



ALGERIAN UNION BANK
بنك الاتحاد الجزائري

بنك
الاتحاد
الجزائري
LA CONFIANCE
SANS FRONTIÈRES

REFERENCE DE LA PROCEDURE

Procédure N° 04 /2023

DATE DE CREATION

12 DEC 2023

Version

01


Procédure de retrait et versement en devise au niveau de la Banque Centrale de Mauritanie "BCM"

Diffusion Générale

Date d'entrée en vigueur : 12 DEC 2023

Signature

ALLIANE Merquie
Directeur Général

 ALGERIAN UNION BANK بنك الاتحاد الوفاق شقة فاس فاس LA CONFIANCE SANS FRONTIÈRES	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
	Procédure N° /2023		01


SOMMAIRE

I.	Objet	3
II.	Dispositions Générales	3
1.	Les devises autorisées	3
2.	Seuil minimum de versement et de retrait en devise	3
3.	Commissions sur les opérations de versement et de retrait en devise	3
4.	Dénouement des versements en devise	3
5.	Dénouement des retraits en devise	3
6.	Assurance des encaisses et de transport des fonds	4
7.	Convoyage de fonds	4
III.	Diagramme des flux transfert de fonds en devise à la BCM	5
1.	Versement de devise à la BCM	5
2.	Retrait devise de la BCM	7







 ALGERIAN UNION BANK بنك الاتحاد الجزائري LA CONFIANCE SANS FRONTIÈRES	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
	Procédure N° /2023		01

I. Objet

La présente procédure décrit les étapes des opérations de versement et de retrait de fonds en devise à la Banque Centrale de Mauritanie, conformément à l'instruction 10/GR/2023 portant organisation et fonctionnement du marché de change au comptant.

II. Dispositions Générales

1. Les devises autorisées

Les opérations de versement et de retrait en devise étrangères ne sont autorisées qu'en Euro et en Dollar US. Les billets de banques étrangers libellés en d'autres devises sont réglés en USD.

2. Seuil minimum de versement et de retrait en devise

Le seuil minimum à respecter pour chaque opération de versement ou de retrait est de 50.000 EUR ou 50.000 USD.

3. Commissions sur les opérations de versement et de retrait en devise

La commission applicable aux opérations de versement et de retrait devise est de 1% du montant de l'opération.

4. Dénouement des versements en devise

Les banques doivent transmettre à la BCM leurs instructions de règlement en EUR et en USD auprès de leurs correspondants. La BCM procède au virement du montant du versement minoré de la commission de 1% dans le compte des banques auprès des correspondants étrangers, deux jours ouvrés après la date du versement.

5. Dénouement des retraits en devise



Les banques doivent effectuer des opérations de retrait de billet de banque étrangers dans le respect des conditions suivantes :

- Envoyer une demande de retrait à la BCM
 - Envoyer un Swift MT200 pour créditer le compte de la BCM chez son correspondant étranger du montant de la demande, majoré de 1%, le jour de l'envoi de la demande, en spécifiant qu'il s'agit d'une « alimentation de compte ».
- Voir ci-dessous la liste des comptes de la BCM chez leurs correspondant.

Correspondants	Code Swift	Devises	NR du Compte chez le correspondant
Banque de France Paris FR	BDFEFRPPCCT	EUR	FR7630001000640000005160246
Banque de France Paris FR	BDFEFRPPCCT	USD	FR8030001014780000J10024845
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	BBVAESMMXXX	EUR	ES9001820061710080108990
Banques Populaires-Groupe BPCE	CCBPFRPPXXX	EUR	FR7630007000110009460002028

- La BCM met à disposition des banques le montant du retrait auprès de ses guichets, deux jours ouvrés à compter de la date de crédit de son compte auprès de son correspondant.



 ALGERIAN UNION BANK بنك الاتحاد الجزائري 	REFERENCE DE LA PROCEDURE	DATE DE CREATION	Version
	Procédure N° /2023		01

6. Assurance des encaisses et de transport des fonds

Les opérations de retrait et de versement à la BCM ne peuvent s'effectuer que lorsqu'il existe une convention d'assurance des encaisses et du transport de fonds en cours de validité. La Banque doit s'assurer que les encaisses au niveau de la chambre forte ne dépassent pas la limite maximale couverte par l'assurance.

