

CLASSE 2 : COMPTES D'OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

1 - CONTENU DE LA CLASSE 2

Les comptes de la classe 2 enregistrent les opérations effectuées avec la clientèle y compris les opérations de pension, à l'exclusion des dettes et des créances subordonnées, des opérations sur titres, de crédit-bail et de financement participatif liés aux produits Moucharaka (prenant la forme d'un contrat de société), Moudaraba et Ijara.

Les rubriques de la classe 2 sont les suivantes :

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

21 - CREANCES ET DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LA CLIENTELE

22 - CREDITS DE TRESORERIE

23 - CREDITS A L'EQUIPEMENT

24 - CREDITS A LA CONSOMMATION

25 - CREDITS IMMOBILIERS

26 - CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE

27 - AUTRES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

28 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE

29 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTELE. PROVISIONS

2 - DEFINITION DES OPERATIONS DE DEPOT, DE CREDIT ET DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

Le Code de Commerce définit le contrat de dépôt de fonds comme « le contrat par lequel une personne dépose des fonds auprès d'un établissement bancaire quel que soit le procédé de dépôt et lui confère le droit d'en disposer pour son propre compte à charge de les restituer dans les conditions prévues au contrat ».

Constitue une opération de crédit, aux termes de la loi bancaire « tout acte par lequel une personne met ou s'oblige à mettre, à titre onéreux, des fonds à la disposition d'une autre personne, à charge pour celle-ci de les rembourser ou prend, dans l'intérêt de cette dernière, un engagement par signature tel qu'un aval, un cautionnement ou toute autre garantie ».

Aux termes de l'article 524 du Code de Commerce « l'ouverture de crédit est l'engagement de la banque de mettre des moyens de paiement à la disposition du bénéficiaire ou de tiers, désigné par lui, à concurrence d'une certaine somme d'argent. Un solde débiteur occasionnel n'emporte pas ouverture de crédit ».

Les financements participatifs inclus dans la rubrique 21 représentent les produits utilisés par les établissements de crédit et assimilés pour financer la clientèle tels que définis dans l'article 58 de la loi bancaire, notamment Mourabaha, Salam, Moucharaka dégressive (ne prenant pas la forme d'un contrat de société) ainsi que tout autre financement participatif défini par ladite loi.

3 - DEFINITION DE LA CLIENTELE

La clientèle est constituée par les agents économiques autres que les établissements de crédit et se compose de la clientèle financière et de la clientèle non financière.

La liste des agents économiques correspondant à ces deux catégories figure au chapitre 6 « Plan des attributs ».

4 - PRINCIPES GENERAUX DE COMPTABILISATION DES CREDITS ET DES DEPOTS

1. Les crédits sont classés en fonction de leur objet économique. L'objet économique à prendre en considération est celui attaché à chaque crédit considéré individuellement et non pas l'objet social de l'entreprise bénéficiaire.

2. Les effets dits de mobilisation ou de garantie, que les établissements de crédit peuvent détenir à l'appui de crédits comptabilisés dans les comptes de la classe 2, sont suivis en comptabilité matière, dans le hors bilan. Seules les mobilisations des créances commerciales font l'objet d'un poste spécifique dans les comptes de la classe 2.

3. Les effets sortis par anticipation, pour recouvrement ou pour d'autres motifs tel l'envoi pour régularisation ou à l'acceptation, sont maintenus dans leurs comptes d'origine jusqu'à la date d'échéance.

4. Les crédits ne figurent plus au bilan lorsque les effets les représentant sont cédés sans garantie contre la défaillance des débiteurs ou lorsque ces crédits font l'objet d'une opération de titrisation.

5. Les crédits sont comptabilisés en principal seulement, agios exclus, sauf pour la mobilisation des créances commerciales. Les crédits, même lorsqu'ils sont représentés par des billets à ordre, comprenant le capital et les intérêts de chaque échéance, sont enregistrés en principal seulement.

6. Lorsque les crédits distribués, en affectation d'un emprunt financier, se font aux risques du bailleur de fonds, la garantie est inscrite dans le hors bilan dans les comptes appropriés de la rubrique 83 « Engagements de garanties reçus » en fonction de la qualité du garant, établissement de crédit ou clientèle.

7. La compensation des soldes débiteurs et créditeurs des comptes ouverts à la clientèle ne peut être effectuée que si les conditions suivantes sont réunies :

- les comptes sont ouverts au nom de la même personne juridique ;
- la convention de fusion est matérialisée par un écrit ;
- les comptes compensés en capitaux sont fusionnés également en intérêts ;
- les comptes sont de même nature, sont assortis des mêmes termes et sont libellés dans la même monnaie.

Toutefois, aucune compensation ne doit être effectuée entre une avance et le compte à terme ou le bon de caisse nantis en faveur de l'établissement même si le montant et la durée sont identiques à ceux du dépôt.

8. Les crédits distribués dans le cadre d'un consortium de plusieurs établissements de crédit sont comptabilisés par chaque co-participant dans les comptes appropriés à hauteur de sa quote-part propre.

L'établissement chef de file doit en outre suivre, dans le hors bilan, le montant total du crédit ainsi que la part de chaque co-participant.

9. Les opérations en devises sont comptabilisées conformément aux prescriptions définies à la section 4 « Opérations en devises » du chapitre 2. La comptabilisation de ces opérations est précisée dans l'annexe « Schémas comptables ».

10. Les créances en souffrance et leurs provisions sont comptabilisés conformément aux prescriptions réglementaires de Bank Al-Maghrib.

5 - OPERATIONS D'ENCAISSEMENT

Les valeurs reçues à l'encaissement et ayant donné lieu à une inscription au crédit du compte du remettant sont enregistrées dans le bilan. Elles sont dites « à crédit immédiat ».

Celles qui ne sont portées au crédit du remettant qu'après leur encaissement effectif ou après un délai contractuel ne sont pas comptabilisées dans le bilan, mais font l'objet d'une comptabilité matière. Elles sont dites « Exigibles après encaissement ».

6 - ATTRIBUTS

Les attributs utilisés pour la classe 2 sont définis dans le chapitre 6 « Plan des attributs ».

