



# **UBCI**

## **Barème des conditions applicables à la clientèle**

**ANNEXE N°1 A LA CIRCULAIRE N°91-22 DU 17 DECEMBRE 1991**

## TITRE I : TAUX D'INTERET

### I -1. TAUX DEBITEURS APPLICABLES AUX SECTEURS DONT LES TAUX D'INTERET SONT LIBRES.

	CATEGORIE DE CREDITS	TAUX EN % L'AN	
		MINIMUM	MAXIMUM
	<b>I-1-1. Financement à court terme</b>		
T 1.	- Escompte d'effets de transaction inférieur ou égal à 90 jours		
T 1.1	. avalisés par une banque .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 1.2	. autres .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 2	- Escompte d'effets de transaction à 180 jours maximum		
T 2.1	. avalisés par une banque .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 2.2	. autres .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3	- Crédit mobilisés par des effets		
T 3.1	. Avance sur marché administratif .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.2	. Autres avances sur marché nanti .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.3	. ASM avec dessaisissement .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.4	. ASM sans dessaisissement .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.5	. Crédit de campagne .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.6	. Financement de stock .....	TMM + 0,5	TMM + 5
<b>T 3.7</b>	. Préfinancement de marché .....	TMM + 0,5	TMM + 5
T 3.8	. Autres .....	TMM + 0,5	TMM + 6
T 4.	- Découvert .....	TMM + 1,25	TMM + 5
T 4 Bis	- Opérations de factoring .....	-	-
	- Crédit à la consommation .....	TMM + 1,25	TMM + 5
T 5.	<b>I-1-2. Financement à moyen terme</b>		
T 5Bis			
T 6.	. Prêts fonciers et crédit à la construction .....	TMM + 1,25	TMM + 5
T 7.	. Leasing mobilier .....	En annexe	En annexe
T 7.1	. Autres crédits à moyen terme .....	TMM + 1,25	TMM + 7
T 7.2			
	<b>I-1-3. Financement à long terme</b>		
	. Leasing immobilier .....	En annexe	En annexe
	. Autres crédits à long terme .....	TMM + 1,25	TMM + 7
T 8.	<b>I-1-4. Financement en devises</b>		
T 8.1	- Crédits de mobilisation de créances nées sur l'étranger .....	Taux du Libor + 0,25 %	Taux du Libor + 4 %
T 8.2	- Autres financement en devises .....	Taux du Libor + 0,25%	Taux du Libor + 4,5 %



**I -2. TAUX DES COMPTES CREDITEURS**

	CATEGORIE DE CREDITS	TAUX EN % L'AN	
		MINIMUM	MAXIMUM
T 1.	<b>I-2-1. Dépôts à vue</b>		
T 1.1	. En Dinars .....	0	2
T 1.2	. En Devises .....	Taux BCT - 0,5	Taux BCT
T 2	<b>I-2-2. Comptes étrangers en dinars convertibles (TTE) et comptes spéciaux en dinars convertibles :</b>		
T 2.1	. à vue .....	TMM - 2	TMM - 2
T 2.2	. à terme (selon montant) .....	TMM - 1,75	TMM + 1
T 3	<b>I-2-3. Comptes à terme et bons de caisse :</b>		
T 3.1	. Dépôts à terme en Dinars (selon montant) .....	TMM - 1,75	TMM + 1
T 3.2	. Dépôts à terme en Devises (selon montant) < 2 ans .....	Taux de référence - 2	Taux de référence



