

## Conditions de Banque Applicables aux Entreprises

GESTION ET TENUE DE COMPTE		
OUVERTURE DE COMPTE	TARIFS HT DZD	
Compte courant	Gratuit	
Sous compte "IHTYATI"	Gratuit	
Compte à préavis (CAP)	Gratuit	
Compte Devises	Gratuit	
Compte CEDAC	Gratuit	
TENUE DE COMPTE	TARIFS HT DZD	
Compte courant	2500 DA/An	
Sous compte "IHTYATI"	Gratuit	
Compte dormant sans mouvement	2500 DA/An	
Compte CEDAC	3000 DA/An	
SERVICES EN AGENCE	TARIFS HT DZD	
Remise de chèquiers aux clients (barrés/non barrés)	Gratuit	
Expédition du chéquier ou du carnet à domicile	Gratuit (Frais d'expédition à la charge du client)	
Saisie arrêt	1000DA	
ATD reçu	1000DA	
Frais de recherche	500 DA/ Document	
Frais de photocopie	50 DA /Photocopie	
Frais de Duplication	50DA/duplication+200 DA de frais de recherche (éventuellement)	
Délivrance d'n RIB	Gratuit	
Demande d'historique de compte	150 DA	
Etablissement et envoi d'un relevé de compte trimestriel	Gratuit	
Opposition sur chèque et bon de caisse	200DA/dossier +frais de publicité	
Clôture de compte	Gratuit	
OPERATIONS DE CAISSE		
NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Retrait /versement espèces auprès de l'agence domiciliaire	Gratuit	Veille/Lendemain calendrier
Retrait espèces Hors agence	0,5%	Veille/Lendemain calendrier
Versement Hors agence	Gratuit	Veille/Lendemain calendrier
Paiement de chèque en intra bancaire	Gratuit	
Paiement de chèque en inter bancaire montant ≤ 50 000 DA	Gratuit	J-1
Paiement de chèque en inter bancaire montant > 50 000 DA	50 DA+ frais de transmission de l'image du chèque	J-1
Virement occasionnel en faveur soit même ou client même agence	Gratuit	J-1
Virement entre clients autres que particuliers (autre agence)	30DA	J-1
Virement permanent en faveur soit même au client même banque	20 DA	J-1
Virements multiples bénéficiaires intra bancaire	10 DA	J-1
Virements multiples bénéficiaires interbancaire	30 DA	J-1
Virement de salaires par EDI INTRA/ INTERBANCAIRE	10 DA/ 30 DA	J-1
Virements interbancaire émis ordinaire	30 DA	J+0
Virements interbancaire émis RTGS (selon le montant)	De 1500 à 10 000 DA	J+0

Virement postal	150 DA+ Frais de poste	J-1
Retour d'un virement émis	70 DA	J-1
Païement des effets en intra bancaire	200 DA/ effet	Veille échéance de l'effet
Païement d'un prélèvement interbancaire	50DA	J+0
Païement par avis de prélèvement lors du débit en compte en intra	10 DA	J-1
Mise en place et d'autorisation de prélèvement (Au débit) - Commission de gestion	100 DA	J-1
Opposition sur avis de prélèvement	150 DA	J-1
Rejet d'un prélèvement pour insuffisance de provision	100DA	J-1
Dénonciation, résiliation d'autorisation de prélèvement	50 DA	J-1
Mise en place et d'autorisation de prélèvement (Au Crédit) - Commission de gestion	10 000DA	J-1
Exécution de l'ordre de prélèvement en intra bancaire	35 DA/Unité d'opération	J-1
Rejet d'un prélèvement intra bancaire	35DA	
Résiliation du contrat de prélèvement	10 000DA	J-1
Païement d'une lettre de change	Gratuit	J+1
Païement d'un billet à ordre	Gratuit	J+1
Emission rejet de chèque/ effet en interbancaire	1000 DA + FRAIS CPI	J+1
Emission retour virement en interbancaire	Gratuit	J+1
Emission rejet prélèvement en interbancaire	800 DA	J+1
Vente de chèque de banque au client de la banque	1000 DA	J-1
Vente de chèque de la banque au client de passage	2000 DA	J-1
Restitution/Annulation du chèque de banque	500 DA	J-1
Certification de chèque	500 DA	J-1
Tout virement reçu (Hors RTGS)	Gratuit	J/J+1
Virement reçu via RTGS (selon le montant)	DE 300 à 2000 DA	J+1 (j: date de présentation en RTGS)
Réception d'un virement non exécuté	100 DA	J+1

