



بنك المغرب
BANK AL-MAGRIB

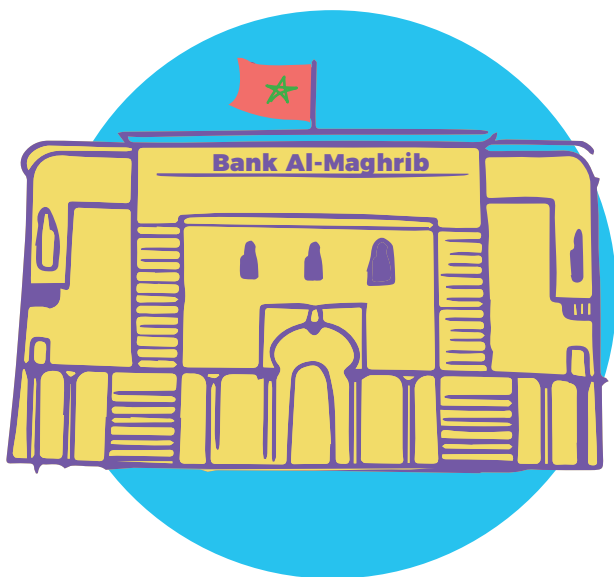


INCIDENTS DE PAIEMENT

INFOS UTILES

Bank Al-Maghrib veille à préserver la crédibilité des différents moyens de paiement dont notamment le chèque. Elle lutte contre les incidents de paiement sur chèques, à travers la mise en place d'un service de centralisation des incidents de paiement.

Ce service permet de centraliser l'ensemble des incidents de paiement déclarés par les établissements bancaires. L'information consolidée est ensuite mise à la disposition des banques pour consultation. Quand on dit qu'une personne « **est interdite de chéquier** », cela signifie qu'elle figure sur le fichier central des incidents de paiement sur chèques auprès de Bank Al-Maghrib.



Comment avoir accès à mes informations enregistrées au Service Central des Incidents de paiement ?

D'abord préparer les documents justificatifs suivants :



Personne physique

- Copie de la pièce d'identité* de l'intéressé ou de son mandataire.



Personne morale

- **Pour les entreprises :** Copie de la pièce d'identité* du gérant ou de son mandataire et le modèle J de moins de 3 mois
- **Pour les associations :** présenter le statut de l'association, le règlement intérieur, la CNIE du président du bureau avec une procuration des membres du bureau de l'association

*Carte nationale d'identité Electronique (CNI-E), passeport, carte séjour

soit

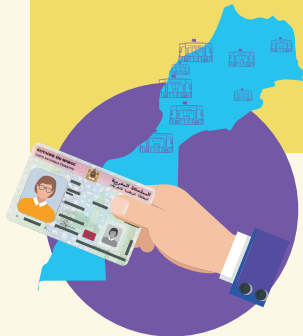
Adresser une demande par courrier accompagnée des documents justificatifs* à l'adresse suivante :

BANK AL-MAGHRIB
DIRECTION DU RÉSEAU
ET PRÉSENCE DE PLACE,
service information et
traitements des réclama-
tions.
Avenue Annakhil, Hay
Riad, Rabat



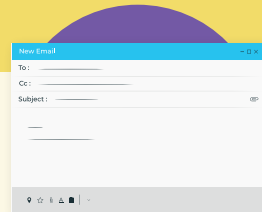
ou

Se présenter muni des documents justificatifs auprès de l'agence de Bank Al-Maghrif la plus proche.



ou

Envoyer un email à l'adresse suivante :
CI_SRU@bkam.ma



* la pièce d'identité doit être légalisée

Comment régulariser sa situation quand on est interdit de chéquier ?