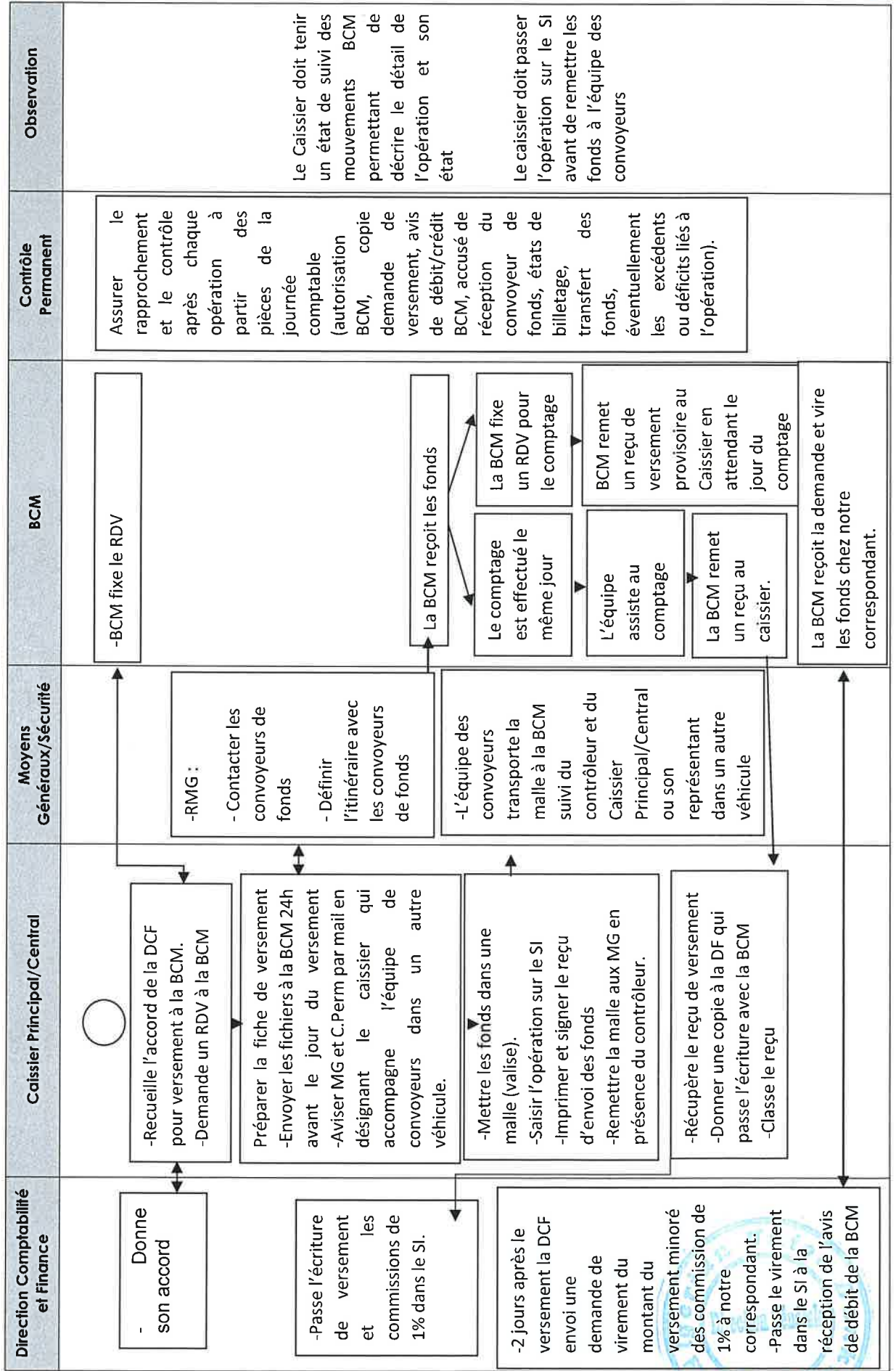
7. Convoyage de fonds

Le convoyage fait appel à un prestataire externe. La Banque établit avec celui-ci un protocole qui doit répondre à des exigences de confidentialité, de diligence et de sécurité. Nonobstant les aspects liés à l'assurance des montants transportés, tel qu'indiqué au point 6.