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

201 - COMPTES CHEQUES ET COMPTES COURANTS

- 2011 - Comptes chèques
- 2012 - Comptes courants
- 2017 - Intérêts courus à payer
- 2018 - Intérêts courus à recevoir

SENS DU SOLDE : 2011, 2012 : DEBITEURS OU CREDITEURS
2017 : CREDITEUR
2018 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

Aux termes de l'article 493 du Code de Commerce le compte à vue est « un contrat par lequel la banque convient avec son client d'inscrire sur un relevé unique leurs créances réciproques sous forme d'articles de crédit et de débit, dont la fusion permet de dégager à tout instant un solde provisoire en faveur de l'une des parties ».

Entrent dans cette catégorie les comptes chèques des particuliers et les comptes courants de la clientèle commerciale.

Les comptes à vue enregistrent les dépôts de la clientèle financière et non financière pouvant être retirés à tout moment, sans préavis, ou avec un préavis au plus égal à un jour ouvrable.

201 - Les comptes chèques et les comptes courants sont destinés à faire face aux opérations courantes de paiement de la clientèle. Ils doivent, en principe, être créditeurs. Les seules positions débitrices admises sont :

- les avances en compte, sous forme de facilités de caisse ou découverts, résultant de l'octroi par l'établissement d'une ligne de crédit assortie d'une limite révisable périodiquement et destinée à faciliter les règlements courants du bénéficiaire ;
- les découverts passagers couvrant les brefs décalages entre les encaissements et les décaissements ;
- les découverts accidentels.

Ces comptes doivent être caractérisés par des soldes successivement débiteurs et créditeurs. Ils ne peuvent être débiteurs en permanence. Tous les concours, qui ne répondent pas à ces caractéristiques, doivent impérativement être classés dans les autres comptes de crédit en fonction de leur objet économique.

Les dépôts à vue en dirhams convertibles sont classés dans ce poste. Leurs modalités d'ouverture, de rémunération et de fonctionnement doivent être conformes aux prescriptions de Bank Al-Maghrib.

Les comptes enregistrant des dépôts en devises effectués conformément à la réglementation des changes sont tenus en devises.

ECRITURES TYPES		
NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Retraits en compte sous forme, notamment, d'espèces, de chèques et de virements ou prélèvements.	-2011, 2012.	-1011, comptes de trésorerie.
- Dépôts en compte sous forme, notamment, d'espèces, de chèques et de virements.	-1011, comptes de trésorerie	-2011, 2012.

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

202 - COMPTES D'AFFACTURAGE

- 2021 - Comptes d'affacturage disponibles
- 2022 - Comptes d'affacturage non disponibles
- 2027 - Intérêts courus à payer
- 2028 - Intérêts courus à recevoir

SENS DU SOLDE : 2021, 2022 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

202 - Ce poste enregistre les sommes dues à la clientèle en contrepartie de créances affacturées par l'établissement, lorsqu'elles font l'objet d'un transfert de propriété.

Ces sommes peuvent être :

- soit disponibles immédiatement ;
- soit indisponibles jusqu'à l'encaissement des créances ou jusqu'à l'échéance contractuelle de règlement aux adhérents.

ECRITURES TYPES

Voir rubrique 26.

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE**203 - AUTRES COMPTES A VUE DE LA CLIENTELE**

- 2031 - Comptes en déshérence
- 2032 - Comptes de succession
- 2035 - Comptes de clients de passage
- 2036 - Autres comptes de la clientèle
- 2038 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 203 : CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

2031 - Ce compte enregistre le montant des soldes créditeurs des comptes non movimentés, lorsque le titulaire est resté pendant un temps anormalement long sans se manifester et ne peut être contacté.

2032 - Ce compte enregistre les fonds dans l'attente du règlement de la succession.

Ces dépôts peuvent être maintenus dans leurs comptes d'origine.

2035 - Ce compte enregistre des sommes dans le but de permettre à des non titulaires de comptes d'effectuer des opérations isolées et de courte durée (souscription de titres par exemple).

ECRITURES TYPES

NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Retraits en compte sous forme, notamment, d'espèces, de chèques et de virements ou prélèvements.	-2031.	-1011, compte de trésorerie.
- Dépôts en compte sous forme, notamment, d'espèces, de chèques et de virements.	-1011, compte de trésorerie	-2031.

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE**204 - COMPTES D'EPARGNE**

- 2041 - Comptes sur carnets
- 2042 - Comptes d'épargne logement
- 2043 - Plans d'épargne logement
- 2046 - Autres comptes d'épargne
- 2048 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 204 : CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

2041 - Les comptes sur carnets sont des comptes de dépôt à vue rémunérés et dont les modalités d'ouverture, de rémunération et de fonctionnement doivent être conformes aux prescriptions réglementaires de Bank Al-Maghrib.

2042 - Les comptes d'épargne logement permettent à leurs titulaires, à l'issue d'une période minimale d'épargne, de bénéficier d'un prêt, pour l'acquisition d'un logement, à des conditions privilégiées suivant les modalités prévues par le contrat. Les versements sont libres, de même que les retraits.

2043 - Les plans d'épargne logement présentent les mêmes caractéristiques que les comptes d'épargne logement, mais, des versements périodiques minimums sont prévus et les retraits ne sont pas autorisés durant une période d'épargne minimale.

ECRITURES TYPES

NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Dépôts des fonds.	-1011, compte de trésorerie	-2041,2042,2043, 2046
- Retraits des fonds au profit du titulaire lui-même.	-2041, 2042, 2043, 2046	-1011, compte de trésorerie

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE**205 - DEPOTS A TERME**

2051 - Comptes à terme

2055 - Bons de caisse

2058 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 205 : CREDITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

2051 - Les comptes à terme sont des dépôts faisant l'objet d'une convention de blocage (ou convention de compte à terme). Ces comptes sont régis par les articles 506 à 508 du Code de Commerce qui stipulent que :

- le compte à terme n'est renouvelé à l'échéance qu'à la demande expresse du client et sous réserve de l'accord de la banque ;
- les intérêts stipulés en faveur du client ne sont versés qu'à l'échéance, cependant les intérêts sur comptes à terme dont la durée est supérieure à un an sont servis annuellement ;
- une résiliation anticipée entraîne l'application de pénalités stipulées à l'ouverture du compte.

