

CONDITIONS DE BANQUE ENTREPRISES

TARIFS EN VIGUEUR DEPUIS JUIN 2015 / MONTANTS HT EXPRIMÉS EN DA

FUNCTIONNEMENT DU COMPTE

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Ouverture de compte	Gratuit	
Frais de tenue de compte	3 600 DA	
Frais de tenue de compte CEDAC Personne Morale	5 000 DA	Veille date d'arrêté Frais annuels prélevés trimestriellement
Frais de tenue de compte INR	10 000 DA	Veille date d'arrêté Frais annuels, perçus d'avance pour la durée totale du marché, prélevés lors du premier mouvement créditeur sur le compte
Commission de compte (comptes DZD et CEDAC)	0,10%	Veille date d'arrêté Frais calculés sur le plus fort débet commercial enregistré sur le compte
Commission de découvert	0,05%	Veille date d'arrêté Frais calculés sur le plus fort découvert de chaque mois (maximum mois d'intérêts débiteurs)
Fourniture échelle d'intérêts	500 DA	Frais calculés sur le plus fort découvert non autorisé de chaque mois
Relevé trimestriel	Gratuit	
Fourniture ponctuelle d'un solde de compte		
Demande ponctuelle d'historique (date à date)	200 DA Entreprise 500 DA Entreprise	Veille opération Par historique mensuel demandé Veille opération Si antérieur à l'année précédente
Duplicata d'avis d'opération	200 DA	Veille opération Frais par opération
Oppositions sur chèque	500 DA	
1 ^{ère} formule : une opposition sur un seul chèque		
2 ^{ème} formule : une opposition sur deux chèques et plus	500 DA pour le premier chèque 150 DA/chèque supplémentaire	
Opposition sur Bon de Caisse et autres	2 000 DA	Veille opération Frais par opération
Saisie-arrêt et Avis à tiers détenteur	2 000 DA	
Authentification de signature	500 DA	
Procurator	500 DA pour toute procurator modifiée banque 1 500 DA pour toute procurator notariée	
Frais de recherche de document = 1 an	500 DA + 100 DA / document	
Frais de recherche de document = 1 an	1 000 DA + 100 DA / document	
Établissement de photocopie	50 DA / photocopie	Veille opération Facturation unitaire par photocopie
Établissement de duplicata	500 DA	Veille opération Facturation unitaire par duplicata
Frais de Téléx, Téléphone, Fax	200 DA pour l'Algérie 1 500 DA pour l'étranger	
Délivrance d'attestation	1 000 DA	
Courrier annuel aux commissaires aux comptes (CAC)	5 000 DA	Frais par compte supplémentaire
Délivrance de document sur support CD	200 DA	Par support
Délivrance de copie Swift	Local 200 DA International 1 500 DA	Par copie

Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

CONSERVATION DE TITRES

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Ouverture de compte Titres Dématisation	Gratuit	
Souscription sur le marché primaire • Titres de créance • Titres de Capital • OPCVM • Autres titres	Gratuit	
Droit de garde ⁽¹⁾ Titres cotés en bourse • Valeurs du trésor • Actions / obligations de sociétés		• 0,025% l'an de la moyenne des soldes mensuels du portefeuille valorisé à la valeur nominale, avec un minimum de perception de 10 DA et un maximum de 160 000 DA. • 0,025% l'an de la moyenne des soldes mensuels du portefeuille valorisé au cours fin de période ⁽²⁾ , avec un minimum de perception de 10 DA et un maximum de 160 000 DA.
Titres non cotés en bourse		• 0,025% l'an de la moyenne des soldes mensuels du portefeuille valorisé à la valeur nominale, avec un minimum de perception de 10 DA et un maximum de 160 000 DA.
OPCVM		• A déterminer suivant convention bilatérale.
Virement de titres • Transfert d'avis entre agences de la même banque • Transfert d'avis d'un compte titres vers un autre Teneur de Compte Conservateur de Titres ⁽³⁾	Gratuit 200 DA	
Opérations Sur Titres • Paiement de dividendes • Paiement d'intérêt • Remboursement de Capital	Gratuit	
Edition et tirage de document • Relevé des soldes trimestriels • Relevé des soldes annuels • Avis d'exécution sur titres • Avis d'opération sur titres • Tout autre document à la demande	Gratuit Gratuit Gratuit 50 DA / Document	
Services particuliers ⁽⁴⁾ • Succession • Nantissement	500 DA 500 DA / Valeur	
Frais de courtage (achat / vente en bourse) ⁽⁵⁾ • Titres de Capital • Titres de créance		• 0,30% du montant de la transaction, avec un minimum de perception de 25 DA et un maximum de 350 000 DA. • 0,80% du montant de la transaction, avec un minimum de perception de 25 DA et un maximum de 350 000 DA.
Clôture de compte Titres	Gratuit	