ETAPE 1 Régler le montant du chèque non payé



ou



ou

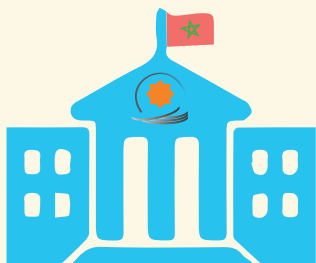


Directement au bénéficiaire, en récupérant le chèque en question

En fournissant une déclaration sur l'honneur du bénéficiaire attestant le paiement du chèque, objet de l'incident

En constituant une provision équivalente au montant du chèque impayé auprès de l'établissement bancaire, émetteur du chéquier.

ETAPE 2 Payer l'amende fiscale auprès des services de la Trésorerie Générale (Perception) du Royaume la plus proche

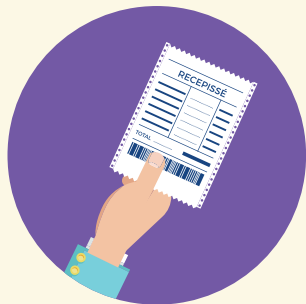


Cette amende est réglée selon les dispositions légales et réglementaires en vigueur.

ETAPE 3 Remettre les pièces justificatives à ma banque



Étape obligatoire, importante, et souvent négligée



Remettre Le récépissé du paiement de l'amende fiscale, relatif au chèque, objet de l'interdiction

et



Remettre Le chèque récupéré du bénéficiaire ou la lettre de déclaration sur l'honneur du bénéficiaire du chèque.



Après avoir reçu les justificatifs, votre banque déclarante procédera à la régularisation de l'incident auprès du Service Central des Incidents de Paiement.

**En cas d'erreur
sur mon rapport
des incidents de
paiement, que
dois-je faire pour
la rectifier**



M'adresser à ma Banque pour signaler l'erreur et demander à la rectifier. Dans le cas où l'erreur n'est pas rectifiée :

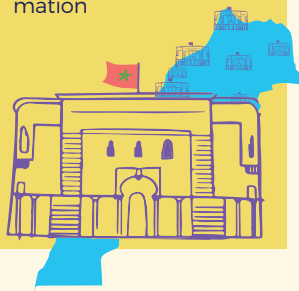
soit

Déposer une réclamation auprès de mon agence bancaire.



ou

Contacter l'agence Bank Al-Maghrib la plus proche pour déposer une réclamation



ou

Adresser un courrier à l'adresse :

**BANK AL-MAGHRIB
DIRECTION DU RESEAU
ET PRESENCE DE PLACE,**
service information et traitements des réclamations.
Avenue Annakhil, Hay Riad, Rabat

Ou envoyer un email à l'adresse suivante :
CI_SRU@bkam.ma



En cas de contestation ou de réclamations, vous pouvez appeler Bank Al-Maghrib pour vous orienter et vous accompagner :

080 200 11 11

التوجه الى وكالتي البنكية للإبلاغ
عن الخطأ و طلب تصحيحه. في
حالة عدم تصحيح الخطأ :

في حالة وجود خطأ
في تقرير عوارض
الأداء الخاص بي، ما
العمل لتصحيحه

أو

بعث رسالة بريدية إلى العنوان
التالي:
بنك المغرب
مديرية الشبكة والتواجد
الميداني

مصلحة الإعلام ومعالجة
الشكايات شارع النخيل، حي
الرياض، الرباط. أو إرسال بريد
إلكتروني إلى العنوان التالي:

CI_SRU@bkam.ma

أو

الاتصال بأقرب وكالة لبنك
المغرب ووضع شكاية



إما

تقديم شكاية لدى وكالتي
البنكية.



في حالة حدوث نزاع أو وجود شكايات، يمكنكم
الاتصال ببنك المغرب من أجل توجيهكم وموايبتكم،
على الرقم التالي:

080 200 11 11



المرحلة 3

تقديم الوثائق الثبوتية إلى وكالتي البنكية.

مرحلة إلزامية وهامة وغالبا ما يفغل عنها العديد من الناس



تقديم الشيك المستلم من المستفيد أو رسالة التصريح بالشرف للمستفيد من الشيك.

