

REPERTORIER
C A I S S E
U- Questions diverses

OBJET : Mise en place d'un chèque de banque.

R E F : Circulaire N° 215 du 26 Octobre 1969 modifiée
et complétée par la Circulaire n°362 du 04 Avril 1972.

I- GENERALITES :

- 1- Par souci de sécurité et de fiabilité des opérations de paiement de chèques de la clientèle, il est mis en circulation par notre établissement un chèque de banque en remplacement du chèque certifié dont l'utilisation abusive et frauduleuse a été constatée par notre réseau.
- 2- Les sièges n'auront plus désormais à certifier les chèques présentés par les clients et devront délivrer aux lieu et place de ceux-ci des chèques de banque dont les caractéristiques figurent au modèle en annexe I.
- 3- Le chèque de banque est un chèque barré extrait du chéquier de l'agence. Il doit comporter, en plus des mentions obligatoires habituelles, les indications suivantes figurant :
 - au recto : "chèque non endossable"
"pour compte de..."
 - au verso: "chèque de banque"

Sur la souche, doivent également figurer les mentions ci-après : la "date" - "à l'ordre..." - "pour compte de..." et le "montant du chèque".

- 4- Le chéquier de banque est conservé par le Directeur de l'agence ou son remplaçant en cas d'absence de celui-ci, dans les conditions de sécurité en vigueur.
- 5- Les présentes dispositions définissent ci-dessous l'émission et la comptabilisation des chèques de banque, ainsi que les oppositions sur ces chèques.

II- EMISSION DU CHEQUE DE BANQUE :

- 7 L'émission se fait à la demande du client établie en double exemplaire, suivant le formulaire joint en annexe II.

L'émission du chèque doit être faite au niveau de la caisse. Le responsable de la caisse ou son remplaçant, en cas d'absence, est tenu de contrôler l'exactitude de l'opération par la vérification de la demande du client qui doit correspondre à l'émission du chèque (montant, nom du bénéficiaire, ordonnateur, signature autorisée).

- 7 Le chèque doit être signé conjointement par le responsable de la caisse et le directeur du siège, à défaut de ce dernier, par le Directeur adjoint et, le cas échéant, par un responsable accrédité pour suppléer à l'absence des deux premiers préposés.

Le chèque est remis à l'intéressé contre décharge en vérifiant bien son identité avec le nom figurant sur la demande.

III- COMPTABILISATION :

- 8 Dès l'établissement du chèque, les écritures comptables à passer sont les suivantes :

- a)- A l'émission du chèque :

Débit - client : le montant du chèque, en plus des commissions (100DA), et des taxes.

Crédit - compte "chèque à payer" (montant du chèque).

Crédit - Produits bancaires (commissions (100DA) et taxes).

Le montant porté à "chèque à payer" doit être conservé jusqu'à présentation du chèque.

- b)- A la présentation du chèque :

- Débit : "chèque à payer".

- Crédit, compte du bénéficiaire ou compensation ou
recouvreurs

IV- OPPOSITION SUR CHEQUE EGARE :

9- Chèque égaré par le donneur d'ordre :

- En cas de chèque égaré par le donneur d'ordre, celui-ci fait une demande d'opposition en précisant les caractéristiques du chèque (montant, ordre, date, numéro).
- L'agence procède à la diffusion habituelle de l'opposition à tout le réseau et ouvre un dossier comportant tous les renseignements lui permettant de suivre et d'éviter le paiement du chèque en cas de présentation abusive.

Dans le cas où le chèque égaré n'est pas retrouvé et à la demande du client, donneur d'ordre, pour le remplacement du chèque, l'agence doit faire signer par le donneur d'ordre au bénéficiaire une lettre de renonciation au bénéfice dudit chèque dont modèle en annexe III.

Cette lettre une fois signée par le bénéficiaire doit être conservée par l'agence et servira de support à l'établissement du chèque de remplacement à celui égaré. Parallèlement, la mention de remplacement doit être portée sur les souches de l'ancien et du nouveau chèque.

Une fois, toutes ces formalités remplies, il sera remis au donneur d'ordre, contre décharge de celui-ci, un nouveau chèque qui se substitue à celui déjà délivré.

10- Chèque égaré par le bénéficiaire :

Dans le cas où l'opposition émane du bénéficiaire du chèque, il y a lieu de prendre toutes les dispositions relatives aux chèques frappés d'opposition et notamment les mesures conservatoires en transposant le montant du chèque au compte d'ordre frappé d'opposition, dans la rubrique 64-15.