2055 - Les bons de caisse émis par l'établissement sont des billets à ordre par lesquels l'établissement s'engage à rembourser, à une date déterminée, les fonds confiés par un client augmentés des intérêts convenus.

Les modalités d'ouverture, de rémunération et de fonctionnement des comptes à terme et des bons de caisse doivent être conformes aux prescriptions réglementaires de Bank Al-Maghrib.

Les soldes des comptes à terme échus et non renouvelés sont portés au crédit du compte ordinaire du déposant.

Les bons de caisse échus et non encore remboursés sont temporairement maintenus aux comptes d'origine, il en est ainsi également de ceux en instance de renouvellement.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

206 - COMPTES DE PAIEMENT

2061 - Comptes de paiement

SENS DU SOLDE : 206 : CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

2061 - Un compte de paiement est un compte détenu au nom d'un utilisateur de services de paiement et qui est exclusivement utilisé aux fins d'opérations de paiement.

ECRITURES TYPES

- Dépôts des fonds.	-1011, compte de trésorerie	-2061
- Retraits des fonds au profit du titulaire lui-même.	-2061	-1011, compte de trésorerie

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

207 - DEPOTS REGLEMENTES

2071 - Dépôts des sociétés en formation

2072 - Dépôts pour augmentation de capital des sociétés

2075 - Réserves techniques des compagnies d'assurances

2076 - Autres dépôts réglementés

2078 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 207 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

207 - Les comptes de ce poste enregistrent les dépôts reçus par l'établissement de crédit et réglementés par un texte législatif ou réglementaire.

2071 - Ce compte enregistre les dépôts bloqués pendant la constitution des sociétés, conformément aux dispositions légales en vigueur.

2076 - Ce compte enregistre les autres dépôts réglementés, notamment les dépôts de certaines professions réglementées.

ECRITURES TYPES

NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTE CREDITES
- Constitution du dépôt.	-1011,comptes de trésorerie	- 207 sauf 2078
- Remboursement du dépôt.	- 207 sauf 2078	-1011,comptes de trésorerie.

20 - COMPTES A VUE ET COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE**208 - DEPOTS DE GARANTIE ET HAMISH AL JIDDIYA**

2081 - Dépôts de garantie pour ouverture de crédit documentaire

2082 - Dépôts de garantie pour autres engagements par signature

2083 - Dépôts de garantie pour location de coffres-forts

2084 - Retenues de garantie

2085 - Dépôts de garantie sur opérations de crédit-bail et de location

2086 - Autres dépôts de garantie

2087 - Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, ijara et autres financements participatifs avec la clientèle

2088 - Intérêts courus à payer

SENS DU SOLDE : 208 : CREDITEURS**DEFINITION ET OBSERVATIONS****2081** - Ce compte enregistre les dépôts de garantie constitués par les importateurs dans le cadre d'ouvertures de crédit documentaire.**2082** - Ce compte enregistre les dépôts de garantie constitués par la clientèle pour engagement par signature, (cautions, avals, etc).**2083** - Ce compte enregistre les dépôts de garantie constitués lors de la location de coffres-forts.**2084** - Ce compte enregistre les retenues de garantie effectuées, notamment, pour les opérations d'escompte.**2085** - Ce compte enregistre les dépôts de garantie sur opérations de crédit-bail et de location.**2086** - Ce compte comprend, notamment, les dépôts affectés pour les établissements qui ne sont pas autorisés à recevoir des dépôts à vue de la clientèle autres que ceux ayant une affectation spéciale, notamment :

- fonds pourvus d'une affectation spéciale dûment stipulée ;
- dépôt de réservation de biens immobiliers ;
- dépôts de garantie effectués notamment à l'occasion de prestations de services : terminaux, points de ventes, etc.

2087 - Ce compte enregistre le montant reçu par l'établissement de crédit ou assimilé en garantie de l'exécution d'un engagement lié à des opérations Ijara, Mourabaha ou à tout autre financement participatif. L'établissement de crédit ou assimilé ne peut en disposer pour son propre compte.**ECRITURES TYPES**

NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTE CREDITES
- Constitution du dépôt.	-1011,comptes de trésorerie	- 208 sauf 2088
- Remboursement du dépôt.	- 208 sauft 2088	-1011,comptes de trésorerie.

21 - CREANCES ET DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LA CLIENTELE

211- FINANCEMENTS PARTICIPATIFS – TRESORERIE

- 2111 - Avances versées sur Salam avec la clientèle
- 2112 - Créances impayées sur Salam
- 2118 - Créances sur autres financements participatifs avec la clientèle
- 2119 - Créances impayées sur autres financements participatifs

212- FINANCEMENTS PARTICIPATIFS - EQUIPEMENT

- 2121 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle
- 2122 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle
- 2123 - Créances impayées sur Mourabaha
- 2128 - Créances sur autres financements participatifs avec la clientèle
- 2129 - Créances impayées sur autres financements participatifs

213- FINANCEMENTS PARTICIPATIFS - CONSOMMATION

- 2131 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle
- 2132 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle
- 2133 - Créances impayées sur Mourabaha
- 2138 - Créances sur autres financements participatifs avec la clientèle
- 2139 - Créances impayées sur autres financements participatifs

214- FINANCEMENTS PARTICIPATIFS - HABITAT

- 2141 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle
- 2142 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle
- 2143 - Créances impayées sur Mourabaha
- 2148 - Créances sur autres financements participatifs avec la clientèle
- 2149 - Créances impayées sur autres financements participatifs

SENS DU SOLDE : 211, 212, 213 et 214 : DEBITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

211 - Ce poste enregistre les opérations de financements participatifs destinées à financer les besoins de trésorerie.

212 - Ce poste enregistre les opérations de financements participatifs destinées à financer les besoins d'équipement de la clientèle : achats de matériels, acquisition, construction ou aménagement d'immobilisations corporelles à usage professionnel, acquisition d'immobilisations incorporelles, etc.