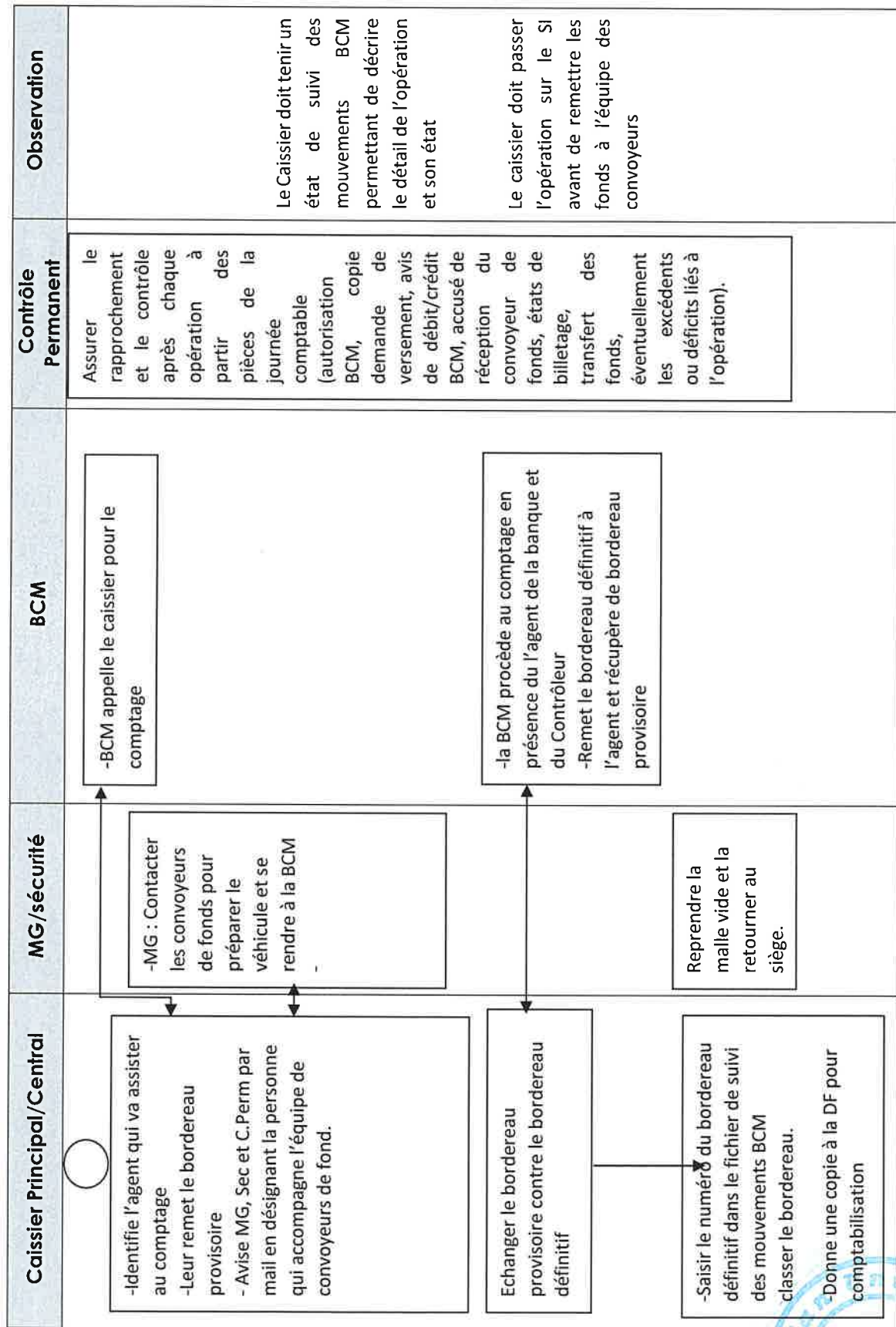


III. Diagramme des flux transfert de fonds en devise à la BCM

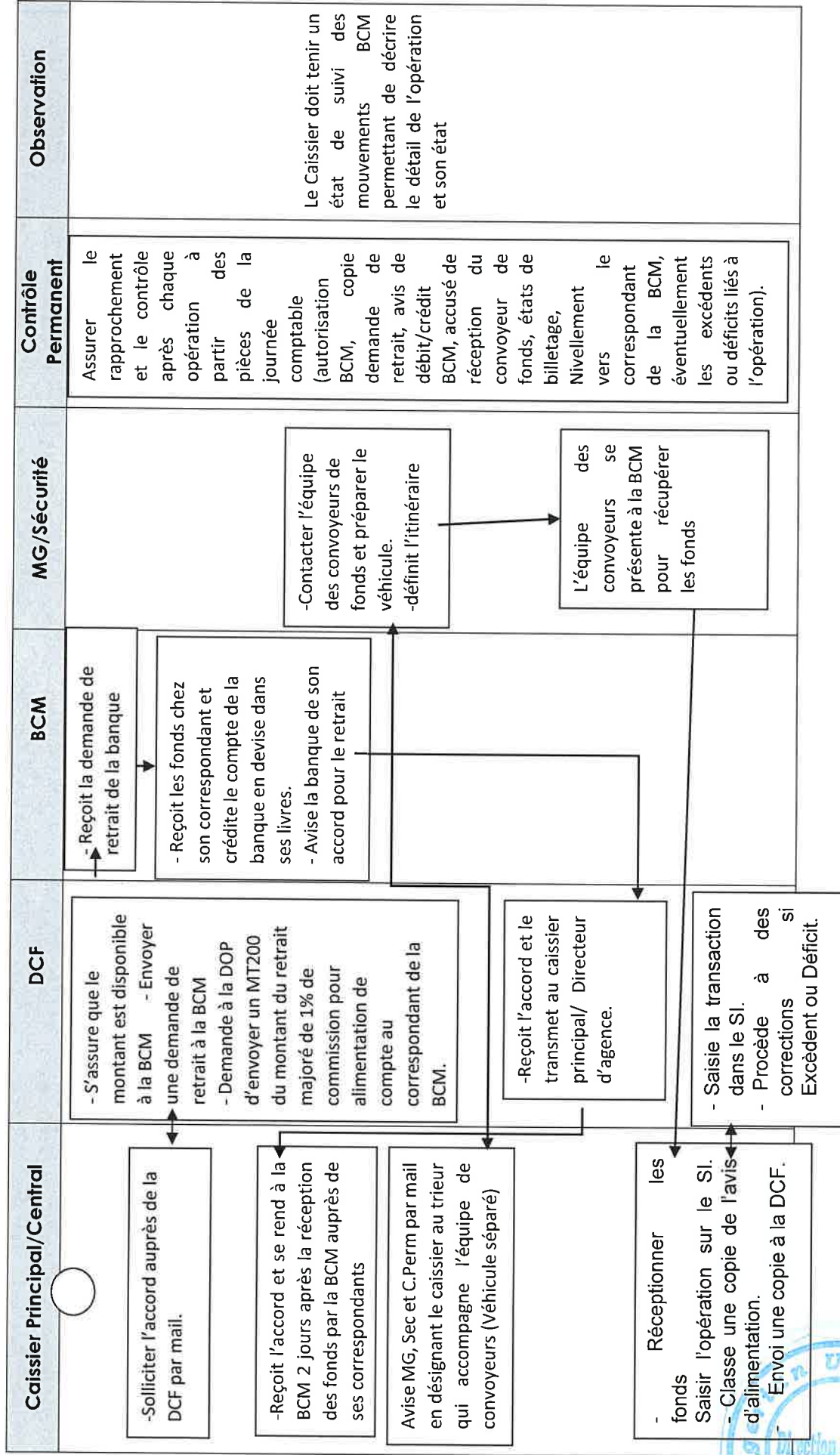
1. Versement de devise à la BCM



Versement de devise à la BCM (suite)



2. Retrait devise de la BCM



NB : Le contrôleur une personne désigné par le responsable de l'agence et qui n'intervienne pas dans ce processus et joue un rôle d'observateur de l'opération