**TITRE II : COMMISSIONS SUR LES OPERATIONS BANCAIRES**

NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
<b>II –1. OPERATIONS SUR EFFETS, CHEQUES ET OPERATIONS DIVERSES</b>			
<b>II-1-1. Effets à l'encaissement</b>			
1- Effets sur place			
a - domiciliés .....	effet	Franco	4,5
b - non domiciliés .....	effet	Franco	4,5
2- Effets déplacés payables sur une localité pourvue d'une agence bancaire			
a - domiciliés .....	effet	Franco	4,5
b - non domiciliés .....	effet	Franco	4,5
3- Effets déplacés non domiciliés recouverts par l'administration des PTT .	effet	Franco	4,5
<b>II-1-2. Effets escomptés</b>			
1- Effets sur place			
a- domiciliés .....	effet	Franco	4,5
b- non domiciliés .....	effet	Franco	4,5
2- Effets déplacés			
a- domiciliés .....	effet	Franco	4,5
b- non domiciliés .....	effet	Franco	4,5
3- Effets déplacés non domiciliés			
a- payables sur une localité pourvue d'une agence bancaire ou d'une caisse locale de crédit mutuel.....	effet	Franco	4,5
b- recouverts par l'administration des PTT .....	effet	Franco	4,5
<b>II-1-3 . Autres opérations sur effets</b>			
1- Récupération des frais postaux sur effets impayés			
a- Remis au cédant au guichet de la banque .....	effet	Franco	7 + RFJ
b- Retournés au cédant .....	effet	Franco	7 + RFJ
2- Avis de sort, prorogation, changement de domiciliation, effets réclamés par le cédant avant ou après			
a- opération sur les places de Tunisie réalisées par lettre ordinaire .....	effet	Franco	5
b- opération sur les places de Tunisie réalisées par téléphone télégramme ou télex .....	effet	Franco	3
c - opération sur les places de l'étranger .....	effet	5+ RFJ	10,000 + RFJ
3- Présentation à l'acceptation .....	effet	2	3
4- Domiciliation d'effet .....	opération	2	5
5- Mise en opposition .....	effet	5	20
6- Règlements d'effets et obligations <sup>(1)</sup> .....	effet	3,4	4
7- Remise d'effets au protêt .....	effet	3	15
<b>II-1-4 . Opérations par chèque en dinars ou en dinars convertibles</b>			
1- Frais de tenue de compte			
a- Compte chèque .....	compte	Franco	16/Tri <sup>(2)</sup>
b- Compte courant .....	compte	Franco	28/Tri <sup>(2)</sup>
c- Compte d'épargne .....	compte	Franco	4/Tri <sup>(3)</sup>
d- Autres comptes .....	compte	Franco	22/An
e- Compte en Devise	compte	Franco	8Euro/8USD par trimestre

(1) Commission perçue sur le règlement des échéances des crédits (financier) non matérialisés par des effets.

(2) Si ces comptes présentent des intérêts débiteurs au moment de l'arrêté, ces frais seront majorés de 10D par compte.

(3) Frais perçus dans la limite des intérêts créditeurs sur le compte

NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
2- Encaissement Espèce sur place			
a- Retrait déplacé d'espèces	opération	Franco	2
b- Versement Déplacé	opération	Franco	1
c- Décaissement téléphonique .....	chèque	Franco	Franco
3- Encaissement de chèques			
a- sur place sur UBCI ou sur autre banque.....	chèque	Franco	0,7
b- déplacés .....	chèque	Franco	0,7
4- Chèques certifiés.....	chèque	1	7
5- Récupération sur chèque sans provision			
. Envoi du préavis de rejet .....	chèque	10	80
. établissement du CNP (Montant supplémentaire) .....	chèque	30	50
. en cas de non régularisation dans les 4 jours (Montant supplémentaire) .	chèque	30	30
6- Mise en opposition chèque .....	chèque	15	150
7- Mise à disposition espèces.....	opération	10	20
<b>II-1-4 bis . Opérations par cartes électroniques</b>			
1- Cotisation annuelle .....	carte	5	182
2- Commission d'affiliation (pour les commerçants) .....	Mt opération	2%	5,25 %
3- Mise en opposition	opération	5	50
4- Recalcul du code confidentiel .....	opération	2	10
5- Commissions de remplacement de carte .....	carte	50% de la cotisation	
6- Frais de capture de carte internationale .....	carte	Franco	Franco
7- Retrait dans les distributeurs de billets			
. en Tunisie : - sur les DAB UBCI .....	-	Franco	Franco
- sur les DAB confrères .....	montant	1 + 0.3%	1 + 0.3%
. à l'Etranger .....	montant	1,5	3,5 + 2 %
8- Retrait espèces (cash advance)			
. en Tunisie : - réseau UBCI .....	-	Franco	Franco
- auprès confrères .....	montant	0,5 %	0,5 %
. à l'Etranger			
- VISA GOLD.....	montant	3,5+1,5%	3,5+1,5%
- VISA PLATINUM.....	montant	3,5 + 2 %	3,5 + 2 %
- MASTERCARD.....	montant	5 + 1,5%	5 + 1,5%
9- Achat à l'Etranger :.....	montant	1,5%	2%
10- Opérations diverses sur cartes :			
. recherche documents .....	réclamation	5	10
<b>II-1-5 . Opérations de virements</b>			
1- Virements internes et virements inter-bancaires émis sur place			
a- Règlement quittance domiciliée ou prélèvement.....	virement	0,5	2
b- virements émis sur liste sur :			
. support papier .....	liste	30	30
. sur disquette .....	disquette	Franco	30
. via moyen télématique.....	ordre/virt	Franco	30
c- ordre de virement permanent non exécuté suite insuffisance de provision .....	virement	2	5

NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
2- Virements émis déplacés			
a- par lettre ordinaire sur les places de Tunisie .....	virement	0,5	2,5
b- par téléphone télégramme ou télex sur les places de Tunisie.....	virement	0,5	2,5
c- sur les places de l'étranger .....	virement	3 ‰ min25 +RFJ	3 ‰ max 300 +RFJ
d- virement émis sur liste sur :			
. support papier .....	liste		30
. sur disquette .....	disquette	30	30
. via moyen télématique .....	ordre/virt	Franco Franco	30
e- ordre de virement permanent non exécuté suite insuffisance de provision .....	virement		5
3- Virements reçus .....	virement	2	1,5
		1,5	
<b>II-1-6 . Opérations sur Titres</b>			
1- Placement de titres.....	montant	0,5 %	1 %
2- Courtage (côte et hors côte).....	montant	2 ‰	6 ‰
Enregistrements et déclarations .....	montant	1 ‰	6 ‰ Max 10 000
Transaction dans le cadre d'un mandat de gestion de portefeuille .....	montant	2 ‰	4 ‰
3- Encaissement de coupons :			
- Action UBCI .....	-	Franco	Franco
- Autres titres .....	dividendes	Franco	2 % Max 3 000
4- Domiciliation de valeurs mobilières			
- Tenue de registre des actionnaires .....	opération	1 000 / an	10 000 / an
- Paiement des dividendes .....	montant	1 % max 10 000	3 % max 20 000
- Paiement des coupons .....	montant	2 ‰ Flat	3 ‰ Flat
- Formalités légales d'augmentation de capital.....	Forfait	2 000 +RFJ	3 000 +RFJ
5- Emission d'emprunt obligataire pour le compte de la clientèle			
a- Etude .....	forfait		selon opération
b- Formalités légales d'émission.....	opération		selon opération
6- Autres opérations sur titres :			
- Gestion du portefeuille : Gestion et Conseil Patrimonial (Min 100 000 <sup>D</sup> )	Valeur du portefeuille confié - Trimestrielle ment	0,30%	0,50 %
- Transfert de titres :			
. émis .....	Par ligne PTF	Franco	10
. Reçus .....	Par ligne PTF	Franco	5
- Commissions sur comptes titres :			
. ouverture .....	compte	Franco	5
. clôture .....	compte	Franco	20
. tenue du compte titres .....	compte	Franco	5 / Tri
- Augmentation de capital .....	montant de l'augmentation en numéraire	Franco	3 %

NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
<b>II-1-7 . Avals, cautions, acceptations bancaires et autres engagements par signature</b>			
montant	0,25‰ par mois min 20	4,5 ‰ par mois	
- Aval sur billet de trésorerie .....	montant	300	3 ‰
<b>II-1-8 . Opérations diverses</b>			
1- Location de Coffre-fort ( selon dimension ) .....	coffre-fort	150 / an	450 / an
2- Commission sur règlement de succession :			
a- par héritier résident et capable .....	opération	1% avec min 10	1% avec max 100
b- par héritier non-résident ou incapable.....	opération	2% avec min 20	2% avec max 200
3- Délivrance de bons à payer pour effets à représenter. ....	effet	5	30
4- Commission de mouvement .....	compte	0,25 ‰	0,40 ‰
5- Commission de découvert .....	plus fort découvert	0,0625 %	0,7 %
6- Commission de dépassement.....	opération	6,5	12
7- Commission d'étude .....	crédit	Franco	2.2 %
7- Recherche pour le compte de la clientèle de documents archivés :			
. de 0 à 1 an .....	ancienneté	10 + 0,200 /feuille	10 + 0,200 /feuille
. de 1 à 3 ans.....	du	15 + 0,200 /feuille	15 + 0,200 /feuille
. de 3 à 10 ans.....	document	30 + 0,200 /feuille	30 + 0,200 /feuille
8- Commission d'engagement sur CMT et CLT .....	montant restant à débloquer	0,5 ‰	2 % l'an
9-Recherche, mise en place et montage de financement			
. CMT et CLT.....	montant	50	2.2 %
. Crédit privé.....	montant	Franco	2.2 %
. Crédit de consolidation.....	montant	100	2.2 %
. Crédit C.T.....	montant	25	2.2 %
10-Demande de renseignements commerciaux conseil, assistance, etc:			
a- demandes de renseignements commerciaux			
. Tunisie .....		10	20
. Etranger .....		30	50
b- autres demandes de renseignements			
. édition historique mouvement et solde .....	-	Franco	Franco
. main levée .....	-	5	250
. autres attestations .....		5	50
c- assistance conseil etc. ...			
. assistance conseil .....		25	25
. notification / lettre pour comptes débiteurs .....	compte	Franco	5
. montage plan d'amortissement pour compte débiteurs .....	compte	15	35
. lettre de relance pour impayés .....	lettre	Franco	8



NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	ASSIETTE	MINIMUM	MAXIMUM
11- Frais de gestion de Dossier AVA			
a-Commission d'ouverture	Dossier	100	100
b- Commission de renouvellement	Dossier	100	100
c-Commission de clôture (transfert de dossier)	Dossier	100	100
<b>II-1-9. OPERATIONS DE FACTORING</b>			
1. Commission d'Affacturage	facture	0.2%	2%
2. Commission de Financement	montant du financement	TMM+0.5%	TMM+3%
3. Frais de Litige	facture en litige	Franco	30
4. Frais d'Agrément d'un acheteur	agrément	Franco	20
5. Frais de Prorogation d'échéance d'une facture	facture prorogée	Franco	50



NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
<b>II-2. OPERATIONS DE CHANGE ET DE COMMERCE EXTERIEUR</b>			
<b>II-2-1. Domiciliation des titres de commerce extérieur et de change</b>			
1- Titres d'importation et titres d'exportation.....	titre	5 +RFJ	8 +RFJ
2- Demande F1, F2 & Fiche d'information.....	demande	FRANCO	25
<b>II-2-2. Accréditifs documentaires</b>			
1- <u>A l'Importation</u>			
a- Commission d'ouverture			
. avec blocage de la provision (montant bloqué).....	opération	10+RFJ	25+RFJ
. sans blocage de la provision .....	montant	30 + RFJ + 4,5 % /mois min 10	30 + RFJ + 4,5 % /mois
b- Commission de modification touchant le montant (augmentation) et/ou le délai de validité (report d'échéance).....	montant	30 + RFJ + 4,5% /mois min 10	30 + RFJ + 4,5% /mois
Autres modifications.....	opération	10 +RFJ	30 +RFJ
c- Commission de réalisation .....	montant	4,5‰ min 10 + RFJ	4,5‰ max 1 000 + RFJ
d- Commission d'acceptation, d'engagement sur paiement différé			
. avec blocage de la provision (montant bloqué).....	opération	RFJ	RFJ
. sans blocage de la provision .....	montant	4,5 % /mois min 20 + RFJ	4,5 % /mois + RFJ
2- <u>A l'Exportation</u>			
a- Commission de transmission ou de notification .....	opération	5 + RFJ	60 + RFJ
b- Commission de confirmation .....	montant		selon risque pays
c- Commission de modification touchant le montant ou la validité	montant		selon risque pays
- Autre modification .....	opération	20 +RFJ	100 +RFJ
d- Commission de réalisation .....	montant	4,5 ‰ min 10	4,5 ‰ max 500
e- Commission de paiement ou de levée de document (crédits à vue) ..	montant	2‰ min 100D	2‰
f- Commission de paiement différé.....	montant	2‰ min 100	2‰
<b>II-2-3. Remises documentaires</b>			
1- <u>A l'Importation</u>			
a- Commission d'acceptation.....	montant	2‰ min 50	2‰ max 300
b- Commission de réalisation .....	montant	4,5‰ min 100	4,5‰ max 500
c- Commission d'endos.....	montant	2‰ min 50	2‰ max 300
d- Commission de recouvrement.....	montant	2‰ min 50	2‰ max 300



NATURE DE L'OPERATION	COMMISSION EN DINARS		
	Assiette	MINIMUM	MAXIMUM
<b>2- A l'Exportation</b>			
a- Commission de réalisation .....	montant	2 ‰ min 50	2,5 ‰ max 500
b- Commission d'avis de sort, de prorogation, de changement de domiciliation et de réclamation .....	effet		100 D + RFJ
<b>II-2-4. Virements et chèques en devises</b>			
1- Opérations de change			
a- Achats de devises (Hors commission de la BCT).....	montant	2‰	2‰ Max 300
. achats billet ou travellers chèques (change manuel) .....	opération	FRANCO	FRANCO
b- Ventes de devises .....	montant	2‰	2‰ Max 300
. vente billet ou travellers chèques (change manuel) .....	opération	FRANCO	FRANCO
2- Virements Reçus			
. Clientèle Domiciliée .....	virement	1,5‰ min 25 + RFJ (franco pour les TRE)	1,5‰ max 200 + RFJ
. Clientèle Non Domiciliée .....	virement	1,5‰ min 25 + RFJ	1,5‰ max 200 + RFJ
3- Virements Emis	virement	3‰ min 25+ RFJ	3‰ max 300+ RFJ
4- Versements chèques en devises			
- Commission de réalisation	Montant	2‰ min 30 + RFJ	2‰ min 200 + RFJ
-Avis de sort	Chèque	10 D	10 D
<b>II-2-5. Lettres de garantie</b>			
1- Avec blocage de la provision.....	opération		20
2- Sans blocage de la provision.....	montant	0,25‰ par mois min 20	4,5‰ par mois
<b>II-2-6. Recherche, mise en place et montage de financement (opérations en devise)</b>	montant	3 ‰ min 150	3 ‰