

REFERTORIER

- I - Opérations de guichets comptabilité
- II - Comptes de clientèle
- III - Ouverture et fonctionnement des comptes
- IV - Versement de pensions et retraites
sur comptes devises
- V - Change manuel

OBJET : Nouvelles modalités de traitement des opérations
en devises et de change manuel.

REF : Circulaires

N° 1.194	du 24.09.1983
N° 1.334	du 16.11.1986
N° 1.347	du 09.03.1988
N° 1.637	du 05.01.1995
N° 1.415	du 15.06.1988
N° 1.395	du 19.04.1988
N° 942	du 27.12.1988
N° 194	du 23.07.1969

- Note Banque d'Algérie	N° 1875	du 29.06.1995
<u>Annulation des circulaires</u>	N° 1.672	du 03.09.1995
	N° 1.677	du 30.10.1995

I - DISPOSITIONS GENERALES

1. Les nouvelles dispositions en matière de gestion des comptes devises émanant de la Banque d'Algérie et diffusées par circulaires citées en marge redéfinissent les modalités de versement et de retrait de billets de banque étrangers (B.B.E) opérés par les banques dans le cadre du dispositif mis en place par la circulaire N° 1150.

2. En raison principalement de l'aspect approximationnel en devises d'une part et des changements intervenus dans la procédure comptable des opérations de change manuel d'autre part, les circulaires 1672 et 1677 sont annulées et remplacées par la présente. Les circulaires N° 194 et 942 relatives à la comptabilisation des opérations de change manuel (monnaies et matières) sont par conséquent modifiées.

3. La présente circulaire a pour objet de fixer :

- Les modalités pratiques de traitement des opérations de versement et de retrait de billets de banque étrangers effectués par les titulaires de comptes devises en application de la note B.A. N° 10/95 du 20.06 1995;
- La nouvelle Comptabilisation des opérations de change manuel;
- Le versement des pensions et retraites en provenance des C.C.P. sur comptes devises;
- Les retraits et paiement en dinar par le débit d'un compte devises;
- Les opérations diverses.

II - OPERATIONS DE VERSEMENT ET DE RETRAIT DE BILLETS DE BANQUE ETRANGERS

Ouverture du compte Caisse Devises " Spéciale" pour comptes devises 010-103

4. Pour assurer les opérations de versements et retraits de billets de banque étrangers réalisées par les titulaires de comptes devises selon les nouvelles modalités, les sièges doivent détenir une caisse "devises" spécialement ouverte pour ce type d'opérations. La liste des caisses devises à utiliser est contenue en annexe II de la présente circulaire

Déroulement de Versement

5. Les billets de banque étrangers versés par les titulaires de comptes devises sont maintenus au niveau des sièges durant une semaine appelée période de référence et serviront uniquement à satisfaire les demandes de retraits formulées par les détenteurs de comptes devises durant cette période. Cette caisse est distincte de celle réservée au traitement des opérations de change manuel.

6. Pour les versements de billets de banque étrangers libellés en la devise de tenue de compte (exemple versement 1.000,00 Francs Français) les sièges auront à passer les écritures comptables suivantes :

-Débit Caisse Devises 010. 004.103 FRF 1.000,00

- Crédit : Compte Chèques (libellé) FRF 1000,-

7. Les sièges dotés de micro doivent, lors d'un versement en devises, effectué dans la même monnaie que celle de tenue de compte, passer par l'écriture comptable 06 "maîtrise en autres mouvements" et utiliser le code versements 330.

8. Toutefois, cette façon de procéder est prévue et ce dans l'attente de recevoir incessamment une nouvelle version générant le compte encaisse devises 010...103 de façon automatique. Dès réception de cette version, les sièges de la Banque devront passer par l'écriture clientèle "04" et utiliser le code opération de versements "400".

9. Lorsqu'il s'agit de billets de banques étrangers libellés en une devise autre que celle de tenue de compte, le montant à inscrire au compte concerné sera déterminé par l'application de la formule suivante :

cours Achat contre dinars de la devise de versement

Cours Vente contre dinars de la devise de tenue de compte

Le cours de change ressortant de l'application de la formule ci-dessus doit faire apparaître quatre (04) chiffres après la virgule, le cinquième chiffre étant automatiquement exclu et ne peut à cet égard servir à un quelconque arrondi du quatrième chiffre.

Exemple d'un versement de 3.000 USD sur un compte tenu en Francs Français au cours du 17 Mars 1996 : Achat USD 52,70 vente FRF 11,08

Cours de change à appliquer $\frac{52,70}{11,08} = 4,7563$

Les écritures comptables à passer dans ce cas sont :

En Dollars U.S.