213-214 - Ces postes abritent les opérations de financements participatifs destinées à financer les besoins de consommation et l'acquisition de logements pour les particuliers.

21 - CREANCES ET DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AVEC LA CLIENTELE

215- FINANCEMENTS PARTICIPATIFS - PROMOTION IMMOBILIERE

- 2151 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle
- 2152 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle
- 2153 - Créances impayées sur Mourabaha
- 2158 - Créances sur autres financements participatifs avec la clientèle
- 2159 - Créances impayées sur autres financements participatifs

218- DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

- 2181 - Avances reçues sur Mourabaha avec la clientèle
- 2182 - Avances reçues sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle
- 2183 - Avances reçues sur Salam avec la clientèle
- 2184 - Dettes sur autres financements participatifs avec la clientèle

SENS DU SOLDE : 215 : DEBITEUR

218 : CREDITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

215 – Ce poste enregistre les opérations de financements participatifs destinés à financer les besoins des professionnels de l'immobilier.

2181-2182- Ces comptes enregistrent les dettes sur opérations Mourabaha, notamment les avances reçues de la clientèle.

2183- Ce compte enregistre le prix intégralement reçu à l'avance par l'établissement de crédit dans le cadre d'opérations Salam.

2184- Ce compte enregistre les dettes liées à d'autres financements participatifs avec la clientèle.

22 - CREDITS DE TRESORERIE**221 - CREANCES COMMERCIALES SUR LE MAROC**

- 2211 - Escompte du papier commercial
- 2213 - Effets à l'encaissement pris à crédit immédiat
- 2215 - Mobilisation des créances professionnelles
- 2217 - Valeurs impayées
- 2218 - Intérêts courus à recevoir

SENS DU SOLDE : 22 : DEBITEUR

<p style="text-align: center;">DEFINITION ET OBSERVATIONS</p> <p>22 - Les crédits de trésorerie sont des financements destinés à couvrir les besoins de trésorerie des entreprises et des particuliers.</p> <p>S'agissant des entreprises, les crédits de trésorerie ont pour objet de contribuer à financer les besoins de fonds de roulement et plus particulièrement les décalages entre le règlement des clients et celui des fournisseurs ainsi que le financement du stock.</p> <p>2211 - Ce compte enregistre les opérations d'escompte d'effets représentatifs de transactions commerciales créés en contrepartie de livraisons effectives de biens, d'exécutions de travaux ou de prestations de services.</p> <p>L'escompte, tel que défini par l'article 526 du Code de commerce, est «la convention par laquelle l'établissement bancaire s'oblige à payer par anticipation au porteur le montant d'effets de commerce ou autres titres négociables à échéance déterminée que ce porteur lui cède à charge d'en rembourser le montant à défaut de paiement par le principal obligé».</p> <p>Figurent dans ce compte également l'escompte sans recours par lequel l'établissement bancaire abandonne la possibilité de faire appel au recours cambiaire et donc de s'adresser pour le recouvrement de sa créance au cédant, en cas de défaut de paiement par le principal obligé.</p> <p>Les opérations d'escompte peuvent porter sur des effets primaires ou sur des effets secondaires représentatifs d'un ensemble précis et identifié de créances commerciales.</p> <p>2213 - Les effets à l'encaissement pris à crédit immédiat sont des effets à recouvrer, reçus à l'encaissement et ayant fait l'objet d'une inscription au crédit du compte ordinaire du remettant. Les effets, n'ayant pas donné lieu à un crédit, font uniquement l'objet d'une comptabilité matière en hors bilan.</p> <p>2215 - Les cessions de créances professionnelles conformes aux dispositions des articles 529 à 536 du Code de Commerce, sont enregistrées dans ce compte lorsque la cession est faite à titre d'avance et dans un autre compte de la rubrique 22, en fonction de l'objet économique du crédit, lorsque la cession est faite à titre de garantie. La garantie est alors enregistrée dans le compte 8768 « Créances professionnelles cédées » parmi les « Sûretés réelles reçues en garantie ».</p> <p style="text-align: center;">ECRITURES TYPES</p> <p>Voir annexe « Schémas comptables ».</p>
--

22 - CREDITS DE TRESORERIE

222 - CREDITS A L'EXPORTATION

- 2221 - Mobilisation de créances nées sur l'étranger
- 2222 - Crédits fournisseurs à l'exportation
- 2223 - Crédits acheteurs à l'exportation
- 2224 - Crédits de préfinancement à l'exportation
- 2226 - Autres crédits à l'exportation
- 2227 - Echéances de crédits impayées
- 2228 - Intérêts courus à recevoir

DEFINITION ET OBSERVATIONS

222 - Ce poste enregistre les crédits destinés à financer les exportations de biens et de services.

2221 - Ce compte enregistre les effets primaires et les billets de mobilisation escomptés qui se rapportent à des exportations. Figurent également dans ce compte :

- les mobilisations des créances professionnelles sur l'étranger ;
- les créances sur l'étranger mobilisées dans le cadre d'une convention d'affacturage.

2222 - Les crédits-fournisseurs à l'exportation sont consentis aux entreprises exportatrices résidentes pour l'exportation de biens et services.

2223 - Les crédits-acheteurs à l'exportation sont consentis directement à des non résidents ayant conclu un contrat avec un exportateur marocain. Entrent notamment, dans cette catégorie, les crédits-relais de crédits acheteurs (paiements progressifs), les crédits acheteurs d'accompagnement (acomptes, dépenses locales et étrangères).

2224 - Les crédits de préfinancement à l'exportation sont ceux qui permettent aux entreprises exportatrices de financer :

- soit des opérations dont la phase d'élaboration ou de fabrication est longue ;
- soit le stockage des biens destinés à l'exportation.

2226 - Les autres crédits à l'exportation sont destinés à financer les besoins courants ou exceptionnels engendrés par l'activité exportatrice :

- avances en devises ou en dirhams sur documents ;
- crédits de prospection et de foire ;
- crédits de stockage à l'étranger ;
- crédits spécialisés correspondant au délai de règlement des indemnités d'assurance.