### OPERATIONS D'ESCOMPTE COMMERCIAL ET D'ENCAISSEMENT

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Escompte d'effets non échus	Agios (escompte+ taxe)	j+2
Remise de chèque à l'encaissement même agence/ autre agence	Gratuit/ 100 DA	J+1
Encaissement de chèque scannérisé, non scannérisé, transporté	120 DA	J+4 ouvrés (J: présentation en compensation)
Encaissement d'une lettre de change/ billet à ordre	50 DA/ unité	j+2(J: présentation en compensation)
Acceptation d'une lettre de change	200 DA/ effet	
Chèques/ effets retournés impayés	200 DA/chèque/ effet	
Encaissement effet en intra bancaire	100 DA	J+1
Encaissement d'un prélèvement	35 DA/Unité	J+2(J: présentation en compensation)
Réception du retour d'un prélèvement	35 DA/ unité	

### CHANGE MANUEL

NATURE DES OPERATIONS DE CHANGE MANUEL	TARIFS
Vente de devises	2% Min 500 DA
Achat de devises	Gratuit
Tirage de chèque de banque	500 DA

## OPERATIONS ET PRESTATIONS MONETIQUES

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Création/renouvellement carte inter bancaire AFFAIRES (Classique/Gold)	Gratuit	
Réédition du code confidentiel Classique/ Gold	150/ 200 DA	
Opposition Classique/ Gold	75 / 150 DA	
Exception Classique/ Gold	40 /100 DA	

## OPERATIONS MONETIQUES

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Retrait par CIB en intra bancaire	20 DA HT	J-1
Retrait par CIB en interbancaire	35 DA TTC	J-1
Commission de traitement de la transaction	Gratuit	J-1
Retrait par carte sur TPE (cash advance)	20 DA HT	J-1
Opération de paiement et remboursement sur TPE/ internet (e-paiement)	Gratuit	J-1
Consultation de solde sur DAB	10 DA	

## SERVICES BANCAIRES A DISTANCE BNA.NET/TPE/ E-PAIEMENT/ SMS-Card/ SMS-Banking

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS HT	
Frais d'abonnement PACK NET	800 DA / Mois (Deuxième compte est facturé à 50%)	
Frais d'abonnement PACK NET +	1200 DA / Mois (Deuxième compte est facturé à 50%)	
Virement de compte à compte même agence	10 DA /opération	
Virement de compte à compte en inter agence	10 DA /opération	
Virement de salaires par EDI INTRA/ INTERBANCAIRE	10 DA/ 30 DA	
Commande chéquiers/Cartes	Gratuit	
Opposition Classique/ Gold	100 DA	
Opération de paiement interbancaire TPE	Commission fixe : 06 DA HT (Si le montant de la transaction ≤2000 DA. Commission variable : - >2000 DA et ≤5000 DA : 1DA+0.25% du montant de la transaction. - >5000 DA et ≤30 000 DA : 1DA+0.20% du montant de la transaction. - >30 000 DA et ≤60 000 DA : 1DA+0.15% du montant de la transaction. - >60 000 DA et ≤200 000 DA : 1DA+0.10% du montant de la transaction. - >200 000 DA : La commission est plafonnée à 201 DA.	
Opération de paiement intra bancaire TPE	Commission fixe : 10 DA HT (quel que soit le montant de la transaction)	
Opération de remboursement TPE	02 DA HT pour chaque transaction	
Frais d'installation du TPE	Gratuit	
Frais d'activation du TPE (Ooredoo/ Djezzy/Mobilis)	300DA	
Frais de rechargement du TPE (Ooredoo/ Djezzy/Mobilis)	500 DA	
Frais d'adhésion Web Marchand (01 TVP*) (payable une fois)	10 000 DA/HT	
Intégration d'un Web Marchand (TVP*) (payable une fois)	5000 DA/HT	
Ouverture de slot d'intégration avant la production	Gratuit	
Ouverture de slot d'intégration après la mise en production (Jour ouvrable)	10 000 DA/HT	
Mise à la disposition d'une RH SATIM (de 9h à 16h)	5000 DA/HT	
Mise à la disposition d'une RH SATIM (de 16h à 18h)	6000 DA/HT	
Frais d'abonnement annuel Web Marchand	Nombre de transactions/an (0-1000)	Gratuit
	Nombre de transactions/an (1001-10000)	10000 DA/HT

