

Fiche descriptive du traitement : Service de centralisation des chèques irréguliers

Intitulé du traitement	Service de centralisation des chèques irréguliers (SCCI)
Finalité du traitement	Protection des entreprises contre les fraudes dans les paiements par chèques conformément à l'article 160 de la loi n° 103-12 relative aux établissements de crédit et organismes assimilés(loi bancaire)
Catégorie des personnes concernées	Personnes physiques et personnes morales tireurs de chèques présentés au règlement de transactions et qui feront l'objet de consultation, via le SCCI, en vue de s'assurer de la régularité des chèques en question au regard des dispositions du code de commerce, de la loi bancaire et ses textes d'application
Catégorie des données traitées	Les numéros des comptes bancaires clôturés ; Les numéros des comptes frappés d'indisponibilité ou dont les titulaires sont interdits en vertu de la loi n° 15-95 formant code de commerce et /ou suite à une décision judiciaire d'interdiction d'émettre des chèques ; Les numéros de chèques ou formules de chèques ayant fait l'objet d'une opposition pour perte, vol , falsification ou utilisation frauduleuse .
Durée de conservation	Délais prévus par l'article 7 de la Circulaire n°4 /M/15 du Wali de Bank Al-Maghrib relative aux informations que les établissements de crédit doivent communiquer à Bank Al-Maghrib pour le bon fonctionnement du SCCI à savoir : - Durée de la levée de l'interdiction d'émettre des chèques. - Durée de la levée de l'indisponibilité des comptes clôturés et ceux frappés d'indisponibilité. - Durée illimitée pour les chèques et formules de chèques volées , perdues , objet de falsification ou d'utilisation frauduleuse et pour les chèques émis sur comptes clôturés.
Destinataires	Les sous-traitants de la Banque, Creditinfo cheks, Direction Réseau et Présence de Place de Bank Al-Maghrib, Direction Statistiques et Gestion des Données , les usagers (commerçant et entreprises utilisateurs du service de consultation des chèques irréguliers)
Service et entité chargé(e) de la mise en œuvre	<ul style="list-style-type: none"> Le Délégué du SCCI « CREDITINFO CHEKS », Casablanca Business Center , 300, lot 2 , Mandarona , Sidi Maârouf , Casablanca, tél : 05 22 77 63 00 , contact@checkinfo.ma La Direction Réseau et Présence de Place de Bank Al-Maghrib, sis au Boulevard Annakhil, Hay Riad , Rabat, contact : ci_sru@bkam.ma , téléphone : 080 200 11 11 <p>La Direction Statistiques et Gestion des Données de Bank Al-Maghrib , sis au Boulevard Annakhil, Hay Riad , Rabat, contact : ci_sgd@bkam.ma , téléphone : 080 200 11 11</p>

<p>Service ou entité chargé(e) du respect du droit d'accès, de rectification et d'opposition</p>	<p>Le Délégué du SCCI « CREDITINFO CHEKS », Casablanca Business Center , 300 lot 2, Mandarona , Sidi Maârouf , Casablanca, tél : 0520.50.60.00, contact@checkinfo.ma La Direction Réseau et Présence de Place de Bank Al-Maghrib, Département Relations usagers sis au Boulevard Annakhil, Hay Riad , Rabat, contact : ci_sru@bkam.ma , téléphone : 0537 81 81 81 La Direction Statistiques et Gestion des Données de Bank Al-Maghrib , sis au Boulevard Annakhil, Hay Riad , Rabat, contact : ci_sgd@bkam.ma , téléphone : 0537 81 81 81</p>
<p>Responsable du traitement</p>	<p>Bank Al-Maghrib, 277, Avenue Mohammed V, Rabat</p>
<p>Formalité légale</p>	<p>Autorisation Préalable de la CNDP n°A-PO-678 /2020 suite à la Décision du 26 mars 2021</p>
<p>Transfert des données vers l'étranger</p>	<p>Non</p>