Les crédits qui ne sont pas destinés à financer des exportations, accordés à des entreprises exportatrices, sont classés dans les comptes appropriés de la classe 2.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables »

22 - CREDITS DE TRESORERIE

224 - CREDITS DE FINANCEMENT DE STOCKS

- 2241 - Avances sur warrants commerciaux
- 2242 - Avances sur warrants industriels
- 2245 - Crédits de campagne
- 2247 - Échéances de crédits impayées
- 2248 - Intérêts courus à recevoir

225 - CREDITS DE FINANCEMENT DE MARCHES

- 2251 - Préfinancement de marchés
- 2252 - Avances sur attestations
- 2253 - Avances sur droits constatés
- 2257 - Échéances de crédits impayées
- 2258 - Intérêts courus à recevoir

226 - AVANCES SUR AVOIRS FINANCIERS

- 2261 - Avances sur comptes à terme
- 2262 - Avances sur bons de caisse
- 2263 - Avances sur bons du Trésor
- 2264 - Avances sur titres de créance négociables
- 2266 - Avances sur autres avoirs financiers
- 2267 - Échéances de crédits impayées
- 2268 - Intérêts courus à recevoir

DEFINITION ET OBSERVATIONS

224 - Ce poste abrite les financements spécifiques d'opérations ayant un caractère cyclique.

2241 - Ce compte enregistre les avances sur marchandises, denrées ou matières premières déposées dans un magasin général et garanties par un warrant suivant les modalités fixées par les articles 341 à 354 du Code de Commerce.

2242 - Ce compte enregistre les avances avec constitution de gages sans que l'emprunteur ne soit dépossédé des biens gagés.

2245 - Ce compte comprend les financements spécifiques d'opérations ayant un caractère saisonnier (agriculture, agro-alimentaire, tourisme, etc).

225 - Ce poste enregistre les financements de marchés publics, préfinancement, avances sur attestations, sur droits constatés, etc.

226 - Ce poste enregistre les avances temporaires ou partielles sur comptes à terme, bons de caisse, certificats de dépôts et autres titres nantis au profit de l'établissement.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

22 - CREDITS DE TRESORERIE**227 - AUTRES CREDITS DE TRESORERIE**

2271 - Crédit global d'exploitation

2272 - Crédits à l'importation

2273 - Chèques à l'encaissement pris à crédit immédiat

2274 - Avances sur réalisation de cautions, avals et acceptations

2275 - Utilisations de facilités d'émission non représentées par un titre

2276 - Divers autres crédits de trésorerie

2277 - Echéances de crédits impayées

2278 - Intérêts courus à recevoir

DEFINITION ET OBSERVATIONS

2271 - Le crédit global d'exploitation est la méthode de financement qui consiste à regrouper en une ligne unique les concours couvrant l'ensemble des besoins d'exploitation d'une entreprise.

2272 - Ce compte enregistre les crédits et les avances consentis aux importateurs dans le cadre de leurs opérations d'importation, y compris les concours à court terme consécutifs aux ouvertures de crédits documentaires.

2273 - Ce compte enregistre les chèques à recouvrer, reçus à l'encaissement, ayant fait l'objet d'une inscription au crédit du compte ordinaire du remettant.

2274 - Ce compte enregistre le montant décaissé par l'établissement de crédit lorsqu'une garantie qu'il a donnée a été mise en jeu. Il doit être rapidement soldé par le débit du compte courant du donneur d'ordre ou par un transfert en créances en souffrance.

2275 - Ce compte abrite les concours de trésorerie accordés, dans le cadre d'un engagement de l'établissement de se substituer à d'éventuels souscripteurs lors d'une émission de titres, sans pour autant souscrire pour son compte les titres en question. Lorsque cette substitution prend la forme d'une acquisition des titres, ceux-ci sont classés dans les rubriques 30, 31 ou 41 en fonction de l'intention.

2276 - Les concours de trésorerie n'ayant pas trouvé leur place dans les comptes précédents sont enregistrés dans ce compte.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

23 - CREDITS A L'EQUIPEMENT

231 - CREDITS A L'EQUIPEMENT

- 2311 - Crédits à l'équipement aux jeunes promoteurs et entrepreneurs
- 2312 - Crédits à l'équipement aux entreprises
- 2313 - Crédits à l'équipement aux collectivités locales
- 2315 - Prêts participatifs à l'équipement
- 2316 - Autres crédits à l'équipement
- 2318 - Intérêts courus à recevoir

237 - ÉCHEANCES DE CREDITS A L'EQUIPEMENT IMPAYEES

- 2370 - Echéances de crédits à l'équipement impayées

SENS DU SOLDE : 23 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

23 - Les comptes de cette rubrique enregistrent les crédits qui sont destinés à financer les investissements productifs des entreprises : achats de matériels, acquisition, construction ou aménagement d'immobilisations corporelles à usage professionnel, acquisition d'immobilisations incorporelles, etc.

Les crédits à l'équipement sont en général des crédits à moyen ou long terme.

2311 - Ce compte comprend :

- les prêts de soutien à certains promoteurs qui respectent les conditions d'octroi prévues par l'article 2 du dahir n° 1.87-199 du 30 décembre 1987 et par la circulaire Bank Al-Maghrib n° 5/G/94 du 29 mars 1994 ;
- les crédits aux jeunes promoteurs et jeunes entrepreneurs bénéficiant du Fonds de Garantie des Crédits Jeunes Promoteurs et Jeunes Entrepreneurs.

2312 - Ce compte comprend, notamment :

- les crédits aux petites et moyennes entreprises qui respectent les conditions d'octroi prévues par la circulaire de Bank Al-Maghrib n° 5/G/93 du 7 juillet 1993 ;
- Les prêts d'investissement aux petites et moyennes entreprises exportatrices bénéficiant du Fonds de Garantie des Prêts d'Investissement en faveur des petites et moyennes entreprises exportatrices ;
- les autres crédits d'équipement aux entreprises.

2315 - Les prêts participatifs à l'équipement sont des créances subordonnées dont la définition figure sous la rubrique 40. Les critères de classement de ces prêts sont les suivants :

- lorsqu'ils financent des investissements productifs, ils sont enregistrés dans le compte 2315 ;
- lorsqu'ils ont un caractère général et sont destinés à renforcer les capitaux permanents de l'entreprise bénéficiaire, ils sont enregistrés sous la rubrique 40.