-Débit Caisse devises 010 302.103	USD 3.000
-Crédit situation de change 369.030.297	USD 3.000

En Francs Français

-Débit Situation de change 369 000.497	FRF 14.268,90
-Crédit : Compte devise du client (3.000 x 4,7563 = 14.268,90)	FRF 14.268,90

Ex. Ulysse, Algériens

- Débit contre-valeur situation de change USD 369.302.940 DA 158.100,00
 $(3.000 \times 52,70 = 158.100,00)$
- Crédit Contre-valeur situation de change FRF N°369.004.940 DA 158.099,41
 $(14.268,90 \times 11,08 = 158.099,41)$
- Crédit Compte d'Ordre "Balance de change" N° 064.000.018 DA 0,59
 $(158.100,00 - 158.099,41 = 0,59)$

Opérations de Retrait

10. Les demandes de retrait de billets de banques étrangères formulées par les titulaires de comptes devises sont satisfaites par l'encaisse constituée lors des opérations de versement visées ci-dessus.

11. Le montant à inscrire au Débit du compte devises du client est celui correspondant au retrait lorsque les billets sont libellés dans la même devise que celle de tenue du compte. (exemple retrait de 2000 DM).

- Débit Compte devises du client DM 2000
- Crédit Caisse devises 010.005.103 DM 2000

12. Les sièges dotés de micro doivent, lors d'un retrait en devises effectué dans la monnaie de tenue de compte, passer par l'écriture comptable 06 "saïsie en autres mouvements" et utiliser le code retrait 045.

13. Toutefois, cette façon de procéder est provisoire et ce dans l'attente de recevoir incessamment une nouvelle version générant le compte caisse devises 010...103 de façon automatique. Dès réception de cette version, les sièges de la Banque devront passer par l'écriture clientèle "04" et utiliser le code retrait "040".

14. Lorsque les demandes de retrait sont exprimées dans une devise autre que celle de tenue de compte, le montant à inscrire au Débit du compte concerné sera déterminé sur la base d'un cours de change obtenu par l'application de la formule suivante :

Cours vente contre dinars de la devise retirée

Cours achat contre dinars de la devise de tenue du compte

15. Le cours de change ressortant de la formule ci-dessus, doit faire apparaître quatre (04) chiffres après la virgule, le cinquième chiffre étant automatiquement exclu et ne peut à cet égard servir à un quelconque arrondi du quatrième chiffre.

Exemple : Retrait de 3.000 USD sur un compte tenu en Francs Français cours au 17 Mars 1996 vente USD 55,92 achat Francs Français 10,44

Cours de change à appliquer $\frac{55,92}{10,44} = 5,3563$

Les écritures comptables à passer dans ce cas sont :

En Dollars US

-Débit situation de change N° 369 030.297 USD 3.000

-Crédit Caisse devises N° 010.302.103 USD 3 000

En Francs Français

-Débit compte devises du client FRF 16.068,90
 $(3.000 \times 5,3563 = 16.068,90)$

-Crédit situation de change N° 369.000 497 FRF 16.068,90

En Dinars Algériens

-Débit contre-valeur situation de change en FRF N° 369.004.940 DA
 167.759,31
 $(16.068,90 \times 10,44 = 167.759,31)$

-Débit Compte d'Ordre "Balances de change" N° 064.000.018 DA
 0,69
 $(167.760,00 - 167.759,31 = 0,69)$

-Crédit Contre-valeur situation de change en USD N° 369 302.940 DA
 167.760,00
 $(3 000 \times 55,92 = 167.760,00)$

16. Pour les opérations d'arbitrage, les sièges dotés de micro doivent estimer, la caisse devises et les comptes de situation de change, comme des comptes internes, les codes opérations à utiliser sont, "999" pour le Débit et "888" pour le Crédit.

Pour ce type d'opérations (arbitrage) le compte du client est débité avec le code 552 et crédité par le code 551. Les modalités de création de ces nouveaux codes opérations sont contenues en annexe III de la présente

17. La liste des comptes "situation de change" à utiliser par les sièges est reprise en annexe IV de la présente circulaire. Il est précisé en outre, que ces comptes sont neutralisés en fin de chaque exercice par la Direction de la Comptabilité.

Les sièges de la Banque voudront bien noter que les opérations d'arbitrage ne peuvent être permises s'il est constaté que celles-ci sont réalisées à des fins spéculatives (lettre circulaire N° E.L.174 du 15.07.1993)

18. Les sièges et Organismes de la banque sont informés, qu'il ne peuvent en aucun cas conserver l'encaisse en devises constituée par les versements effectués par la clientèle au delà de la période de référence. Il est entendu par période de référence, la période s'étendant du Dimanche au Jeudi inclus de chaque semaine.

Modalités d'approvisionnement en devises des banques régionales

19. Lors de la clôture du compte monnaie et matières en lorsque le montant des versements effectués par les détenteurs de comptes devises s'avère insuffisant pour couvrir les retraits demandés par la clientèle, les sièges peuvent compléter leur besoin en procédant à des approvisionnements auprès de la caisse centrale ou de la caisse régionale.