9



تقديم وصل أداء الغرامة المالية المتعلقة بالشيك موضوع المنع.



بعد التوصل بالوثائق الثبوتية، يقوم البنك المصرح بتسوية العارض لدى المصلحة المركزية لعوارض الأداء



كيف يمكنني تسوية الوضعية عندما أكون ممنوعا من إصدار الشيكات

المرحلة 1 سداد مبلغ الشيك غير المؤدى



أو



أو



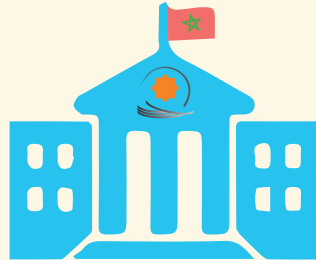
تشكيل مؤونة تعادل مبلغ الشيك غير المؤدى لدى المؤسسة البنكية التي قامت بإصدار دفتر الشيكات

تقديم تصريح بالشرف من لدن المستفيد يشهد فيه بأداء مبلغ الشيك، موضوع العارض

مباشرة إلى المستفيد واسترداد ذلك الشيك

المرحلة 2 أداء الغرامة المالية لدى مصالح الخزينة العامة للمملكة (القباضة) القريبة من مقر سكنكم

تؤدي هذه الغرامة وفقا للأحكام القانونية والتنظيمية الجاري بها العمل.



بداية، ينبغي تحضير الوثائق الثبوتية التالية :

• نسخة من وثيقة التعريف* المعني بالأمر أو وكيله.



شخص ذاتي

بالنسبة للمقاولات: نسخة من وثيقة تعريف* المدير أو وكيله والسجل التجاري، نموذج 7 لأقل من 3 أشهر.

بالنسبة للجمعيات: النظام الداخلي للجمعية وقانونها الداخلي والبطاقة الوطنية للتعريف الإلكترونية الخاصة برئيس المكتب، مرفوقة بتوكيل أعضاء مكتب الجمعية



شخص معنوي

كيف أستطيع الولوج إلى المعلومات الخاصة بي المسجلة في المصلحة المركزية لعوارض الأداء

أو

إرسال بريد إلكتروني إلى العنوان التالي:

CI_SRU@bkam.ma

أو

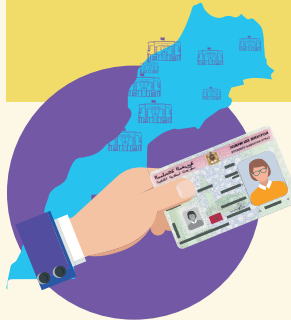
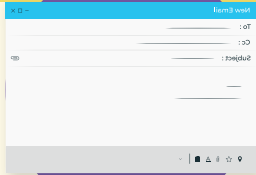
القدوم شخصيا مع إحضار الوثائق الثبوتية إلى أقرب وكالة لبنك المغرب

إما

توجيه طلب عبر البريد مصحوبا بالوثائق الثبوتية* إلى العنوان التالي:

بنك المغرب

مديرية الشبكة والتواجد الميداني
مصلحة المعلومات ومعالجة الشكايات - شارع التخييل، حي الرياض، الرباط



يسهر بنك المغرب على الحفاظ على مصداقية مختلف وسائل الأداء وخاصة منها الشيك. وسعياً منه إلى التصدي لعوارض الأداء المتعلقة بالشيكات، قام البنك بإحداث مصلحة لمركزة عوارض الأداء.

وتتيح هذه المصلحة إمكانية مكرزة مجموع عوارض الأداء التي تصرح بها المؤسسات البنكية. ويتم بعد ذلك وضع هذه المعلومات المجمعرة رهن إشارة البنوك قصد استشارتها. وعندما يقال أن أحد الأشخاص «ممنوع من إصدار الشيك»، فمعنى ذلك أن اسمه مقيد في السجل المركزي لعوارض الأداء الخاصة بالشيكات لدى بنك المغرب.





عوارض الأداء

معلومات مفيدة