2316 - Figurent dans ce compte, notamment, les crédits-relais, dans l'attente de l'octroi d'un des crédits décrits ci-dessus.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

24 - CREDITS A LA CONSOMMATION**241 - CREDITS A LA CONSOMMATION AFFECTES**

- 2411 - Crédits à la consommation affectés
- 2418 - Intérêts courus à recevoir

242 - CREDITS A LA CONSOMMATION NON AFFECTES

- 2421 - Prêts personnels
- 2422 - Différés de remboursement liés à l'usage de cartes de paiement
- 2423 - Utilisation d'ouvertures de crédits permanents
- 2426 - Autres crédits à la consommation
- 2428 - Intérêts courus à recevoir

247 - ÉCHEANCES DE CREDITS A LA CONSOMMATION IMPAYEES

- 2470 - Echéances de crédits à la consommation impayées

SENS DU SOLDE : 24 : DEBITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

24 - Les comptes de cette rubrique enregistrent les crédits ayant pour objet de faire face aux besoins de financement des particuliers.

2411 - Ce compte abrite les crédits destinés à financer l'acquisition de biens de consommation ou de certains biens d'équipement professionnels (électroménager, véhicules, ameublement, etc). Ces crédits sont amortissables par versements périodiques.

Le bien financé doit être identifié par un attribut dont la nomenclature figure dans le chapitre 6 «Plan des attributs ».

2421 - Ce compte recense les prêts accordés aux personnes physiques suivant une convention spéciale en fonction du montant et de la régularité de leurs revenus et dont les remboursements sont effectués par versements périodiques.

2422 - Ce compte enregistre les facilités de trésorerie accordées aux titulaires d'une carte de paiement, sous la forme d'un recouvrement différé correspondant au délai matériel ou contractuel nécessaire à l'imputation des dépenses sur les comptes de la clientèle.

2423 - Ce compte enregistre les crédits octroyés dans le cadre d'un contrat par lequel un établissement s'engage, pendant une certaine durée, à prêter à un client des fonds utilisables de façon fractionnée aux dates de son choix. Les remboursements effectués reconstituent la réserve de crédit qui permet au client d'emprunter de nouveau, dans la limite du plafond fixé par le contrat. Ces crédits sont dits aussi *revolving*. La partie non utilisée est enregistrée dans le hors bilan au compte 8023 «Ouverture de crédits permanents».

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

25 - CREDITS IMMOBILIERS

251 - CREDITS A L'HABITAT

- 2511 - Prêts hypothécaires à l'habitat
- 2512 - Crédits relais à l'habitat
- 2513 - Prêts conventionnés à l'habitat
- 2516 - Autres crédits à l'habitat
- 2518 - Intérêts courus à recevoir

252 - CREDITS IMMOBILIERS AUX PROMOTEURS

- 2521 - Crédits immobiliers aux promoteurs
- 2526 - Autres crédits aux promoteurs immobiliers
- 2528 - Intérêts courus à recevoir

257 - ECHEANCES DE CREDITS IMMOBILIERS IMPAYEES

- 2570 - Echéances de crédits immobiliers impayées

SENS DU SOLDE : 25 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

25 - Les comptes de cette rubrique enregistrent les crédits destinés à financer l'acquisition, l'édification ou l'aménagement de biens immobiliers destinés à l'habitat ou encore l'achat de terrains destinés à la construction de logement. Ces crédits sont consentis aux investisseurs (entreprises ou particuliers) ou aux promoteurs immobiliers.

Les crédits accordés aux entreprises pour l'acquisition ou la construction d'immeubles commerciaux, industriels ou hôteliers destinés à leur exploitation sont classés parmi les crédits à l'équipement.

2511 - Ce compte enregistre les prêts consentis pour la construction, l'acquisition ou l'aménagement d'un logement, pouvant bénéficier du taux de pondération de 50 % dans le calcul du ratio de solvabilité tel que prévu par la réglementation en vigueur. Ces crédits doivent être garantis par :

- une hypothèque de premier rang sur les biens financés par lesdits crédits ;
- ou une hypothèque de second rang, lorsque le premier rang est inscrit en faveur de l'Etat et ce, en garantie du paiement des droits d'enregistrement ;
- ou, éventuellement, une hypothèque de rang inférieur quand le rang précédent est inscrit au profit du même établissement et pour le même objet.

Les crédits garantis par une hypothèque et qui ne sont pas destinés à financer l'immobilier sont classés dans les autres rubriques en fonction de leur objet économique.

2512 - Ce compte enregistre les crédits à court terme, consentis aux acquéreurs, dans l'attente de la vente du logement précédent, de la réception de fonds ou de la mise en place d'un autre prêt définitif. Ces crédits sont remboursés par les fonds reçus du client ou par la mise en place du prêt définitif.

2513 - Ce compte enregistre les prêts consentis dans le cadre d'un texte législatif ou réglementaire et qui bénéficient d'une bonification de taux ou de conditions avantageuses pour l'emprunteur.

2516 - Ce compte comprend les crédits qui ne répondent pas aux conditions précédentes.

2521 - Sont classés dans ce compte tous les crédits consentis aux professionnels de l'immobilier dans le cadre de promotions immobilières et, notamment, les crédits pour achat de terrain, de démarrage, d'accompagnement et les crédits de stocks dans l'attente de la vente.

Les promotions immobilières sont des opérations par lesquelles des immeubles sont construits ou rénovés ou des terrains viabilisés, dans le but de les revendre en totalité ou par lots.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

26 - CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE**261 - CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE APPROUVEES**

2611 - Créances acquises par affacturage approuvées

2618 - Intérêts courus à recevoir

262 - CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE NON APPROUVEES

2621 - Créances acquises par affacturage non approuvées

2628 - Intérêts courus à recevoir

267 - CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE IMPAYEES

2670 - Créances acquises par affacturage impayées

SENS DU SOLDE : 26 : DEBITEUR**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

26 - Cette rubrique enregistre les créances acquises dans le cadre d'un contrat d'affacturage. Aux termes de l'article 9 de la loi bancaire, constitue une opération d'affacturage « toute convention par laquelle un établissement de crédit s'engage à effectuer le recouvrement et, éventuellement, la mobilisation des créances commerciales que détiennent les clients, soit en acquérant lesdites créances, soit en se portant mandataire du créancier, avec dans ce dernier cas, une garantie de bonne fin ».

