

Le 22 Juin 1988

N° d'ordre

1419

7

REPERTORIER

- BONS DE CAISSE
- DEPOT A TERME

OBJET : Remboursement anticipé des bons
de caisse et DAT.
- Modification ST 325
- Avances sur DAT & BC

R E F : Arrêté N°425 du Ministère des Finances
fixant conditions de banque diffusé par
circulaire N°1318 du 6.10.1986

Modification des circulaires N°s 198 du 25.8.1969
1272 du 2.10.1985
1300 du 30.6.1986

- 1 - En application des dispositions relatives aux conditions de banque, sont décrites ci-après les modalités de traitement des remboursements anticipés sur DAT et bons de caisse.

I - REMBOURSEMENT SUR DAT.

- 2 - La majoration de 1 % prélevée par les sièges à l'occasion des avances faites à la clientèle sur les DAT n'est plus applicable. Ainsi, les termes du formulaire ST 325 sont modifiés suivant modèle ci-annexé.
- 3 - Le taux d'intérêt appliqué au remboursement anticipé sur DAT est ramené au taux correspondant à la période immédiatement inférieure.

..//

4 - 1°/Cas : Remboursement total après une période inférieure à 3 mois.

.Dans ce cas, le DAT n'est pas rémunéré en intérêts.
Comptablement, l'opération sera passée comme suit :

- débit : DAT
- crédit : compte du client

.Le siège devra aviser la DFCI par écrit (lettre + AR).

2°/Cas : Remboursement total après une période supérieure à 3 mois.

.Dans ce cas, le DAT est rémunéré en intérêts.
.Cependant, le taux d'intérêts fixé initialement est ramené au taux correspondant à la période immédiatement inférieure (cf. tableau repris sur circulaire N°1318 du 6.10.1986).

3°/Cas : Remboursement partiel.

.Le siège devra aviser la DFCI par lettre avec AR du montant du remboursement et de la date du remboursement.

Opération comptable :

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------|
| - <u>débit</u> : compte DAT |) du montant du remboursement |
| - <u>crédit</u> : compte client | |

- 5 - A réception de la correspondance du siège, la DFCI procédera à l'arrêté du compte DAT à échéance sur la base du nouveau selds et au taux correspondant tel qu'il ressort du tableau repris dans la circulaire N°1318 du 6.10.1986.

II - REMBOURSEMENT SUR BONS DE CAISSE.

- 6 - Les remboursements anticipés des bons de caisse continuent à s'effectuer selon la procédure habituelle (cf. circulaire N°1272 du 2.10.1985).

III - AUTRES OPERATIONS SUR DAT & BONS DE CAISSE.

- 7 - Elles demeurent régies par la note
8 - Les circulaires ci-dessus référencées doivent être modifiées en conséquence.
9 - Les autres dispositions demeurent inchangées.

Le Directeur Général P.I.
LE DIRECTEUR GENERAL - ADJOINT



NOM ET ADRESSE DU CLIENT

DESTINATAIRE

BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

DEPOT A TERME

N°.....

Messieurs,

Nous serions disposés à envisager l'ouverture d'un compte de dépôt à terme dans vos livres pour y bloquer pendant une durée demois, à partir du une somme de DA. productive d'intérêt au taux de

Dans le cas où nous serions amenés à demander le remboursement partiel ou total des fonds ainsi déposés, il est expressément convenu de faire application des dispositions prévues en la matière par l'article 4 de l'arrêté N°425 du 22 septembre 1966 du Ministère des Finances stipulant notamment :

- la fixation d'un délai de préavis de 15 jours,
- la non rémunération des fonds remboursés si le remboursement intervient dans une période inférieure à 3 mois.
- la rémunération des fonds remboursés sur la base de la durée et du taux correspondant à la période immédiatement inférieure conformément au tableau repris par ledit arrêté si le remboursement intervient dans une période supérieure à 3 mois.

Le seul fait par votre Banque de prélever la somme ci-dessus indiquée sur notre compte ordinaire (ou d'encaisser le chèque N°..... ci-joint) vaudra accord de votre part sur la présente lettre.

A....., le

Signature,

اسم و عنوان العميل

العميل اليه

البنك الوطني الجزائري

وديعة لأجل ثابت

رقم :

سادسي ،

باعتبارنا فتح حساب وديعة لأجل ثابت بدفاتركم ، وهذا لتجسد به
لمدة : شهر اعتبارا من : مبلغ دج
مستحق للفائدة بنسبة :

في حالة ما اذا اضطررنا لطلب الاسترداد الجزئي أو الكلي لهذه الأموال
المودعة ، انه لمن المتفق عليه صراحة القيام بتطبيق الأحكام النصوص عليها
بالمادة 4 من القرار رقم 425 المؤرخ يوم 22 سبتمبر 1986 الصادر عن وزارة
المالية ، الذي ينص خصوصا على :

- تحديد أجل اشعار سبق به 15 يوم .
- عدم مكافأة الأموال المستردة اذا وقع الاسترداد خلال فترة أقل من 3 أشهر .
- مكافأة الأموال المستردة على أساس الفترة والنسبة الموافقتين للفترة الأقل مباشرة وذلك طبقا للجدول المذكور بالقرار اذا وقع الاسترداد خلال فترة أكثر من 3 أشهر .

انه بمجرد ان يقتطع بتكلم المبلغ المذكور أصلا على حسابنا العادي (أو تبض
مبلغ الشيك رقم : المرفق) فانه يعتبر موافقة من قبلكم على هذه
الرسالة .

..... يوم

الأضواء