

Répertoriier

B.N.A. - RELATIONS EXTERIEURES

COMPTABILITE

II - Comptes de Clientèle

COMPTES DE CLIENTELE

I - Ouverture et fonctionnement des Comptes

COMPTES CORRESPONDANTS ET BANQUIERS

CONDITIONS APPLICABLES PAR LES SIEGES
ETRANGER

IV - Transferts

O B J E T /- Comptes Etrangers en Dinars Convertibles

R E F E R /- Circulaires n° 198 et 199

Lettre-Circulaire n° 10.417.

Annulation de la Circulaire n° 681

- 1 - La présente Circulaire a pour objet de définir les conditions d'ouverture et de fonctionnement des Comptes CEDAC, dont les modalités d'application contenues dans l'Avis n° 103 du Ministère des Finances ont été diffusées par Lettre-Circulaire n° 10.417 du 2 Août 1978.
- 2 - La mention de complément par la présente Circulaire, doit être portée sur les Circulaire n° 198 et 199 du 25 Août 1969.
- 3 - La présente Circulaire annule et remplace celle portant n° 681 du 20 Août 1978.

I - OUVERTURE DES COMPTES CEDAC

- 4 - Le titulaire du Compte CEDAC doit être une personne physique ou morale de nationalité étrangère.
- 5 - Ne peuvent être inscrites au Compte CEDAC que des sommes qui, au moment de leur dépôt, ne sont soumises à aucune restriction de transfert en vertu de la réglementation en vigueur.

.../...

- 6 - Les montants inscrits en Comptes CEDAC ne doivent pas provenir des sommes transférables en monnaie de compte vers la zone bilatérale.
- 7 - La liste des Succursales et Sièges de la Banque habilités à ouvrir directement et sans autorisation préalable, un Compte CEDAC au profit des personnes physiques et morales étrangères suivantes est jointe en annexe à la présente Circulaire.

a) Personnes Physiques

- Salariés de nationalité étrangère dont le contrat de travail en ALGERIE permet le transfert d'une part de leur rémunération à destination d'un pays extérieur de la zone bilatérale ;
- Salariés ou associés étrangers d'une entreprise étrangère, pour les sommes rapatriées de l'Etranger, qu'ils ont inscrites en Compte CEDAC;
- Voyageurs étrangers, pour le dépôt de sommes régulièrement importées à l'occasion de leur séjour en ALGERIE;
- Autres personnes physiques de nationalité étrangère pour leurs avoirs librement transférables ;

b) Personnes Morales

- Correspondants bancaires étrangers d'une Banque Nationale ;
- Entreprises étrangères, pour les sommes qu'elles sont autorisées à transférer au titre de contrats de fournitures, de travaux ou d'autres prestations de services ;
- Entreprises et autres personnes morales publiques ou privées, étrangères, autorisées à être représentées en ALGERIE;
- Autres personnes morales étrangères pour leurs importations de devises, sans relation avec une obligation de rapatriement.

- 8 - L'ouverture d'un Compte "CEDAC" doit être effectuée, pour les personnes physiques, dans la catégorie 200 "Comptes de Chèques à vue", série 080.000, sous catégorie 02.

.../...

- 9 - Les Comptes déjà ouverts sous l'intitulé "Dinars Convertibles" par l'Agence DIDOUCHE MOURAD à des diplomates, ainsi que les Comptes ouverts à des Correspondants bancaires étrangers gérés par le Centre d'Opérations avec l'Etranger devront être transposés dans la nouvelle catégorie de Comptes définie par l'Avis 103, dans la mesure où ils répondent aux critères énoncés par la nouvelle réglementation. Les organismes concernés auront à se rapprocher de la Comptabilité Générale pour réaliser cette opération.
- 10 - Pour les personnes morales, l'ouverture d'un Comptes "CEDAC" doit être effectuée dans la catégorie 300 "Comptes Courants", série 090.000, sous catégorie 79.
- 11 - Dans les deux cas (personne physique ou morale) il peut être ouvert un Compte "CEDAC" dans la catégorie 385 "Dépôts à Terme" pour les avoirs à terme.
- 12 - Les conditions générales d'ouverture et les principaux documents à produire ou à remplir sont indiqués par la Circulaire n° 198 du 25/8/1969 régissant les ouvertures et clôtures de Comptes, quand il n'est pas dérogé par la présente Circulaire.