	Nombre de transactions/an (10001-50000)	50000 DA/HT
	Nombre de transactions/an (50001-100000)	100000 DA/HT
	Nombre de transactions/an (Plus de 100000)	150000 DA/HT
Paiement sur internet interbancaire		La commission de 0,7% du montant de la transaction (Ne peut être inférieur à 10DA/HT et supérieur à 300DA/HT)
Paiement sur internet intra bancaire		10 DA/HT
Remboursement sur internet inter/intra bancaire		08 DA/HT
Frais d'abonnement au service SMS-Card		60 DA / Mois
Frais d'abonnement au service SMS-Banking		18 DA/ SMS
Virement de compte à compte WIMPY-BNA		Gratuit
Opération de paiement WIMPY-BNA		06 DA

\* Terminal Virtuel de Paiement

LES PRODUITS DE PLACEMENTS		
NATURE DES OPERATIONS	TAUX D'INTERETS	
Dépôts à court terme de 30 à 89 jours	DE 1 à 1,15%	
Placement à terme DAT et bons de caisse (selon la durée)	1,25 à 3,50%	
Compte à préavis (selon le délai de préavis)	0,25 à 0,75 %	
Compte CEDAC (selon la durée)	0,25 à 3,50%	
Compte PREG/CREDOC	0,25%	
FINANCEMENT DE LA CLIENTELE		
CREDIT A COURT TERME		
TYPE DE CREDITS	DUREE	TAUX APPLICABLES (BRUTS)
Découvert	< 24 mois	8,50%
Découvert garantis par un nantissement de titres (BNA et confrères)	< 24 mois	Taux d'intérêt débiteur "plafond"-1%
Escompte commercial	< 24 mois	7,50%
Avances garanties par DAT et par titres BNA	< 24 mois	Taux d'intérêt servi sur produit+1%
Avances garanties par DAT et par titres confrères	< 24 mois	Taux d'intérêt servi sur produit+2%
Crédits pour paiement des droits de douanes	< 24 mois	7,50%
Crédit relais sur les opérations import CREDOC/REMDOC	< 24 mois	7,50%
FINANCEMENTS DES INVESTISSEMENTS		
TYPE DE CREDITS	TAUX D'INTERETS	TAUX D'INTERETS BONIFIES*
Crédit d'investissement à Moyen Terme CMT	5,25%	
Crédit d'investissement à Long Terme LT	5,50%	
CMT/CLT: Industrie, Agriculture, Pêche, Tourisme, NTIC et numériques	5,25%/5,50%	2,25%/2,50%
CMT/CLT : Pour le restant des investissements	5,25%/5,50%	3,25%/3,50%
Crédits ANSEJ	5,25%	0%
Crédits CNAC	5,25%	0%
Crédits ANGEM	5,25%	0%
CMT reconstruction locaux détruits suite au séisme 2003 (Alger/Boumerdes)	5,25%	2%
CMT/CLT: Secteur de l'énergie	5,25%/5,50%	3,75%
Crédits aux anciens Moudjahidine et enfants de chouhadas	5,25%	2,625%
CMT clubs football professionnel (SSPA)	6%	1%
Crédit de consolidation de découvert secteur public industriel et BTPH	Taux de réescompte +1%	
Découvert restructuré en CMT	Taux réservé à l'investissement +1%	
Dispositif de retraitement de l'endettement des entreprises en difficultés	6,5%	
Impayés sur CMT	Taux en vigueur du compte courant +1%	
Commission d'engagement CMT/CLT	0,50% Trimestriellement sur le montant restant	
Commission de gestion CMT/CLT	0,5% à 1% flat	

