

1 CONDITIONS DES OPÉRATIONS SUR LE MARCHÉ MONÉTAIRE

Bons du trésor assimilables & Bons du trésor à court terme	⇒ suivant les conditions du marché
Certificat de dépôt	
■ 10 jours ≤ durée < 24 mois	⇒ TMM - 0,5 %
■ 24 mois ≤ durée ≤ 5 ans	⇒ TMM + 0,5 %
Billet de trésorerie	
■ Commission de domiciliation	⇒ 0,05 % Flat
■ Commission d'aval	⇒ 1 % / Mois
■ Commission de placement	⇒ 1 % / An

2 CONDITIONS DÉBITRICES

Crédits à la consommation	⇒ TMM + 5 % (*)
Autres crédits à court terme	⇒ TMM + 5 %
Crédit Habitat	
■ Durée de remboursement ≤ 15 ans	⇒ TMM + 3 %
■ Durée de remboursement > 15 ans	⇒ TMM + 3,25 % (**)
Autres crédits à moyen et à long terme	⇒ TMM + 5 %
Financement en devises (Jusqu'à 12 mois)	⇒ Fixing de référence pour la période + 6 %

(*) TMM du jour de l'établissement du titre de crédit

(**) A fixer lors de la délivrance de l'accord de principe

3 CONDITIONS CRÉDITRICES

Comptes à terme en Dinars, en dinars convertibles et Bons de caisse	⇒ Taux en vigueur
Dépôts à terme en devises	⇒ A négocier avec la salle de marché

4 OPÉRATIONS BANCAIRES

Effets à l'encaissement	⇒ 50 U
Effets escomptés	⇒ 100 U
Règlement d'effets	⇒ 50 U
Remise d'effets au protêt	⇒ 200 U + RFJ
Frais de tenue de compte	
compte chèque	⇒ 150 U/Trimestre
compte courant	⇒ 300 U/Trimestre
compte épargne	⇒ 60 U/Trimestre
autres comptes	⇒ 180 U/Trimestre
Encaissement de chèques	
chèques tirés sur la Tunisie	⇒ 10 U
chèques tirés sur l'étranger	⇒ 350 U + RFJ
Cartes électroniques	
cartes locales	⇒ De 700 U à 1000 U *
cartes internationales	⇒ De 700 U à 1200 U *
Chèques certifiés	⇒ 100 U
Commission sur préavis de rejet de chèque	⇒ 850 U
Rejet de chèque (CNP)	⇒ 850 U
Virements émis	
■ sur la Tunisie	⇒ 40 U
■ sur l'étranger	⇒ 1000 U + RFJ
-commission de réalisation /virement	⇒ 3500 U
Virements reçus	
■ sur la Tunisie	⇒ 30 U
■ sur l'étranger	⇒ 1000 U + RFJ
-commission de réalisation /virement	⇒ 3000 U
Prélèvements émis	⇒ 30 U
Prélèvements reçus	⇒ 25 U
Règlement de succession	⇒ 1200 U
Recherche pour le compte de la clientèle de documents archivés	⇒ 600 U/Document



5 VALEURS APPLICABLES AUX OPÉRATIONS EN COMPTE

Opérations de Débit	
Retrait d'espèces	⇒ le dernier jour ouvrable précédant celui du retrait
Mise à disposition en faveur de tiers	⇒ le dernier jour ouvrable précédant celui de la mise à disposition par la banque
Paiement en faveur de tiers par chèque ou virement	⇒ le dernier jour ouvrable précédant celui du paiement.
Certification de chèque	⇒ le dernier jour ouvrable précédant celui de la date de certification.
Domiciliation d'effet	⇒ le dernier jour ouvrable précédant celui de l'échéance ; au cas où l'effet est présenté après son échéance, le compte est débité la veille ouvrable de la date de règlement.
Opérations de Crédit	
Versement en espèces et virement	⇒ le premier jour ouvrable suivant celui de la remise.
Virement reçu de la compensation	⇒ le premier jour ouvrable suivant celui de la compensation.
Remise des chèques	⇒ le lendemain ouvrable du jour de la compensation
Remise d'effets à l'encaissement	⇒ le lendemain ouvrable du jour de la liquidation
Remise d'effet à l'escompte	⇒ le lendemain ouvrable du jour de la remise

U : Unité = 100 Millimes.
TMM : Taux du Marché Monétaire.
RFJ : Récupération de frais justifiés.
(*) Le montant de la cotisation varie selon la nature de la carte