II - FONCTIONNEMENT DU COMPTE

- 13 - Les Agences devront s'assurer que les formalités de transfert des montants à porter au crédit desdits comptes sont remplis préalablement à l'exécution des opérations créditrices.
- 14 - Toute opération au crédit du compte CEDAC sera justifiée par la remise de document prouvant, soit l'importation de devises, soit le caractère transférable des dinars à y inscrire.

Le Compte CEDAC peut être crédité :

- 15 - a) de toutes sommes dont le transfert est habituellement autorisé ;
b) de toutes sommes en devises importées de l'étranger ;
Les devises importées sont versées au compte CEDAC, soit par virement bancaire ou postal à partir de l'étranger (autres pays que ceux de la zone bilatérale), soit par virement immédiat par les voyageurs au moment de leur arrivée sur le territoire national.
- 16 - c) peuvent être également versées en compte CEDAC, les sommes antérieurement prélevées de ce compte et affectées à un compte IMM/marché public, en vue de faire face à des dépenses immédiates en dinars, au titre d'un contrat n'ayant pas encore fait l'objet de règlement suffisants sur la part payable en dinars ;

.../...

- 17 - d) des devises importées par les entreprises étrangères titulaires d'un marché public. Ces sommes peuvent être virées à un Compte INR/Marché public dans le cadre des obligations contractuelles de l'entreprise.

Ces sommes utilisées en Algérie, pour les besoins du contrat, sont déduites de la part payable en dinars, en majoration de la part transférable dudit contrat.

- 18 - Lorsque des entreprises étrangères titulaires de Compte CEDAC et de Compte INR/Marchés publics expriment le désir d'utiliser temporairement les fonds logés à leurs Comptes CEDAC pour combler des creux de trésorerie enregistrés en Comptes INR/Marchés publics, l'autorisation du Département Contrôle des Changes et Assistances aux Entreprises de la D.R.I.C.C.T. sera requise.

Tout dossier relatif à ce mouvement de fonds lui sera adressé appuyé d'une demande du titulaire du Compte dans laquelle seront exposés les motifs susceptibles de justifier l'opération de même qu'un échéancier prévisionnel des utilisations envisagées.

- e) - Les intérêts perçus au titre des dépôts.

- 19 - Le Compte CEDAC peut être débité :

- a) pour exécuter des transferts à tout moment et vers tous pays ;
- b) pour effectuer des paiements en ALGERIE, que ces paiements soient exigibles en Dinars ou en devises ;

Lorsqu'un Compte CEDAC est débité en vue d'un paiement en ALGERIE et que ce paiement est exigible en devises, le Siège gestionnaire du Compte délivrera une attestation dont le modèle est joint en annexe certifiant l'origine des sommes remises en Dinars.

L'attestation délivrée en un exemplaire unique est valable un mois à compter de la date de retrait des Fonds. Passé ce délai, les sommes retirées sont considérées comme ayant été définitivement affectées à des paiements en monnaie nationale.

Toute somme retirée à cette fin ne pourra plus être reversée au Compte CEDAC.

.../...

- c) Pour le retrait en billets de banque étrangers disponibles, que le titulaire doit exporter matériellement. Dans ce cas, la Banque délivre, en plus du reçu de change modèle CA 11 (ou modèle CA 13 délivré par les guichets équipés d'une machine de change), une attestation de retrait de billets de Banque en vue de leur exportation dont le modèle est donné en annexe. L'intéressé présentera ce reçu au Service des Douanes pour visa, au moment de quitter le territoire national.
- 21 - Cette attestation d'exportation ainsi visée, doit être restituée au guichet gestionnaire du compte, à l'occasion de tout retrait ultérieur de devises. Elle sera conservée au dossier comme preuve de l'exportation effective des devises.
- 22 - Tout litige concernant la non représentation de ce reçu devra être soumis à la BANQUE CENTRALE D'ALGERIE par l'intermédiaire du Centre d'Opérations avec l'Etranger.
- 23 - Le Compte CEDAC, ne peut, en aucun cas être débiteur
- 24 - Le Compte CEDAC donne lieu à délivrance d'un chéquier.
- Les frais de gestion du Compte CEDAC sont identiques à ceux pratiqués ordinairement par notre Banque.