⁽¹⁾ Frais annuels prélevés trimestriellement.
⁽²⁾ Le cours fin de période est communiqué mensuellement par la Bourse d'Algérie.
⁽³⁾ Frais prélevés par opération.
Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

VERSEMENTS / VIREMENTS / RETRAITS

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Versements		
• Versement espèces dans l'agence de domiciliation : • Titulaire du compte • Tierce personne	Gratuit	Lendemain calendrier
• Versement espèces déplacé (dans une autre agence) : • Titulaire du compte	Gratuit	
Virements		
• Virement reçu d'un autre compte du client de la banque	Gratuit	Jour exécution
• Virement reçu d'un tiers client de la banque	Gratuit	Lendemain calendrier
• Virement reçu par la compensation	Gratuit	Lendemain calendrier de la date de compensation
• Virement ARTS reçu	1 000 DA	Lendemain calendrier
• Virement spécifique reçu sur compte INR ou CEDAC	3 000 DA	Frais prélevés par appoint
• Virement émis en faveur d'un tiers même agence	50 DA	
• Virement émis en faveur d'un tiers dans une autre agence de la banque	100 DA	
• Virement émis en faveur d'un client d'une autre banque	200 DA	Veille calendrier
• Virement émis en faveur d'un client d'une autre banque via bnpparibas.dz	50 DA	
• Virement ARTS émis (argent ou = 1M DZD)	1 500 DA	
• Virement permanent même client	Gratuit	
• Virement permanent autre tiers	60 DA	Veille exécution Frais prélevés par virement
• Virement permanent autre banque	300 DA	
Retraits		
• Retrait d'espèces dans l'agence	Gratuit	Veille calendrier
• Retrait déplacé	200 DA	Veille date de retrait Retrait avec plafond de retrait de 250 000 DA au-delà 3 000 DA avec un max de 1 500 DA
Mise à disposition		
• De 0 à 1 000 000 DA	1 200 DA	
• Supérieur à 1 000 000 DA	2 000 DA	Frais prélevés par appoint
• Annulation	2 000 DA	

Ces valeurs s'appliquent aux opérations effectuées jusqu'à midi (Versement espèces : 16 heures) au-delà de midi, elles sont considérées effectuées le jour ouvré suivant.
Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

CHÈQUES

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Délivrance d'un chèque	Gratuit	
Encaissement de chèques normalisés		Frais prélevés par appoint
• Encaissement chèque autres banques	200 DA	4 Jours ouvrés
• Encaissement chèque BNP Paribas El Djazair	100 DA	2 Jours ouvrés
• Encaissement chèque de banque	200 DA	4 Jours ouvrés
• Encaissement de chèque sur l'étranger	1 000 DA + Frais de rapatriement	
Paiement chèque compensation	Gratuit	J - 1 calendrier date de paiement
	Si ≤ 300 000 DA = 100 DA	Veille calendrier du paiement
Paiement de chèque à un tiers au guichet		
	Si > 300 000 DA = 1 %	Veille calendrier du paiement Plafonné à 2 500 DA
Chèque et effet rejetés impayés	1 000 DA	
Chèque reçu impayé de la compensation	800 DA	
Emission de chèque certifié ou de banque	800 DA	Veille calendrier émission
Annulation chèque de banque	500 DA	

Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

ENCAISSEMENT D'EFFETS

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Encaissement d'effets		Frais prélevés par appoint
• Sur nos caisses	100 DA	1 jour calendrier
• Autre banque	400 DA	2 Jours ouvrés
• Prorogation d'effets	500 DA	
Paiement d'effets domiciliés	200 DA	Veille calendrier date d'échéance ou date de règlement
Réclamation d'effet	500 DA	
Effet reçu impayé de la compensation	1 000 DA	

Les conditions de traitement des effets à l'escrime sont reprises au niveau du tableau ci-dessous, Opérations de financement.

OPÉRATIONS DE FINANCEMENT

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Crédit de Fonctionnement		
• Facilité de Caisse / Découvert		Pour l'ensemble des crédits par caisse, les agios sont comptabilisés trimestriellement lors de l'arrêté des comptes et débités en compte valeur dernier jour du trimestre.
• Avances sur Bons de Caisse ou DAT soustraits auprès de la banque		
• Escompte commercial (maximum 3 mois)	Taux de base + Marge	Lendemain calendrier de la remise
• Escompte commercial supérieur à 3 mois		Marge majorée de 1%
• Effets prorogés		Durée minimum d'escompte : 8 Jours fixes
• Escompte d'effets		Par caution délivrée
• Cautions de marchés - Frais de dossier	5 000 DA	
• Aval d'effet / OC Douane - Frais de dossier	1 000 DA	Par Aval ou OC Douane délivré
Commission d'engagement		Commission calculée sur la durée, par trimestre mobile et indivisible (minimum 3 500 DA), prélevée à l'émission de l'engagement puis au début de chaque trimestre mobile.
• Dossiers provisionnés à 100%	0,75% l'an	
• Dossiers provisionnés à minimum 25%	1,75% l'an	
• Dossiers non provisionnés	3% l'an	
• Restitution de provision	Gratuit	Jour main levée de l'engagement
• Frais de gestion de dossier avec engagements	5 000 DA	Frais prélevés lors du renouvellement annuel de l'autorisation
• Frais d'étude de dossier	De 25 000 à 50 000 DA	Selon complexité du dossier + cas de renouvellement de dossier
• Émission attestation de blocage pour compte bureaux de liaison	25 000 DA	Frais perçus à l'émission de l'acte
Crédit d'investissement		
• Prêt à moyen terme		
• Intérêts	Taux de base + Marge	
• Commission d'engagement	1%	Sur le Capital non utilisé, de la date de signature du contrat à la date de consolidation
• Commission de gestion		Sur le montant du prêt, prélevée en une seule fois à la réalisation du prêt + coût des garanties
• Frais d'étude de dossier	De 25 000 à 100 000 DA	Selon complexité du dossier
• Créances impayées	Taux du crédit + pénalité 2%	
• Flexeo Corporate		
• Taux	Taux de base + Marge	
• Frais d'études	0,5 % du montant du crédit	Minimum frais à prélever 10 000 DA
• Commission d'engagement	0,5%	sur le montant du prêt non utilisé de la signature du contrat à la consolidation
• Forfait Leasing		
• Frais d'études	10 000 DA	

RÉMUNÉRATION DES DÉPÔTS

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Compte à vue en devises		
• Personnes Physiques de nationalité algérienne	Taux défini trimestriellement par la Banque d'Algérie	
• Personnes Physiques de nationalité étrangère et Personnes Morales	Pas de rémunération à vue autorisée	
Dépôt à Terme (DAT) et Bons de Caisse (BDC) en Dinars		
• 3 mois		Intérêts payables à l'échéance Montant minimum 500 000 DA
• 6 mois		
• 12 mois		Intérêts payables chaque année Montant minimum 500 000 DA
• 24 mois		
• Remboursement anticipé avant 3 mois	Pas de rémunération	
• Remboursement anticipé au-delà de 3 mois	Taux en vigueur à l'ouverture pour la durée réelle du placement moins 1%	
Dépôt à Terme (DAT) en devises		
• Personnes Physiques de nationalité algérienne		Durée minimum 1 mois Montant minimum 200 000 DA
• Personnes Physiques de nationalité étrangère (résidentes et non résidentes) et toutes Personnes Morales	Taux défini trimestriellement par la Banque d'Algérie	Durée minimum 3 mois Montant minimum 500 000 DA
• Rémunération d'une provision constituée en garantie d'une opération de crédit documentaire	1,5%	Intérêts payables trimestriellement, au-delà du 31 ^{er} jour.