• Au niveau de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale :

Approvisionnement de la caisse devises 010...103

20. Cette opération est effectuée auprès de la Banque d'Algérie sur le compte devises disponibles tenu au niveau du siège de la Banque d'Algérie et dont le compte reflet est tenu par la D.T.O.E., ceci se traduit par les écritures comptables suivantes :

- Débit caisse devises 010...103
- Crédit Balcom-sièges 300 à destination de la D.T.O.E.

- Envoi de fonds aux agences
 - Débit Liaison-sièges 500 à destination du siège demandeur
 - Crédit caisse devises 010...103
- Au niveau du siège à réception des fonds
 - Débit caisse devises 010...103
 - Crédit Liaison-sièges 500 (pour débouquement)
- Au niveau de la D.T.O.E. à réception de l'avis Liaison-sièges de la Caisse Centrale, Régionale ou Principale.
 - Débit - Liaison-Sièges 510 (pour débouquement)
 - Crédit - Compte C.D.D. 040

21. Toutefois, dans l'attente de la réception des Fonds de la caisse centrale devises ou de la caisse régionale B.A., les sièges peuvent utiliser, pour couvrir les retraits demandés par la clientèle, leur propre encaisse provenant des opérations de change manuel. Toutefois, le montant de l'encaisse ayant servi au financement de ces opérations devra être reconquis.

Exemple d'un approvisionnement de la caisse devises à partir de la caisse change manuel en attendant la réception de fonds.

- Utilisation de l'encaisse change manuel
 - Débit caisse devises 010...103
 - Crédit caisse change manuel 010...021
 - Libellé "transfert inter-caisse"
- réception des fonds de la caisse centrale, principale ou régionale
 - Débit caisse change manuel 010...021
 - Crédit caisse devises 010...103
 - Libellé "restitution des fonds empruntés de la caisse change manuel".

22. Il est entendu que la caisse change manuel peut, elle aussi être approvisionnée à partir de la caisse devises et cette dernière reconstituée, par le transfert entre les deux caisses de la somme empruntée.

23. Les billets de Banque étrangers versés par les titulaires de comptes devises sont maintenus par les sièges aux fins de constitution d'une encaisse destinée exclusivement à satisfaire les demandes de retraits de détenteurs de comptes

24. Les opérations de versements et de retraites de billes de Banque étrangères effectuées par la clientèle durant la période de référence sont globalement reportées par les sièges sur état approprié joint en annexe V.

Cet état doit refléter la situation exacte des caisses devises et être déposé par les sièges à l'aide d'un avis liaison-sièges par semaines et être accompagné de l'état récapitulatif des mouvements globaux prévu en annexe VI, auprès de la caisse centrale devises, de la caisse régionale qui ont la charge de les déposer à la Banque d'Algérie au plus tard la semaine qui suit celle au titre de laquelle ils ont été établis.

Les états visés ci-dessus, doivent être établis par les sièges en deux (02) exemplaires dont le premier est adressé avec les devises à la caisse centrale devises ou à la caisse régionale au plus tard la semaine qui suit celle de référence. Le deuxième exemplaire doit être conservé par les sièges comme pièce justificative.

Versement de l'excédent de la caisse devises 010...103

• Au niveau de l'agence

- Débit liaison-sièges 500 à destination de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale
- Crédit caisse devises 010...103

• au niveau de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale

A réception des Fonds

- Débit caisse devises 010...103
- Crédit liaison-sièges 500 (pour débouchement)

• Versement à la Banque d'Algérie

- Débit liaison-sièges 500 à destination de la D.T.O.E.
- Crédit caisse devises 010...103

• Au niveau de la D.T.O.E. à réception de l'avis liaison-sièges

- Débit comptes devises disponibles 040
- Crédit liaison-sièges 500 (pour débouchement)

III - NOUVELLE COMPTABILISATION DES OPERATIONS DE CHANGE MANUEL

Clôture du compte monnaies et matières « 021 »

25. Les sièges de la banque doivent clôturer leur compte monnaies et matières libellé en dinars Algériens. Il est entendu que ce compte ne doit présenter, à la date de clôture, aucune différence entre la position agence, les disponibilités devises en caisse et celle de la Direction de la Comptabilité. Toute anomalie doit être localisée et apurée avant la clôture du compte en question.

La clôture de ce compte exige la passation des écritures comptables suivantes :

- Au niveau de l'agence (en dinars Algériens) :

- Débit "Liaison-sièges" 510* à destination de la caisse centrale, de la caisse principale ou régionale libellé "clôture du compte monnaies et matières 021".
- Crédit compte monnaies et matières 021.

- Au niveau de la caisse centrale, de la caisse principale ou régionale :

A réception de l'avis liaison-sièges.

- Débit compte monnaies et matières 021.
- Crédit liaison-sièges 510

- cession (vente de billets de Banque) à la Banque d'Algérie :

- Débit Banque d'Algérie 014
- Crédit monnaies et matières 021

26. Les agences traitant directement avec la Banque d'Algérie procéderont à la clôture du compte monnaies et matières comme expliqué dans le point cité ci-dessus.