\* : Durée de prise en charge de la bonification / 5 ans pour les crédits >7 ans ; 3 ans pour les crédits ≤ 7 ans

LES CREDITS PAR SIGNATURE		
AVALS, CAUTIONS ET LETTRES GARANTIES DE PAIEMENT:	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Provisionnés à 100% (y compris les cautions en douane contre garantie par une banque étrangère)	1% l'an payable par trimestre mobile indivisible	Veille début de période de perception
Provisionnés à 75%	2% l'an payable par trimestre mobile indivisible	Veille début de période de perception

Provisionnés à 50%	2,25% l'an payable par trimestre mobile indivisible	Veille début de période de perception
Provisionnés à 25% minimum	2,5% l'an payable par trimestre mobile indivisible	Veille début de période de perception
Non provisionnés	3% l'an payable par trimestre mobile indivisible	Veille début de période de perception

### OPERATIONS DE COMMERCE EXTERIEUR

#### OPERATIONS A L'IMPORT

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Domiciliation	3 000 DA/ dossier	Date d'ouverture
Ouverture CREDOC	3 000 DA+ frais SWIFT 3 000 DA	Veille ouverture
Engagement avec constitution de provision	2,5‰ (pour mille) par trimestre indivisible avec minimum de 2.500 DA	Veille début de période de perception
Engagement sans constitution de provision	6,50‰ (pour mille) par trimestre indivisible avec minimum 2.500 DA	Veille début de période de perception
Modification	3 500 DA	Veille modification
Règlement par prélèvement sur compte Dinars	Frais SWIFT 3.000 DA+ commission de change BA 1‰	Veille règlement
Règlement par prélèvement sur compte devises	Frais SWIFT 3.000 DA	Veille règlement
REMDOC : Acceptation	3.500 DA	
Règlement REMDOC par prélèvement compte Dinars	Frais SWIFT 3.000 DA + Commission de change BA 1‰	Date règlement
Règlement REMDOC par prélèvement compte Devises	Frais SWIFT 3.000 DA	Date règlement
Transfert libre par prélèvement compte Dinars	Frais SWIFT 3.000 DA + Commission de change BA 1‰	Date de paiement
Transfert libre par prélèvement compte Devises	Frais SWIFT 3.000 DA	Date de paiement
Transfert libre hors COMEX par prélèvement compte Dinars	Commission fixe 1,50‰ (pour mille) avec un minimum de 2500 DA + Frais SWIFT 3000DA + Commission de change BA 1‰	Date de paiement
Transfert libre hors COMEX par prélèvement compte Devises	Commission fixe 1,50‰ (pour mille) avec un minimum de 2500 DA + Frais SWIFT 3000 DA	Date de paiement

#### OPERATIONS A L'EXPORT

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS	DATE DE VALEUR
Domiciliation	1000 DA/ dossier	Date d'ouverture
Effet et REMDOC contre paiement ou acceptation	Commissions flat 1‰ max 2000 DA/ DOSSIER	
Avis de sort	200 DA/ dossier + frais	
Crédit acheteur : Commission d'engagement (à la charge de l'emprunteur)	Commission d'engagement 2% l'an (pour cent) sur le reste à rembourser	A chaque échéance d'intérêt
Crédit acheteur: Commission de gestion (à la charge de l'emprunteur)	Commission de gestion 1‰ (pour mille) flat. MIN 10 000 DA	A la mise en vigueur du crédit
Opération d'échange produit	A négociier entre le client et sa banque	
Ordres de paiement reçus de l'étranger	Frais du correspondant	Date indiquée sur l'ESS (520)
Encaissement de chèques sur l'étranger	500 DA/appoint+ frais du correspondant	Date indiquée sur l'ESS (520)