Le TB (Taux de Base) est le taux de référence de la banque, il est fixé à 6%.
Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

OPÉRATIONS DE CHANGE COMMERCIAL

Le cours de change applicable est le cours effectif d'exécution de l'opération de change de couverture sur le marché interbancaire des changes.

CHANGE MANUEL

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Achat de devises	Gratuit	Lendemain calendrier
Vente de devises contre devises	Gratuit	Veille calendrier

Le TB (Taux de Base) est le taux de référence de la banque, il est fixé à 6%.
Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

OPÉRATIONS DE COMMERCE INTERNATIONAL

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Ouverture d'un dossier de domiciliation	3 000 DA	Veille calendrier Frais par dossier domicilié
Annulation d'un dossier de domiciliation Export	3 000 DA	Par dossier de domiciliation
• Crédit Documentaire IMPORT		
Ouverture Crédit Documentaire	3 000 DA	Veille calendrier + Frais Swift 2 500 DA
Modification Crédit Documentaire	3 000 DA	Veille calendrier + Frais Swift 2 500 DA
Commission d'engagement y compris en période de différé de paiement	Se référer à (1)	Veille règlement Frais prélevés à l'ouverture, à l'augmentation ou à la prorogation d'un Crédit Documentaire et en période de différé de paiement
Commission de change et de règlement du crédit documentaire	0,25% Flat 0,10% Flat	Veille règlement Minimum 2 500 DA + Frais Swift 2 500 DA + Frais correspondant

(1) Tout engagement pris par la banque sous forme d'aval ou d'engagement sur Crédit Documentaire import peut être soumis à provision. Le coût de cet engagement est le fonction du taux de provisionnement.

Quote-part provisionnée	0,25% / trimestre	Veille date de l'engagement Minimum 2 500 DA + Frais Swift 2 500 DA Commission prélevée par trimestre mobile et indivisible
Quote-part non provisionnée	0,65% / trimestre	

Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.
Les frais prélevés pour le compte de la Banque d'Algérie ne sont pas soumis à la TVA.

OPÉRATIONS DE COMMERCE INTERNATIONAL

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Crédit Documentaire EXPORT		
Notification	0,10% Flat	Veille calendrier Minimum 2 500 DA
Modification / Prorogation	1 500 DA + 2 500 DA de Frais Swift	Si augmentation du montant du crédit, la commission de notification/confirmation s'applique sur l'augmentation
Confirmation d'un Crédit Documentaire	Se référer à (2)	Frais par mois indivisible (minimum 3 mois)
Engagement sur Crédit Documentaire avec paiement différé	Se référer à (2)	
Remises Documentaires IMPORT		
Commission d'acceptation	3 000 DA	Veille calendrier opération
Commission de change et de règlement	0,25% Flat 0,10% Flat	Veille règlement Minimum 2 500 DA + Frais Swift 2 500 DA + Frais correspondant
Remise Documentaire EXPORT		
Centre acceptation ou paiement	0,10% Flat	Date de remise Minimum 2 000 DA + Frais Swift 2 500 DA + Frais DH
Avi de sort	200 DA	Veille calendrier opération

(2) Le taux de la commission de confirmation d'un Crédit Documentaire Export et celui de la commission d'acceptation ou d'engagement de paiement différé sont en fonction du risque pays.
Si la commission d'acceptation ou d'engagement de paiement différé vient en relais de la commission de confirmation, elle est calculée par mois indivisible.

Les opérations de Remises Documentaires sont soumises aux RIU de la CCI - Brochure RIU 522. Les opérations de Crédits Documentaires sont soumises aux RIU de la CCI, n° 600.