Ouverture du compte « caisse devises change manuel 010...021 »

27. Le compte caisse devises "change manuel" fonctionne exclusivement en devises, est affecté pour les opérations d'achat et ventes de devises (change manuel), conformément aux dispositions en vigueur. La liste des caisses devises "change manuel" est reprise en annexe I de la présente circulaire.

• Opération d'achat de billets de Banque étrangers à la clientèle

Exemple : achat de 1.000,00 Francs Français au cours du 17/03/1996 soit 10,44.

1- En devises

- Débit caisse devises N° 010004021 FRF 1.000,00
- Crédit compte de situation de change 369 000497 FRF 1000,00

2 - en dinars Algériens :

- Débit contre-valeur situation de change 369.004.940 DA 10.440,00
- Crédit caisse dinars 001 DA 10.440,00

Pour les ventes en devises à la clientèle, les mêmes comptes sont à utiliser, mais en sens inverse

• Réévaluation mensuelle du compte caisse devises "change manuel"

28. Le solde du compte caisse devises "change manuel" fait l'objet d'une réévaluation, le dernier jour ouvrable de chaque mois, au dernier cours vendeur du mois considéré, ceci afin de déterminer le résultat de change (circulaire N° 348 du 04/03/1972, note D.P.O. N° 1.220.175.468 du 14/07/1993.)

Dans le cas de l'exemple précédent, les 1000,00 Francs Français seront réévalués au cours de vente du 31 Mars 1996 à 11,07 soit pour DA 11.070,00. L'écriture comptable à passer (en dinars uniquement) est la suivante :

- Débit contre-valeur situation de change 369.004.940 DA 630,00
 - Crédit balance de change 064.000 018 DA 630,00
- (11.070,00 - 10.440,00 = 630,00).

• Cession à la Banque d'Algérie de l'excédent d'engagement devises prélevé sur la caisse change manuel (Exemple en Francs Français).

• versement effectué auprès d'un siège de la Banque d'Algérie

a - En devises au niveau du siège

- Débit compte de situation de change N° 369.000.497
- Crédit caisse change manuel N° 010.004.021

b - En dinars Algériens au niveau du siège

- Débit compte banque d'Algérie N° 004
- Crédit contre-valeur situation de change N° 369.004.940

- versement effectué auprès de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale.

a - En devises au niveau du siège

- débit liaison -sièges N° 500
- crédit caisse devises change manuel N° 010.004.021

b - En devises au niveau de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale.

- débit caisse devises " change manuel " N° 010.004.021
- crédit liaison -sièges N° 500 reçu de l'agence

• Approvisionnement en billets de Banque pour les besoins de la caisse change manuel

- Approvisionnement effectué auprès d'un siège de la banque d'Algérie

- a - en devises au niveau du siège
- débit caisse change manuel 010.004.021
- crédit compte de situation de change N° 369.000.497

b - En dinars Algériens au niveau du siège

- débit contre-valeur situation de change N° 369.004.940
- crédit compte Banque d'Algérie N° 004

• Approvisionnement effectué auprès de la caisse centrale, de la caisse régionale ou principale.

a - En devises au niveau de la caisse centrale, régionale ou principale.

- débit liaison-sièges N° 500 à destination de l'agence
- crédit caisse devises change manuel 010.004.021

b - en devises au niveau du siège

- débit caisse devises change manuel N° 010.004.021
- crédit liaison-sièges N° 500

29. Après alimentation de leur caisse change manuel, les sièges de la Banque conservent un montant en devises afin de répondre aux besoins, de change de leur clientèle, ou de leur propre utilisation. Ce montant devra respecter les plafonds d'encaisse devises attribués à chaque siège.

IV - VERSEMENT DES PENSIONS ET RETRAITES EN PROVENANCE DES C.C.P. SUR COMPTES DEVISES.

30. Le montant en devises à porter aux crédits des comptes devises est déterminé par application du montant en dinars effectivement versé au cours versé de la devise de tenue de compte ressortant de la cotation devises en compte de la Banque d'Algérie, en vigueur le jour de l'exécution des opérations. (Circulaire n° 1.637 du 05.01.1995).

31. Les écritures comptables à passer sont dans le cas où le compte devises est tenu en Francs Français :

- Au niveau de l'agence et au moment de l'opération

En Dinar

- Débit Caisse Dinars (M)
- Crédit Contre-valeur situation de change 369.004.940

En Devises :

- Débit Situation de change sur opérations en FRF 369.000.497
- Crédit Compte du client 201

- Au niveau de l'agence chaque fin de semaine (en devises)

- Débit Liaison-Sièges 500 à destination de la D.T.O.E. (CT 1159)
- Crédit Compte d'Ordre 064.000.431 "Versements reçus des C.C.P. pour comptes devises"

- Au niveau de la D.T.O.E. à réception de l'avis liaison-sièges devises de l'agence

- Débit Compte devises disponible 040
- Crédit Liaison-Sièges 500 pour débouquement.

