONS SUR EFFETS, CHEQUES ,,,		
1- EFFETS A L'ENCAISSEMENT		
1.1 Encaissement d'effets sur place :		
TND	0,4 \$	0,6 \$
DEVICES	RFJ	25 \$ +RFJ
1.2 Encaissement d'effets déplacés :		
TND	0,4 \$	0,6 \$
DEVICES	RFJ	25 \$ +RFJ
2- EFFETS ESCOMPTES		
2.1 Encaissement d'effets escomptés sur place		
TND	0,6 \$	0,6 \$
DEVICES	RFJ	25 \$ +RFJ
2.2 Encaissement d'effets escomptés déplacés		
TND	0,6 \$	0,6 \$
DEVICES	RFJ	25 + RFJ
3- AUTRES OPERATIONS SUR EFFETS		
3.1 Récupération frais postaux sur effets impayés		
a- Frais sur effets impayés remis au cédant au guichet de la banque	5 \$	5 \$
b- Frais sur effets impayés retournés au cédant	5 \$ + RFJ	25 \$ +RFJ
3.2 Avis de sort, prorogation... etc		
a- sur les places de Tunisie	5 \$	10 \$
b- sur les places de l'étranger	10 \$	20 \$
3.3 Présentation à l'acceptation	5 \$ + RFJ	10 \$ + RFJ
3.4 Domiciliation d'effets		5 \$
3.5 Mise en opposition		5 \$
3.6 Reglement d'effets		2 \$
3.7 Remise d'effets au protet	5 \$ + RFJ	10 \$ + RFJ
4- OPERATIONS PAR CHEQUE		
4.1 Frais de tenue de compte	Franco	25 \$/TRIM
4 Bis CARTES ELECTRONIQUES		
4bis.1 Cotisation annuelle	80 \$	100 \$
4bis.2 Commission d'interchange :		
TND	5 \$	5 \$
DEVICES	5 \$	5 \$ +2% (100 \$ < MT < 250 \$) 5 \$ +2,5% (MT > 250 \$)
4bis.3 Mise en Opposition	120 \$	150 \$
4bis.4 Recalcul du code confidentiel	15 \$	20 \$
4bis.5 Commission de remplacement de carte	40 \$	50 \$
4bis.6 Frais de capture de carte internationale	50 \$	150 \$
4.2 Frais d'encaissement de chèques sur place :		
TND	0,4 \$	0,6 \$
DEVICES	0,6 \$	6 \$
4.3 Frais d'encaissement de chèques déplacés :		
TND	0,6 \$	0,6 \$
DEVICES	0,2% min, 25 \$	max,100 \$
4.4 Avis de sort pour les chèques en Devises	0,2% min 25 \$ + RFJ	max,100\$+ RFJ
4.5 Commission sur chèques certifiés	10 \$	25 \$
4.6 Frais sur chèques sans provision :		
TND	25 \$ + RFJ	50 \$ + RFJ
DEVICES	50 \$ + RFJ	100 \$ + RFJ
4.7 Mise en opposition	10 \$	25 \$
4.8 Mise à disposition	5 \$	10 \$
5- OPERATIONS DE VIREMENTS		
5.1 Virements émis sur les places de Tunisie		
TND	1 \$	5 \$
DEVICES	0,2% min 30 \$ + RFJ	MAX 70 \$ + RFJ
5.2 Virements émis déplacés		
Sur les places de l'étranger	0,2 % min 25 \$+ RFJ	max,100 \$ + RFJ
5.3 Virements reçus	0,2 % min 5 \$	Max 25 \$

6- AVALS, CAUTIONS, ACCEPTATIONS BANCAIRES ET AUTRES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE Avec blocage de la provision Sans blocage de la provision	50 \$ + RFJ 0,125% /MOIS	50 \$ + RFJ 0,40% /MOIS
7- OPERATIONS DIVERSES		
7.1 Location de coffre fort	40 \$	70 \$
7.2 Commission sur règlement de succession :		
a-par héritier résident et capable	50 \$	100 \$
b-par héritier non-résident ou incapable	50 \$	100 \$
7.3 Délivrance de bon à payer		
7.4 Commission d'étude	0,2%	1%
7.5 Recherche pour le compte de la clientèle de documents archivés	5 \$/DOC	25 \$/DOC
7.6 Commission d'engagement	0,375%/TRIM	0,75%/TRIM
7.7 Recherche, mise en place et montage de financement	0,2%	1%
7.8 Demande de renseignements commerciaux, conseil, assistance	5 \$ + RFJ	20 \$ + RFJ
II- OPERATIONS DE CHANGE ET DE COMMERCE EXTERIEUR:		
1- DOMICILIATION DES TITRES DE COMMERCE EXTERIEUR ET DE CHANGE		
1.1 Titres d'importation et titres d'exportation		
1.2 Autorisation annuelle		
1.3 Demande F1 & F2 & fiches d'information	5 \$	10 \$
1.4 Modification du titre d'importation ou d'exportation		
2- ACCREDITIFS DOCUMENTAIRES		
2.1 A l'importation :		
a- Commission d'ouverture : - avec blocage de la provision : - sans blocage de la provision	50 \$ + RFJ 0,125 % MOIS 20 \$ + RFJ 0,125 % Utilisation	50 \$ + RFJ 0,4%/MOIS 50 \$ +RFJ
b- Commission de modification (sauf validité)		
c- Commission de réalisation (paiement)		
2.2 A l'exportation :		
a- Commission de transmission	0,2 % TRIM Min 50 \$	1 % TRIM Min 150 \$
b- Commission de confirmation	20 \$ + RFJ	50 \$ +RFJ
c- Commission de modification (sauf validité)	0,125 % FLAT / utilisation	0,2 % FLAT / utilisation
d- Commission de réalisation	20 \$ + RFJ	50 \$ + RFJ
e- Commission de notification	0,1%	0,2 % Min 50 \$
f- Commission de paiement ou de levée de documents	0,2 % /TRIM Min 50 \$	0,4 % /TRIM Min 150 \$
g- Commission de paiement différé		
3- REMISES DOCUMENTAIRES		
3.1 A l'importation		
a- Commission d'acceptation	0,075 % Flat	0,125 % Flat Min 50 \$
b- commission de change et de réalisation	0,075 % FLAT + RFJ	0,125 % FLAT + RFJ Max 250\$
3.2 A l'exportation		
a- Commission de réalisation	0,125 % + RFJ	0,125 % + RFJ Max 250\$
b- Commission d'acceptation et d'encaissement	0,075 % FLAT	0,125 % Min 50 \$
c- Commission d'endos	20 \$	50 \$
4- VIREMENTS ET CHEQUES EN DEVISES		
4.1 - Opérations de change		
a- Achats de devises	0,3%	0,4%
b- Ventes de devises	0,3%	0,4%
4.2 - Virements reçus	franco	5 \$
5- LETTRES DE GARANTIE		
- Avec blocage de la provision	50 \$ + RFJ	50 \$ + RFJ
- Sans blocage de la provision	0,2% /MOIS	0,40% /MOIS
6- ACHATS OU VENTES DE DEVISES A TERME		
	0,05%	1%

RFJ : Récupération de Frais Justifiables