L'affacturage est donc un transfert de créances commerciales de leur titulaire (l'adhérent) à une société de financement (factor) qui se charge d'en opérer uniquement le recouvrement, (cession avec recours ou non approuvées) ou qui, en plus, en garantit la bonne fin (cession sans recours ou approuvées).

L'affacturage, même exercé à titre accessoire ou occasionnel, par une banque, est enregistré dans ce compte.

FONCTIONNEMENT DES COMPTES

Nature d'opérations	Financement direct	Sans financement	Financement indirect (engagement par signature)
APPROUVEES	DT : 2611 CR : 2021	DT : 2611 CR : 2022	DT : 8231 : garantie de crédit
NON APPROUVEES	DT : 2621 CR : 2021	DT : 2621 CR : 2022	CR : 829 : compte de contrepartie

27 - AUTRES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

271 - VALEURS DONNEES EN PENSION A LA CLIENTELE

2711 - Valeurs données en pension au jour le jour

2712 - Valeurs données en pension à terme

2717 - Intérêts courus à payer sur valeurs données en pension au jour le jour

2718 - Intérêts courus à payer sur valeurs données en pension à terme

272 - EMPRUNTS AUPRES DE LA CLIENTELE FINANCIERE

2721 - Emprunts de trésorerie au jour le jour

2722 - Emprunts de trésorerie à terme

2723 - Emprunts financiers

2727 - Intérêts courus à payer sur emprunts de trésorerie au jour le jour

2728 - Intérêts courus à payer sur emprunts à terme

SENS DU SOLDE : 271, 272 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

271 - Ce poste enregistre les valeurs données en pension à la clientèle. Ces valeurs proviennent du portefeuille propre de l'établissement ou ont été précédemment prises en pension.

Les opérations de pension sont définies dans la présentation de la classe 1 et dans la section 3 « Opérations de cession d'éléments d'actif » du chapitre 2.

272 - Ce poste comprend les emprunts en blanc contractés auprès de la clientèle financière.

Les définitions et observations concernant les prêts et emprunts de trésorerie et les prêts et emprunts financiers sont contenues dans l'introduction de la classe 1.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

27 - AUTRES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

273 - VALEURS RECUES EN PENSION DE LA CLIENTELE

- 2731 - Valeurs reçues en pension au jour le jour
- 2732 - Valeurs reçues en pension à terme
- 2737 - Intérêts courus à recevoir sur valeurs reçus en pension au jour le jour
- 2738 - Intérêts courus à recevoir sur valeurs reçus en pension à terme

274 - PRETS A LA CLIENTELE FINANCIERE

- 2741 - Prêts de trésorerie au jour le jour
- 2742 - Prêts de trésorerie à terme
- 2743 - Prêts financiers
- 2747 - Intérêts courus à recevoir sur prêts de trésorerie au jour le jour
- 2748 - Intérêts courus à recevoir sur prêts à terme

276 - DIVERSES AUTRES CREANCES SUR LA CLIENTELE

- 2760 - Diverses autres créances sur la clientèle

277 - CREANCES IMPAYEES

- 2770 - Créances impayées

SENS DU SOLDE : 273, 274, 275, 276, 277 : DEBITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

273 - Ce poste comprend les valeurs reçues en pension de la clientèle y compris les valeurs reçues en pension et redonnées en pension, prêtées ou vendues ferme.

274 - Ce poste abrite les prêts en blanc conclus avec la clientèle financière.

276 - Ce poste enregistre les autres crédits à la clientèle ne trouvant pas place dans les autres comptes de la classe 2.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

28 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE**281 - CREANCES EN INSTANCE SUR MOYENS DE PAIEMENT**

- 2811 - Valeurs au protêt
- 2812 - Valeurs revenues impayées à débiter aux clients
- 2813 - Avis de prélèvements reçus non imputés
- 2814 - Avis de prélèvements émis revenus impayés
- 2815 - Valeurs impayées non restituées dans les délais
- 2819 - Autres créances en instance sur moyens de paiement

282 - DIVERSES AUTRES CREANCES EN INSTANCE

- 2820 - Diverses autres créances en instance

SENS DU SOLDE : 281, 282 : DEBITEURS**DEFINITION ET OBSERVATIONS**

281-282 - Ces postes enregistrent, provisoirement, toutes les créances qui n'ont pu faire l'objet d'une imputation à la suite, notamment, d'un incident de recouvrement. Leur imputation doit être effectuée à brève échéance. A défaut, ces montants doivent être traités comme des créances en souffrance et faire l'objet, le cas échéant, d'une provision.

2811 - Ce compte abrite les valeurs au protêt au secrétariat-greffe du Tribunal de commerce, conformément aux articles du Code de Commerce 209 à 212 pour les effets de commerce et 297 à 301 pour les chèques. Ce compte est utilisé, pour compte de la clientèle, lorsque les écritures de crédit n'ont pas été contre-passées.

2812 - Ce compte enregistre les valeurs retournées impayées par la chambre de compensation, un correspondant ou par un circuit interne et que l'établissement n'a pas encore imputées au débit des comptes des remettants lorsque ces derniers ont été préalablement crédités.

2813 - Ce compte enregistre les avis de prélèvements reçus en attente d'imputation au débit d'un compte client ou à rejeter.

2814 - Ce compte enregistre les avis de prélèvements émis revenus impayés à imputer au débit du compte du client.

2815 - Ce compte enregistre les valeurs impayées non restituées dans les délais payables aux caisses de l'établissement qui devraient être rejetées en chambre de compensation ou retournées aux correspondants. Lorsque le délai de restitution n'est pas écoulé, ces valeurs sont comptabilisées dans le compte 1815. Les valeurs à rejeter, payables aux caisses de l'établissement, et remises par la clientèle de l'établissement sont dans tous les cas enregistrées dans ce compte.