- Au niveau de la D.F.T., à réception de l'avis de la Banque d'Algérie

- Débit Liaison-sièges DA vers l'agence concernés 510 (CT 1130)
- Crédit Banque d'Algérie 004

- Au niveau de l'agence à réception de l'avis liaison-sièges de la D.F.T.

En Dinars :

- Débit contre-valeur situation de change 369.004.940
- Crédit Liaison-Sièges (510 pour débouquement).

En Devises :

- Débit Compte d'Ordre 064.000.431 "Versements reçus des C.C.P. pour comptes devises".
- Crédit situation de change en Francs Français 369.000.497

32. Le numéro de rubrique du compte d'ordre (064) en devises, à utiliser pour ce type d'opération est le 31 précédé du code de la devise de tenue de compte. Toutefois, la codification comptable des comptes devises étant sur cinq positions, il est nécessaire de compléter par un zéro non significatif à gauche. Exemple (en Francs Français) :

Codification comptable	saisie sur micro
064.00431	064.000.431

V - RETRAITS ET PAIEMENTS EN DINARS PAR LE DEBIT D'UN COMPTE DEVISES :

33. Les clients de la banque détenteurs du compte devises peuvent, pour leur besoin de trésorerie, effectuer des retraits d'espèces en dinars Algériens ou créditer leur compte dinars, par le débit d'un compte devises. Le montant en devises devant être débité de leur compte, s'obtient en appliquant au montant dinars du retrait, le cours achat de la devise concernée le jour de l'opération.

34. Pour les besoins de l'exemple, le client effectue un retrait d'espèces en dinars Algériens par le débit d'un compte devises tenu en francs français.

Les écritures comptables à passer sont dans ce cas :

• Au niveau de l'agence

En devises :

- Débit compte devises du client
- Crédit Compte de situation de change 369.000.497
- Débit C/Ordre "Retraits et Paiements en Dinars" 064.000.429
- Crédit L/Sièges 500 à destination de la D.T.O.E. (CT 1138).

Le compte d'ordre en devises doit être actonné simultanément à l'opération de débit du compte devises du client.

En Dinars Algériens :

- Débit Contre-valeur de situation de change 369.000.940
- Crédit Causse dinars 001

• Au niveau de la D.T.O.E. à réception de l'avis Liaison-sièges Devises de l'agence

- Débit compte L/Sièges devises 500
- Crédit Comptes Devises Disponibles 040

• Au niveau de la D.F.T. à réception de l'avis de la Banque d'Algérie

- Débit Banque d'Algérie 004
- Crédit Liaison-sièges DA 510 vers l'agence concernée (CT 1129)

• Au niveau de l'agence à réception de l'avis Liaison-sièges de la D.F.T.

En Dinars Algériens :

- Débit Liaison-Sièges Dinars 510 (déboisement de CT 1129)
- Crédit Contre-valeur situation de change 369.004.940

En Devises :

- Débit situation de change 369.000.497
- Crédit C/Ordre "Retraits et Paiements en DA" 064.000.429.

L'écriture en devises doit être comptabilisée, le même jour que le débouquement du liaison-siège dinars reçus de la D.F.T.

35. Le numéro de rubrique du compte d'ordre (064) en devises, à utiliser pour ce type d'opération est le 29 précédé du code de la devise de tenue de compte. Toutefois la codification comptable des comptes devises étant sur cinq positions, il est nécessaire de compléter par un zéro non significatif à gauche : exemple (en dollars Américains).

Codification comptable	saisie sur micro
064.30229	064.030.229

36. Compte tenu de la non décaution, par les guichets de la Banque, de monnaie divisionnaire étrangère, l'affectation des soldes minimes créditeurs et les clôture de comptes devises doivent intervenir en dinars Algériens. Les schémas comptables sont identiques à ceux des opérations de retraits et paiements en dinars par le débit d'un compte devises.

VI - OPERATIONS DIVERSES :Opérations d'arbitrage sur virement

37. Lors de la réception d'un virement en devises dans une autre monnaie que celle de tenue du compte devises d'un client, l'agence doit appliquer la même formule que pour les versements effectués en une autre monnaie que celle de tenue de compte. De même que pour les versements émis dans une autre monnaie, la formule est identique que pour les retraits effectués dans une autre monnaie que celle de tenue de compte.

38. Toutefois, les cours de conversions à utiliser pour les opérations citées ci-dessus, sont ceux ressortants de la cotation "dinars en compte" (change tiré) de la Banque d'Algérie, en vigueur le jour de l'exécution de l'opération.

Dans le cas où le titulaire d'un compte ouvert en Francs Français, est bénéficiaire d'un virement libellé en dollars US, les sièges doivent passer les écritures suivantes :

En dollars U.S.

- débit liaison-sièges 500 (pour débouquement)
- crédit situation de change 369.030.297

En France Français.

- Débit situation de change 369.000.497
- Crédit compte du client 201.356.