Les sièges doivent observer ces mesures conservatoires jusqu'au dénouement de l'opération, soit par remise du chèque s'il est restitué, soit par voie amiable, soit par voie judiciaire, après décision du tribunal.

- 41
- a) - DÉVOUEMENT DE L'OPÉRATION PAR VOIE AMIABLE
Si le chèque égaré n'est pas retrouvé, le donneur d'ordre fait signer au bénéficiaire la lettre de désistement conformément aux dispositions du paragraphe 9 ci-dessus.

Cette lettre doit être déposée à l'agence par le donneur d'ordre lui-même. Elle servira de support à l'établissement d'un chèque de remplacement à celui égaré.

Si le chèque égaré est retrouvé, le bénéficiaire le restitue à l'agence et l'opération arrive à son dénouement.

- b) - DÉVOUEMENT DE L'OPÉRATION PAR VOIE JUDICIAIRE
A défaut d'un arrangement amiable entre le donneur d'ordre et le bénéficiaire, le litige est porté par ce dernier devant le tribunal qui ordonne la main levée de l'opposition.

La décision du tribunal doit être notifiée à l'agence.

Dès la notification du jugement, l'agence procède à :

- la transposition du montant du chèque logé au compte d'ordre frappé d'opposition au compte chèque à payer n°...
- l'établissement d'un nouveau chèque de banque pour remplacer celui égaré

La notification du jugement doit être conservée par l'agence dans le dossier prévu à cet effet.

V - DISPOSITIONS DIVERSES

- 11- S'agissant de formules nouvelles de chèque, les sièges s'approvisionneront auprès de la DSM des chèquiers nécessaires à leur gestion.
- 12- Mention de modification est à porter sur les circulaires sus-visées.
- 13- La présente circulaire prend effet dès sa parution.



Le Président Directeur Général
[Signature]
LE DIRECTEUR

CARACTERISTIQUES DU CHEQUE DE BANQUE NON ENDOSSABLE

(RECTO)

SOUCHES

Série

Cheque N°

Date

A l'ordre de

Pour compte de

Montant du chèque

Série
Chèque N°



CHEQUE DE BANQUE NON ENDOSSABLE

البنك الوطني الجزائري

شركة مساهمة رأس مالها 3.200.000.000 دج

المقر الرئيسي : 8 شارع ابنسلاو مشيه غيفارة / الجزائر / رقم س ت 84 ب 178

PAYEZ CONTRE CE CHEQUE

ادفعوا بموجب هذا الشيك

A L'ORDRE DE

Payable à l'Agence

قابل للدفع

Pour compte de

Adresse

(VERSO)

CHEQUE DE BANQUE

Nom et adresse du client

DESTINATAIRE

BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

OBJET : Emission de chèque de Banque

Compte n°

Monsieur le directeur,

Par le débit de mon compte n° tenu sur vos livres,
je vous demande d'établir un chèque de Banque d'un montant de DA
(somme en lettres et en chiffres), à l'ordre de :

Vous voudrez bien remettre ce chèque à M. contre décharge
de ce dernier.

Il est bien entendu que je vous décharge d'ores et déjà des conséquences
qui pourraient résulter de cette opération.

A , le

Signature.

ANNEXE III A LA CIRCULAIRE N° 1563 DU 17 DECEMBRE 1962
RELATIVE AU CHEQUE DE BANQUE

TITRE DE RENONCIATION DE BENEFICIAIRE EN MATIERE D'OPPOSITION SUR CHEQUE.
(Sur papier timbré)

Je soussigné (nom, prénom, profession, adresse EXACTE).....

Bénéficiaire du chèque n°..... de DA.....
émis le par (nom et adresse de l'agence de la
BANQUE NATIONALE D'ALGERIE),
ledit chèque frappé d'opposition.

Déclare me désister purement et simplement de tous mes droits sur la
provision de ce chèque constituée par la dite agence, entre ses mains
et renoncer à tous recours contre cet établissement au sujet de
cette provision.

Je m'engage à remettre à la BANQUE NATIONALE D'ALGERIE le chèque en
question, si je parviens à le retrouver.

A....., Le.....

Signature :

(légalisée ou certifiée par un
officier ministériel ou par
la Banque).