#### OPERATIONS DE PORTEFEUILLE DU COMMERCE EXTERIEUR

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS
Encaissement de chèques remis pour crédit sous réserve d'encaissement	Gratuit
Encaissement de chèques remis pour crédit après encaissement	1,5‰ min 600 DA/chèque, max 2000DA
Avis de sort, retour d'impayé	1000 DA/appoint
Encaissement d'effets libres remis pour crédit après encaissement en interbancaire	1,5‰ min 600 DA/chèque, MAX 2400DA
Encaissement d'effets libres remis pour crédit après encaissement en intra	1,5‰ min 1200 DA/chèque, MAX 2400DA
Encaissement d'effets ou remises documentaires pour encaissement ou acceptation en intra bancaire	2,5‰ min 2000 DA, max 10 000DA
Encaissement d'effets ou remises documentaires pour encaissement ou acceptation en interbancaire	2,5‰ min 2000 DA, max 15 000DA

Effets non domiciliés	1000 DA/ effet
Présentation supplémentaire ou à l'acceptation	600 DA/ effet
Effets en souffrance, un mois après réception (effets à vue) ou 15 jours après échéance	1‰ par mois min 600 DA/effet
Prorogation d'effet avis de sort	1000 DA/effet
Retour d'effets réclamés impayés protesté	1000 DA/effet + frais
Retour d'effets réclamés impayés non protesté	1000 DA/effet

### APPLICABLES AUX CORRESPONDANTS

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS
Paiement chèques de banque tirés sur nos caisses	Gratuit
Opposition sur chèque	2000DA
Interrogation pour signature non identifiée	1000 DA
Ordre de paiement simple domicilié agence BNA	Gratuit
Ordre de paiement simple non domicilié	700DA
Ordre de paiement simple domicilié chez une autre banque ou sur un compte postal	500DA
Couverture d'un ordre ou d'un tirage de chèque direct	500DA
Ordre en faveur d'un bénéficiaire à l'étranger	500 DA+ frais de couverture
Annulation ou modification d'instruction	1000 DA
Avis de sort	Gratuit
Retour au correspondant d'ordre non applicable	1000 DA
Paiement effectué sur accreditifs, lettre de crédit et crédit permanent à l'ouverture/à chaque utilisation	1500 DA/1500 DA
Encaissement chèque remis pour crédit (sous réserve d'encaissement)	Gratuit
Chèque remis pour crédit après encaissement	1,50‰ min 600 DA et max 2000 DA/ Chèque
Encaissement effet libre remis pour crédit après encaissement en intra	1,50‰ min 600 DA et max 2000 DA
Encaissement effet libre remis pour crédit après encaissement en inter	1,50‰ min 1200 DA et max 2400 DA
Effet ou remise documentaire pour encaissement ou acceptation intra	2,50‰ min 2000 DA et max 10000 DA
Effet ou remise documentaire pour encaissement ou acceptation inter	2,50‰ min 2000 DA et max 15000 DA
Effet non domicilié	1000 DA
Présentation supplémentaire ou à l'acceptation	600 DA
Effet en souffrance un mois après réception ou 15 jours après échéance	1‰ par mois min 600 DA
Prorogation d'effets, avis de sort	1000 DA
Retour d'effet réclamé ou impayé :Non protesté/ Protesté	1000 DA/ 1000 DA+ Frais de protêt
Notification de crédit documentaire jusqu'à 10 000 000 DA	2‰ min 3000 DA/dossier
Notification de crédit documentaire plus de 10 000 000 DA	1‰ (sur la partie dépassant 10 000 000 DA)
Confirmation d'ouverture de crédit documentaire	Commissions selon accords particuliers
Modification de crédit non échus jusqu'à 10 000 000 DA	2‰
Modification de crédit non échus au-delà de 10 000 000 DA	1‰
Autres modifications	0,5% sur le montant du CREDOC
Levée de documents	1,5‰ min 2500 DA/le montant de chaque levée
Acceptation, engagement de paiement différé	commission selon accords particuliers +commission de levée des documents
Remboursement à une tierce banque	3000 DA/remboursement
Transmission d'un préavis d'ouverture de crédit donnée par télex succinct	1500 DA