En Dinars Algériens

- Débit contre-valeur situation de change en Dollars 369.302.940
- Crédit contre-valeur situation de change en FRF 369.004.940
- Débit ou crédit } balance de change 064.000.018

Le montant à comptabiliser au compte balance de change 064.000.018 est issu de la différence entre les encadrements des comptes 369.302.940 et 369.004.940.

Remarques Importantes

39. Les titulaires de compte C.E.D.A.C. peuvent procéder à des retraits de billets de banque étrangers, en vue de leur exportation matériellement, par le débit de leur compte dinars. Dans ce cas les sièges de la banque doivent passer les écritures suivantes : (exemple retrait en Livres Sterling)

- En dinars Algériens

- Débit compte C.E.D.A.C. du client
- crédit contre-valeur situation de change 369.012.940

- En devises

- débit situation de change en Livres Sterling 369.001.297
- crédit caisse change manuel 010.012.021

40. Les Comptes de contre-valeur en dinars sur opérations en devises, sont des comptes symétriques aux comptes situation de change. Ils enregistrent, les opérations en monnaie nationale (Dinars Algériens) associées à des opérations en devises. Le numéro de compte général est le 369, le numéro de rubrique est composé du code de la devise de la transaction d'arbitrage suivi du chiffre 940.

Exemple pour une opération d'arbitrage entre les Francs Suisses et les Deutschmarks, nous utiliserons en DA les comptes suivants :

- Contre-valeur situation de change sur opérations en D.M. 369.003.940
- Contre-valeur situation de change sur opérations en FRF 369.011.940

41. Les sièges de la Banque doivent veiller à ce que le compte caisse devises ne se solde plus le soir, et ce contrairement aux anciennes dispositions et que les comptes d'ordre en instance D.T.O.E. ne soient plus utilisés.

Par ailleurs, il est impératif que l'ensemble des sièges procèdent à l'apurement des soldes existants dans ces rubriques dès la parution de la présente circulaire.

Ces nouvelles dispositions permettront d'ores et déjà de supprimer l'utilisation des comptes suivants :

En Dinars Algériens :

- 021 Monnaies et matières
- 064.000.027 c/ordre "Utilisation sur comptes devises disponibles",
- 064.000.028 c/ordre "Utilisation sur comptes monnaies et matières",
- 064.000.029 c/ordre "Avances en dinars pour comptes devises",
- 064.000.031 c/ordre "Virements reçus des C.C.P. pour comptes devises".

En Devises :

Il est fait obligation aux sièges, d'apurer les soldes existants à ce jour dans les comptes d'ordre en instance D.T.O.E. et ce dans les plus brefs délais.

42. Les sièges dotés de micro devront dans leurs journées comptables devises (ET 28), joindre l'état récapitulatif des comptes caisses devises à savoir caisse devises et caisse change manuel, établi par devises, reprenant l'ensemble des opérations de versements et de retraits effectuées dans la journée en question, le solde provenant de la différence entre le total débit et crédit devra être conforme à l'existant en espèces.

43. Les sièges non informatisés doivent joindre à leur journées comptable devises (ET 28), deux (02) journaux monnaies et matières modèle CA 122, seule la partie 1 "Mouvements en devises étrangères" doit être renseignée.

Les montants inscrits dans la partie droite (soldes jour) doivent correspondre aux espèces des comptes créances change manuel et change devises. La partie 2 en dinars Algériens ne doit plus être renseignée.

44. Les sièges de la banque doivent noter que les imprimés modèle CA 11 et CA 12, ne doivent plus être comptabilisés, mais que l'original doit être remis aux clients comme pièce justificative de la transaction.

45. La liste des agences du réseau implantées sur les places où la Banque d'Algérie y est représentée, qui doivent accomplir les formalités de retraits et de versements pour leur compte et pour celui des agences rattachées, auprès de l'institut d'émission, est contenue en annexe VII et VIII de la présente circulaire.

46. Les mentions d'annulation et de modification doivent être portées respectivement sur les circulaires citées en marge.

47. Les dispositions de la présente circulaire prennent effet à partir du 01 juillet 1996.



[Handwritten signature]
 Le Directeur

ANNEXE I DE LA CIRCULAIRE N° DU

LISTE DES COMPTES "CAISSE"
DEVISES CHANGE MANUEL

CODE ET LIBELLE DES MONNAIES	COMPTES CAISSE DEBITES
001 SCHILLING AUTRICHIEN	010.001.021
002 FRANC BELGE	010.002.021
003 COURONNE DANOISE	010.003.021
004 FRANC FRANCAIS	010.004.021
005 DEUTSCH MARK	010.005.021
006 LIRE ITALIENNE	010.006.021
007 FLORIN HOLLANDAIS	010.007.021
008 COURONNE NORVEGIENNE	010.008.021
010 COURONNE SUEDOISE	010.010.021
011 FRANC SUISSE	010.011.021
012 LIVRE STERLING	010.012.021
050 PESETAS	010.050.021
301 DOLLAR CANADIEN	010.301.021
301 DOLLAR U.S.	010.302.021
566 RIAL REOUIMEN	010.566.021
701 YEN JAPONAIS	010.701.021