III - REMUNERATION DES AVOIRS EN COMPTE CEDAC

- 24 - Les dépôts à vue en compte CEDAC ouvrent droit, au profit du titulaire aux mêmes taux d'intérêts créditeurs que ceux applicables aux dépôts à vue en Dinars Algériens.
- Dans le cas présent, les conditions applicables en matière d'arrêtés de Comptes sont les suivantes :
- "Conditions Standards" pour les "Comptes Chèques à vue CEDAC".
 - Tarif de 01 à 06 pour les "Comptes Courants CEDAC" et "Correspondants Etrangers CEDAC".
- 25 - Pour les dépôts à terme en Compte CEDAC, ci leur montant est au moins égal à la contre-valeur de 10.000 DA, celui-ci ouvre droit, à des intérêts créditeurs, au profit du titulaire aux taux ci-dessous :
- Dépôts de 2 à 6 mois : 3,25 %
 - Supérieurs à 6 mois et allant jusqu'à 12 mois : 4 %
 - Supérieurs à 12 mois : 6,50 %
- 26 - Les intérêts échus au titre des dépôts à terme ou à vue sont inscrits au crédit du Compte en vue de tout emploi autorisé par le présent Avis.

.../...

IV - CLOTURE DE COMPTE CEDAC

- 27 - Le titulaire d'un Compte CEDAC peut, à tout moment, en demander la clôture à l'intermédiaire agréé. Ce dernier, à la convenance de son client, affecte le solde dudit compte à toutes opérations de débit autorisées par l'Avis 103 FINEX.
- 28 - L'intermédiaire agréé est habilité à décider d'office la clôture du Compte CEDAC lorsque le titulaire perd la qualité de personne physique ou morale de nationalité étrangère ; le solde du Compte CEDAC est viré d'office à un Compte ordinaire au non de l'intéressé.

V - DECLARATIONS STATISTIQUES

- 29 - Pour permettre au Centre d'Opérations avec l'Etranger de centraliser l'information statistique nécessaire à l'établissement des états exigés par la BANQUE CENTRALE D'ALGERIE, les Sièges sont tenus de lui faire parvenir, simultanément à chaque opération, la formule correspondante telle que définie ci-après :

A - Opérations au crédit d'un Compte CEDAC

- 1°) Par rapatriement de fonds ou par versement en billets de banque étrangers : formule 5, rubriques A et D. Lorsque le rapatriement se fait par l'entremise du Centre d'Opérations avec l'Etranger, il appartient à ce dernier d'établir la formule et d'en adresser copie pour information au Siège concerné.
- 2°) Par versement de Dinars, à vocation transférable : formule 4 (opération étant considérée comme un transfert) ; le Siège indiquera, dans le Groupe II : "versement au Compte CEDAC n°.....".

30 - B) Opérations au débit d'un Compte CEDAC

- 1°) Pour transfert à l'Etranger, retrait de billets de banque étrangers formule 5, rubriques B et C.
- 2°) Pour virement à un autre Compte CEDAC formule 5, rubriques B et D.
- 3°) Pour virement au crédit d'un compte intérieur ou retrait de fonds en Dinars Algériens quel qu'en soit l'objet : formule 104 (l'opération étant assimilée à un rapatriement) ; le Siège indiquera dans le Groupe II : "opération au débit du Compte CEDAC n°.....".

Chaque formule doit parvenir au Centre d'Opération avec l'Etranger en trois (3) exemplaires, les Sièges devant prendre soin d'en conserver une copie.

..../...

VI - DISPOSITIONS DIVERSES

- 31 - Au moment du dépôt, les montants transférables remis en dinars à l'intermédiaire agréé sont inscrits en Compte CEDAC dans les mêmes sommes.
- 32 - Les devises importées sont converties en dinars convertibles conformément aux taux de change pratiqué entre le dinar algérien et la monnaie étrangère en objet à la date de l'opération.
- 33 - A l'occasion de tout transfert effectif, partiel ou total, en débit d'un Compte CEDAC, la conversion en devises étrangères des dinars convertibles est effectuée par référence au cours de change pratiqué à la date dudit transfert.

BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

(Adresse du Siège)
et Référence)

A T T E S T A T I O N

L'intermédiaire agréé soussigné certifie avoir remis à Monsieur
habilité à faire fonctionner le compte C.E.D.A.C. n°
ouvert au nom de
la somme de ¹
contre-valeur de ¹
destinées à ²

- L'acquisition d'un titre de transport payable en devises
- Couvrir un paiement en faveur de
suivant facture/devis n° du
- Etre exportée sous forme de billets de banque étrangers.

La présente attestation est valable un (1) mois; passé ce délai, la somme retirée ne pourra plus couvrir l'objet stipulé. Elle devra nous être restituée dès accomplissement de son objet, et au plus tard à l'occasion de tout retrait ultérieur de devises.