Ouverture de crédit reçue sous forme de télex code ou stipulant en termes SIMILAIRES à ceux d'un crédit précédemment ouvert	5000 DA
Engagements par signature: Frais de constitution de dossier	3500 DA
Commissions d'engagement	Commissions selon accords particuliers/ trimestre mobile et indivisible
Frais de gestion	1500 DA à partir du 2ème trimestre
Modification/ Mise en jeu	2000 DA
Frais recherches	2000DA
Renseignements commerciaux	5000DA

### LOCATION COFFRE-FORT

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS
Cautionnement	20000DA
Petit modèle	8000 DA
Modèle moyen	12 000 DA
Grand modèle	20 000 DA

### INTERMEDIATION BOURSIERE/ TENUE DE COMPTE CONSERVATION DES TITRES

NATURE DES OPERATIONS	FRAIS ET COMMISSIONS	OBSERVATION
Ouverture de compte titres	Gratuit	
Dématérialisation	Gratuit	
Souscription : Titres de créance; titres de capital, avoirs en OPCVM, autres,	Gratuit	
Droit de garde titres TRESOR cotés en bourse <sup>1</sup>	0,025%/AN du solde du portefeuille arrêté	Min 10 DA Max 160 000 DA par valeur
Droit de garde titres de sociétés cotés en bourse <sup>2</sup>	0,025%/AN du solde du portefeuille arrêté	Min 10 DA Max 160 000 DA par valeur
Droit de garde titres non cotés en bourse <sup>1</sup>	0,025%/AN du solde du portefeuille arrêté	Min 10 DA Max 160 000 DA par valeur
Avoirs en OPCVM	A déterminer suivant convention bilatérale	
Changement de domiciliation d'avoirs intra	Gratuit	
Transfert d'avoirs d'un compte titres vers un autre TCC	200 DA pour l'ancien TCC	
Paiement de dividendes	Gratuit	
Paiement d'intérêts	Gratuit	
Remboursement de Capital	Gratuit	
Edition et tirage relevé des soldes trimestriels/ annuels	Gratuit	Document réglementaire
Avis d'exécution/d'opération sur titres	Gratuit	Document réglementaire
Tout autre document à la demande	50 DA par page	
Succession / Nantissement	500 DA / 500 DA	
Procuration et gestion pour compte mineur	Gratuit	
Frais de courtage: Titres de capital	0,90% du montant de la transaction	Min 25 DA Max 350 000 DA
Frais de courtage: Titres de créance	0,80% du montant de la transaction	Min 25 DA Max 350 000 DA
Clôture de compte Titre	Gratuit	

1 : Valorisé à la valeur nominale / 2 : Valorisé au cours moyen pondéré



### FRAIS DIVERS

NATURE DES OPERATIONS	MONTANTS DES COMMISSIONS
Notification (confirmation) de crédit à la demande du client	Commission fixe de 0% à 1% flat
Fourniture de document archivé/ non archivé	250 DA/200 DA
Renseignements commerciaux sur banques et sur sociétés	1000 DA+ Frais engagés
Succession	500 DA/dossier

### Pack

TYPE DE PACK	TARIFICATION (HT)
PRO	1300 DA/mois
CORPORATE	1600 DA /mois
STORE	1500 DA /mois