LISTE DES COMPTES CAISSE A OUVRIR EN DEVISES

CODE ET LIBELLE DES MONNAIES	COMPTES CAISSE DEVISES
001 SHILLING AUTRICHIEN	010.001.103
002 FRANC BELGE	010.002.103
003 COURONNE DANOISE	010.003.103
004 FRANC FRANCAIS	010.004.103
005 DEUTSCH MARK	010.005.103
006 LIRE ITALIENNE	010.006.103
007 FLORIN HOLLANDAIS	010.007.103
008 COURONNE NORVEGIEENNE	010.008.103
010 COURONNE SUEDOISE	010.010.103
011 FRANC SUISSE	010.011.103
012 LIVRE STERLING	010.012.103
050 PESETAS	010.050.103
301 DOLLAR CANADIEN	010.301.103
302 DOLLAR U.S.	010.302.103
566 RIAL SLOUVEN	010.566.103
701 YEN JAPONAIS	010.701.103

Ouverture sur micro des nouvelles rubriques1) Déclaration d'une rubrique :

- Tapez 07 fonction de service du menu généra.

02 MAJ tables

Puis 10 catégories prises en charge

Introduire l'ind. de la rubrique et confirmez par F 13

10) Ouverture des comptes en plan comptable :

Les comptes deverse étant numérotés sur cinq positions il est nécessaire de compléter par un zéro non significatif à gauche

Codification comptable

en 369.004.97

369.302.87

Saisie sur Micro

369.000.497

369.030.297

Pour toutes devises la saisie est obligatoire

Attention :

Les rubriques du plan comptable devise ne sont pas introduites dans le fichier. Elles doivent être incorporées en agence par le biais de la mise à jour de la table, comme suit.

07 Fonction de service du menu général

02 MAJ de table

puis 05 Plan Comptable

01 Création d'une rubrique

Annexe IV de la circulaire n° 111/1960

Liste des comptes de situation de change à utiliser pour les opérations d'arbitrage sur devises.

CODE ET LIBELLÉ DES MONNAIES	COMPTES DE SITUATION DE CHANGE
001 SHILLING AUTRICHIEN	369.000.187
002 FRANC BELGE	369.000.287
003 COURONNE DANOISE	369.000.387
004 FRANC FRANÇAIS	369.000.487
005 DEUTSCH MARK	369.000.587
006 LIRE ITALIENNE	369.000.687
007 FLORIN HOLLANDAIS	369.000.787
008 COURONNE NORVÉGIENNE	369.000.887
010 COURONNE SUÉDOISE	369.001.087
011 FRANC SUISSE	369.001.187
012 LIVRE STERLING	369.001.287
050 PESETAS	369.006.087
301 DOLLARS CANADIEN	369.030.187
302 DOLLARS U.S.	369.030.287
566 RIAL SAOUDIEN	369.058.887
701 YEN JAPONAIS	369.070.187

ANNEXE V de la circulaire N°

**SITUATION DES VERSEMENTS ET RETRAITS DE BILLETS DE BANQUE
ETRANGERS REALISES PAR LES DETENTEURS DE COMPTES DEVISES
DURANT LA SEMAINE DU**

VERSEMENTS

VERSEMENTS EFFECTUES	DEVISES	A) Comptes portés au crédit des comptes devises de la clientèle libellés en			
		USD	FRF	DEM	ITL
	USD				
	FRF				
	DEM				
	ITL				
	"				
	"				
	TOTAUX (2)				

RETRAITS

RETRAITS EFFECTUES	DEVISES	B) Comptes portés au débit des comptes devises de la clientèle libellés en			
		USD	FRF	DEM	ITL
	USD				
	FRF				
	DEM				
	ITL				
	"				
	"				
	TOTAUX (2)				
(1) Différence entre les débits A et B					

N.B. (1) Les montants positifs (+) ou négatifs (-) résultant de cette différence seront enregistrés au crédit ou au débit selon le cas, des comptes devises concernés des B.L.A. auprès de la Banque d'Algérie.

ANNEXE VI A LA CIRCULAIRE N° 149/72

**SITUATION RECAPITULATIVE DES MOUVEMENTS GLOBAUX SUR
BILLOTS DE BANQUE ETRANGERS REALISES PAR
LES DETENTEURS DE COMPTES DEVISES DURANT
LA SEMAINE DU 10 au 16 Mars 1972**

DEVISES	Mouvements de :		Différence à verser ou à retirer de la B.A.	
	VERSEMENTS	RETRAITS	A VERSER	A RETIRER
USD				
FRF				
DEM				

23

ANNEXE VII DE LA CIRCULAIRE N°..... DU.....