1 شروط العمليات في السوق النقدية

رقاع الخزينة قابلة للتظير أو قصيرة المدى	← حسب شروط السوق
شهادات الإيداع	
■ من 10 أيام ≥ المدة > إلى 24 شهرا	← من س ن - 0.5 %
■ من 24 شهرا ≥ المدة ≥ 5 سنوات	← من س ن + 0.5 %
أوراق الخزينة	
■ عمولة التوظيف	← 0.05 %
■ عمولة الكفالة	← 1 % / الشهر
■ عمولة التوظيف	← 1 % / السنة

2 الشروط المدينة

قروض الإستهلاك	← من س ن + 5 % (*)
قروض أخرى قصيرة المدى	← من س ن + 5 %
قروض السكن	
■ مدة التسديد ≥ 15 سنة	← من س ن + 3 %
■ مدة التسديد < 15 سنة	← من س ن + 3.25 % (**)
قروض أخرى متوسطة المدى وطويلة المدى	← من س ن + 5 %
تمويل بالعملة الأجنبية (إلى 12 شهرا)	← نسبة السوق المحددة للفترة + 6 %

(*) نسبة السوق النقدية ليوم تحرير سند القرض
(**) يتم تحديدها يوم إسناد الموافقة المبدئية

3 الشروط الدائنة

حسابات لأجل بالدينار ، الدينار القابل للتحويل و رقاع الصندوق	← النسبة المعمول بها
بالعملة الأجنبية	← التفاوض مع قاعة الاسواق

4 العمليات البنكية

سندات للقبض	← 50 وحدة
سندات مسقطة	← 100 وحدة
خلاص السندات	← 50 وحدة
تسليم السندات للإحتجاج	← 200 وحدة + إ م م
مصاريف مسك الحسابات	
■ حسابات الشيكات	← 150 وحدة/ثلاثية
■ حساب جاري	← 300 وحدة/ثلاثية
■ حساب إداري	← 60 وحدة/ثلاثية
■ حسابات أخرى	← 180 وحدة/ثلاثية
قبض الشيكات	
■ شيكات مسحوبة على البلاد التونسية	← 10 وحدات
■ شيكات مسحوبة على الخارج	← 350 وحدة + إ م م
بطاقات نقد إلكتروني	
■ بطاقات محلية	← من 700 وحدة إلى 1000 وحدة *
■ بطاقات دولية	← من 700 وحدة إلى 1200 وحدة *
الشيكات المشهود بإعتمادها	← 100 وحدة
عمولة إشعار الشيكات بدون رصيد	← 850 وحدة
عمولة على شهادة عدم خلاص الشيكات بدون رصيد	← 850 وحدة
إصدار التحويلات	
■ على البلاد التونسية	← 40 وحدة
■ على الخارج	← 1000 وحدة + إ م م
-عمولة تنفيذ على التحويل	← 3500 وحدة
تحويلات مقبوضة	
■ على البلاد التونسية	← 30 وحدة
■ على الخارج	← 1000 وحدة + إ م م
-عمولة تنفيذ على التحويل	← 3000 وحدة
إصدار الإقتطاعات	
■ إقتطاعات مقبوضة	← 25 وحدة
تسوية التركات	← 1200 وحدة
البحث عن الوثائق في الأرشيف لحساب الحرفاء	← 600 وحدة / وثيقة

5 القيم المعمول بها على عمليات الحساب

عمليات الخصم	
سحب الأموال تحت تصرف الغير	← يوم العمل الأخير السابق ليوم السحب.
وضع أموال تحت تصرف الغير	← يوم العمل الأخير السابق ليوم وضع الأموال من طرف البنك تحت التصرف.
دفعات لفائدة الغير بواسطة شيكات أو تحويلات	← يوم العمل الأخير السابق ليوم الدفع.
توثيق اعتماد شيك	← يوم العمل الأخير السابق ليوم تاريخ توثيق الاعتماد.
تعيين مقر السند	← يوم العمل الأخير السابق ليوم حلول أجل وفي صورة تقديم السند بعد حلول أجله، يقع خصم الحساب بقيمة يوم العمل السابق لتاريخ الدفع.
عمليات التوفير	
إيداع نقود أو تحويلات	← يوم العمل الأول الموالي ليوم التسليم.
تحويلات مسلمة من المقاصة	← يوم العمل الأول الموالي ليوم المقاصة.
تسليم شيكات	← يوم العمل الموالي لعملية التسليم.
تسليم سند للإستخلاص	← يوم العمل الأول الموالي ليوم المقاصة.
تسليم سند للإسقاط	← يوم العمل الأول الموالي ليوم التسليم.

الوحدة : 100 مليم
إ م م : إسترجاع مصاريف مبرهنة
ن س ن : نسبة السوق النقدية
* حسب نوعية البطاقة