OPÉRATIONS DE COMMERCE INTERNATIONAL

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Ordre de paiement émis (Transferts)		
Sur compte DA ou CEDAC	0,25%	Veille règlement Minimum 2 500 DA + Frais Swift + Frais Correspondant
	0,10%	Frais prélevés pour le compte de la Banque d'Algérie
Ordre de paiement reçu avec conversion (Rapatriement) / Conversion		
Commission de change et de règlement (Rapatriement)	Plafond de 1,25% Flat	Veille règlement
Commission de change et de règlement (Conversion)		
Ordre de Paiement émis ou reçu en Devise (Transfert à partir d'un compte Devise ou Rapatriement à 100% sur un compte Devise)	2 500 DA 5 000 DA 10 000 DA	• 8 000 EUR / 8 000 USD • 8 000 EUR / 8 000 USD • 50 000 EUR / 50 000 USD • 50 000 EUR / 50 000 USD
Garanties Internationales émission d'une garantie ou d'une Lettre de Crédit Stand by		
Provisionnée à 100%	1% l'an	Veille date de l'engagement
Provisionnée à 25% minimum	2% l'an	Commission prélevée par trimestre mobile et indivisible
Non provisionnée	3% l'an	
Frais de dossier (par dossier)	10 000 DA	Veille calendrier
Restitution de provision pour caution de l'aval	Gratuit	Jour de la main levée
Connexis Trade		
Frais d'accès et d'utilisation	12 000 DA	Selon conditions du contrat
Frais abonnement mensuel au service	2 000 DA	Selon conditions du contrat

CASH MANAGEMENT

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
E-Banking : La banque à distance sur bnpparibas.dz		
• Package 1 : - Consultation des comptes j - 1 - Virement compte à compte BNP ED - Edition du relevé de compte avec un historique d'un mois sur format texte AFB20 TXT ou en Excel - Accès aux relevés MT940 et MT942 - Demande de chèques - Edition du RIB - Consultation des cours de devises	500 DA	Cotisation mensuelle
• Package 2 : - Package 1 + Virements vers tiers et transferts de fichiers	1 250 DA	
• Package 3 : - Package 2 + Web Doc	3 000 DA	
• Centralisation Automatisée de Trésorerie (CAT)	2 000 DA / Compte / Mois	Abonnement mensuel
Virement reçu format swift		
• Swift MT 101 Client BNP Paribas	15 DA	Veille date opération
• Swift MT 101 Confirés	50 DA	Frais par opération
• Swift MT 101 RTGS	1 500 DA	
Reporting swift		
• Relevés Swift MT 940	5 000 DA par compte	Abonnement mensuel
• Relevés Swift MT 942	1 000 DA par compte	Abonnement mensuel
Virement Plus Support Magnétique par Domiciliation		
• Commission Remise	750 DA	
• Client BNP Paribas	15 DA	Veille opération Frais par opération
• Confirés	50 DA	
• RTGS	1 500 DA	
• CCP non ripé	100 DA	
Support papier par domiciliation		
• Commission de remises de 1 à 30 virements	1 000 DA	Veille date d'arrêté
• Commission de remises de 30 à 100 virements	7 500 DA	Frais par remise
• Client BNP Paribas	100 DA	
• Confirés	200 DA	Veille opération
• RTGS	1 500 DA	Frais par opération
• CCP (Non RIPE)	250 DA	
La Lettre Chèque Nombre de Formulaires (de chèques)		
• 1000	25 000 DA	
• 2000	50 000 DA	
• 3000	75 000 DA	
• 4000	100 000 DA	
• 5000	125 000 DA	

Toute prestation non prévue dans ce tarif fera l'objet d'une facturation préalablement négociée. Les agios et commissions sur opérations de banque facturées à la clientèle sont soumis à la TVA au taux de 17%.

CASH MANAGEMENT

Type d'opérations	Tarif HT	Valeur / Perception des frais
Produits "Sur Mesure" Service Relations Clients (1^{er} mois d'abonnement gratuit)		