Liste des agences accomplissant les formalités pour leur ordre compte :

TISSEMSILT	277
KHENCHELA	323
TINDOUF	411
TIPAZA	438
BOUIRA	460
TAMANRASSET	473
B. BARRERIDJ	705
EL OUED	710
SAIDA	724
EL BAYADH	726
SIDI BEL ABBES	773
MILA	846

ANNEXE VII DE LA CIRCULAIRE DU

Agences faisant office de caisse régionale ou principale		Agences rattachées	
Oum-el Bouaghi	842	Aïn-el Beïda	321
Jijel	671		
Mostaganem	878	Mostaganem	671
Mascara	820	Tighenif	877
Tiaret	540	Tiaret S.N.V.I.	548
Batna	335	Batna	340
Biskra	388	Biskra	337
Aïn Defla	258	Ismaïlia Milana	278
Relizane	889	Oued Rhioù	276
Guelma	816	Oued Zénati	498
Siklida	743	Collo	487
Souk-Ahras	814	Quenza	484
Laghouat	301	Aïlou	287
Medenine	725	Aïn-Safra	727
El-Makhia	771	Béni-Saf	525
Djelfa	654	Aïn Oussera	653
Boumerdes	645	Dailys	642
Kouba	441	Hadjout	438
		Cherchet	427
Medja	851	Berrouaghia	548
		Berrouaghia	857
Adrar	250	Timimoun	251
		Aoulef	413
Ghardaia	291	Guerrard	295
		Metlik	296
Tebessa	421	Tebessa	483
		Bir el Ater	486
Ech Chlef	275	Ech Chlef	280
		tenes	279
Msane	601	Bou Saïda	701
		Aïn-El-Meth	707
		Sidi-Aissa	708
Annaba	811	Ferroual	810
		El Kala	812
		Annaba	813
Béchar	412	Béni-Ousif	410
		Debdaba	414
		Béchar	415

Blide	442	Boufarik	430
		El-Aitoun	437
		Blide	445
Tizi-Ouzou	521	Boghni	577
		Ouadha	582
		Tizi-Ouzou	583
		Oraa ben Khedja	584
Ouargla	946	Touggourt	941
		Ouargla	943
		Djanet	945
		Hassi-Messoud	947
Sétif	704	Ain-Rébas	702
		Sétif	703
		El-Bulma	708
		Sétif	711
Béjaia	356	El-Kaour	585
		Tazmalt	586
		Ihaddadene	587
		Béjaia	588
		Aokas	599
Constantine	645	Pyramide	632
		El-Khroub	635
		Ain Smara	640
		Hammam Bouziane	648
		Filles	650
Tlemcen	812	Maghnia	514
		Abou Tachfine	526
		Tlemcen	527
		Nedroma	529
		Remchi	530
		Hennaya	531
Oran	951	Oran C	952
		Oran	953
		Arzew	954
		Missergheine	955
		Oran E	957
		Oran Plateau	958
		Oran	960
		Es-Senia	962
		Oued Tlelat	963
		Es-Senia	965
		Djillali	966

Caisse centrale D. Mourad	178	Dikouche Mourad	601
		Agence B	607
		Agence D	608
		Agence E	610
		Agence G	611
		Agence N	614
		Belahdjel	615
		Riadh El Feth	617
		Ben M'Hidi	623
		Aghe	626
Caisse centrale devises	182	Staoueli	640
		Guovana	666
		Liberté	605
		Agence C	608
		Dar El Beida	612
		El - Harrach	616
		El - Harrach	619
		Ziroti Youcef	620
		Pins Maritimes	624
		Kouba	625
		Bouzaréah	627
		Ain Benian	630
		Thénia	631
		Rouiba	632
		Birkhadem	633
		Bordj el Kiffan	640
		Rouba S.N.V.I.	641
		Bordj Ménéel	643
		Réghaie	644
		Ain Taya	646
		El-Hamiz	647

Renseignez les zones :

N° Rubrique

Libellé " <Retour>

N° Sous/Rub.

Libellé S/Rub. <Retour>

D A ou autres N

Confirmez par F 13

• Pour les autres sous rubriques actionnez le point 2 Rajout d'une sous rubrique puis tapez la rubrique 359 pour pouvoir introduire la deuxième sous rubrique et le reste.

Introduction d'un code opération :

- Tapez 07 du menu général puis 11 ou 14 "Intervention téléphonique"

Après le READY tapez :

RUN "MICRO :C" <Retour>

Renseignez les zones suivantes :

Code opération 551
 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0
 Abrégé CT Client <Retour>
 Sexe (0/1) : C
 Pièce : 0
 Affichage date de valeur : 1
 Mois/jour/date opération : 1 <Retour>
 Exonération (0/1) : 0
 Commission fixe ou non : 0
 Montant ou pourcentage commission : 0 <Retour>
 Indice compte à générer : 1 <Retour>
 2 <Retour> 3 <Retour> 4 <Retour>
 Confirmez par touche F 13

Procédez de la même façon pour créer la commission 552 arbitraire CT client

- Confirmez par F 13 et faites CTRL + 8