(1) Montant à porter en chiffres et en lettres.

(2) Rayer la mention inutile.

Fait à le

Cachet et Signature.

LISTE DES SIEGES DE LA BANQUE HABILITEE A OUVRIR LES "COMPTES CEDAC"

AGENCE CENTRALE AMIROUCHE	250	17, Bd. Colonel Amirouche - ALGER -
<u>GROUPE ALGER-PROVINCE</u>		
SUCCURSALE ALGER-GUEVARA	200	8, Bd. Ché Guevara - ALGER -
AGENCE DIDOUCHE MOURAD	252	45/47 Rue Didouche Mourad - ALGER -
AGENCE ALGER-LIBERTE	251	8, Rue de la Liberté - ALGER -
AGENCE " A "	211	64, Rue Larbi Ben M'Hidi - ALGER -
AGENCE " G "	206	31, Avenue de Tripoli Hussein-Dey - ALGER -
AGENCE " H "	207	14, Rue du 5 Juillet EL-HARRACH - ALGER -
AGENCE " J "	245	Aéroport d'ALGER - DAR-EL-BSIDA -
AGENCE DE CHERAGA	218	Rue Abane Ramdane
AGENCE DE ROUTBA	209	Place du 1er Novembre
AGENCE D'ADRAR	457	Grand Place d'Adrar
AGENCE DE TAMANRASSET	273	Rue Emir Abdelkader
AGENCE DE ZERALDA	603	Rue du 1er Novembre
<u>GROUPE D'ANNABA</u>		
SUCCURSALE D'ANNABA	350	17, Cours de la Révolution
AGENCE DE JIJEL	306	1, Avenue Emir Abdelkader
AGENCE DE GUELMA	351	17, Avenue du 1er Novembre
AGENCE DE SKIKDA	308	26, Rue Didouche Mourad

.../...

GROUPE DE BLIDA

SUCCURSALE DE BLIDA	260	Place du 1er Novembre
AGENCE DE DJELFA	263	275, Rue Emir Abdelkader
AGENCE D'EL-ASNAM	266	32, Rue des Martyrs
AGENCE D'EL-KHEMIS	634	Bd. Colonel Bougara
AGENCE DE KOLFA	613	16, Rue Souidani Boudjema
AGENCE DE LAGHOAT	269	Rue Emir Abdelkader
AGENCE DE MEDEA	626	1, Rue des Frères Benterkia
AGENCE DE GHARDAIA	272	1, Place Khemisti

GROUPE DE CONSTANTINE

SUCCURSALE DE CONSTANTINE	300	Place du 1er Novembre
AGENCE "LA PYRAMIDE"	312	Avenue de l'Indépendance <u>CONSTANTINE</u>
AGENCE DE BATNA	303	14, Rue des Fidayines
AGENCE D'EL-BOUAGHI	614	Rue de la Gare
AGENCE DE TEBESSA	353	2, Avenue de la Victoire

GROUPE DE MOSTAGANEM

SUCCURSALE DE MOSTAGANEM	401	1, Avenue Benyahia Belkacem
AGENCE DE MASCARA	654	Place Emir Abdelkader
AGENCE DE RELIZAN	412	Bd. Mohamed Khemisti
AGENCE DE SAIDA	456	2, Rue Docteur Saâdane
AGENCE DE TIARET	470	17, Bd. de la Victoire.

.../...

GROUPE D'ORAN

SUCCURSALE D'ORAN	400	4, Bd. de la Soummam
AGENCE " A " ORAN	402	40, Bd. Mohamed Khemisti
AGENCE " C " ORAN	425	48, Avenue de l'Indépendance
AGENCE DE BECHAR	422	25, Rue Ali Boualem
AGENCE DE SIDI-BEL-ABBES	450	Rue, Ali Boumendjel
AGENCE DE TLEMSEN	451	30, Place Khemisti

GROUPE DE SETIF

SUCCURSALE DE SETIF	370	Avenue du 8 Mai 1945
AGENCE DE BRJAJA	371	4, Place du 1 ^{er} Novembre
AGENCE DE BISKRA	304	27, Avenue de la République
AGENCE DE M'SILA	682	Rue SI-EL-HAOUES

GROUPE DE TIZI-OUZOU

SUCCURSALE DE TIZI-OUZOU	210	Bd. Si Mohand Ousseffoun
AGENCE DE BOUIRA	619	Rue Ahane Ramdane