ECRITURES TYPES

NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- Impayé.	- L'un des comptes ci-dessus	- 1011, Comptes de trésorerie
- Régularisation, apurement ou imputation de l'impayé.	- 1011, Comptes de trésorerie	- L'un des comptes ci-dessus

28 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE

285 - DETTES EN INSTANCE SUR MOYENS DE PAIEMENT

- 2851 - Nos chèques de banque à payer à la clientèle
- 2852 - Provisions pour chèques certifiés de la clientèle
- 2853 - Mises à disposition et accréditifs
- 2854 - Virements et rapatriements reçus en attente d'affectation
- 2855 - Sommes dues sur opérations de recouvrement
- 2856 - Provisions pour chèques frappés d'opposition
- 2859 - Autres dettes en instance sur moyens de paiement

286 - DIVERSES AUTRES DETTES EN INSTANCE

- 2861 - Provisions pour saisie-arrêt
- 2863 - Provisions pour achat des titres et de l'or
- 2864 - Encaissements sur prêts reçus par anticipation
- 2869 - Diverses autres dettes en instance

SENS DU SOLDE : 285, 286 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

285-286 - Ces postes enregistrent, provisoirement, toutes sommes en attente qui n'ont pu faire l'objet d'un règlement ou d'une imputation au crédit d'un compte client ou au crédit de tout autre compte. Leur imputation doit être effectuée à brève échéance aux comptes concernés.

2851 - Ce compte comprend les chèques tirés par l'établissement sur lui-même en règlement des prestations de tiers ou émis à la demande de la clientèle, en attente de présentation. Ce compte est utilisé lorsque le bénéficiaire du chèque de banque est un client. Conformément à l'article 244 du Code de Commerce, ces chèques doivent être tirés sur un autre établissement du même tireur et ne pas être au porteur.

2852 - Ce compte abrite la provision existante au moment du tirage du chèque certifié qui est ainsi bloquée par la banque tirée au profit du porteur du chèque jusqu'au paiement du chèque ou à l'expiration du délai de présentation.

2853 - Ce compte comprend les fonds reçus par l'établissement, des correspondants ou des clients, en attente de paiement au bénéficiaire non titulaire de compte.

2854 - Ce compte enregistre les virements reçus des correspondants, notamment étrangers, ou par le canal de la chambre de compensation, à ventiler au crédit des comptes de la clientèle.

2855 - Ce compte enregistre la contrepartie des valeurs reçues à l'encaissement ou reçues de la chambre de compensation portées au débit d'un compte de recouvreur ou de clients. L'apurement de ce compte interviendra lors du règlement du remettant.

2856 - Ce compte abrite les provisions bloquées suite aux oppositions aux paiements de chèques formulées par les tireurs.

2861 - Ce compte enregistre des sommes bloquées suite à une décision du tribunal, dans l'attente de leur reversement à la partie concernée ou de la résolution du contentieux.

2863 - Ce compte abrite les fonds déposés par la clientèle pour garantir la bonne fin de leurs ordres d'achat de titres ou d'or.

2864 - Ce compte enregistre les encaissements reçus par anticipation sur prêts et qui est soldé à l'échéance.

2869 - Ce compte enregistre toutes autres sommes reçues en faveur de la clientèle, dans l'attente de leur imputation aux comptes appropriés.

ECRITURES TYPES		
NATURE D'OPERATIONS	COMPTES DEBITES	COMPTES CREDITES
- La réception de fonds ou toute opération ne pouvant être provisoirement portée au crédit du client.	-1011,comptes de trésorerie.	- L'un des comptes ci-dessus.
- Régularisation, apurement ou imputation de l'opération.	- L'un des comptes ci-dessus.	- 1011, comptes de trésorerie
<p>Pour les chèques de banque et les chèques certifiés, voir les comptes 1851 et 1852 dans la classe 1.</p>		

28 - OPERATIONS DIVERSES EN INSTANCE

287 - DETTES EN INSTANCE SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT

2871 - Dépôts d'investissement de la clientèle en attente de restitution

2872 - Rémunération en instance de versement sur dépôts d'investissement de la clientèle

SENS DU SOLDE : 287 : CREDITEUR
288 : DEBITEUR

DEFINITION ET OBSERVATIONS

2871- Ce compte enregistre le montant des dépôts d'investissement reçus en attente de restitution.

2872 - Ce compte enregistre la quote-part des profits sur dépôts d'investissement reçus en attente de versement.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».

29 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTELE. PROVISIONS

291 - CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTELE

- 2911 - Créances pré-douteuses
- 2912 - Créances douteuses
- 2913 - Créances compromises

297 - REMUNERATIONS RESERVEES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

- 2971 - Rémunérations réservées sur créances pré-douteuses
- 2972 - Rémunérations réservées sur créances douteuses
- 2973 - Rémunérations réservées sur créances compromises

298 - AGIOS RESERVES

- 2981 - Agios réservés sur créances pré-douteuses
- 2982 - Agios réservés sur créances douteuses
- 2983 - Agios réservés sur créances compromises

299 - PROVISIONS POUR CREANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTELE

- 2991 - Provisions pour créances pré-douteuses
- 2992 - Provisions pour créances douteuses
- 2993 - Provisions pour créances compromises

SENS DU SOLDE : 291 : DEBITEUR

297, 298, 297, 299 : CREDITEURS

DEFINITION ET OBSERVATIONS

291 - Ce poste enregistre les créances en souffrance dont le mode et les critères de classification sont définis par Bank Al-Maghrib.

297- Ce poste abrite les rémunérations qui se rapportent aux créances en souffrance sur produits participatifs. La classification des créances en souffrance et les modalités de leur provisionnement doivent être effectuées conformément à la réglementation en vigueur.

298 - Ce poste abrite les agios qui se rapportent aux créances en souffrance, la contrepartie de ces agios est portée dans les comptes qui enregistrent ces créances en souffrance.

299 - Ce poste comprend les provisions pour créances en souffrance dans les modalités de constitution sont définies par Bank Al-Maghrib.

ECRITURES TYPES

Voir annexe « Schémas comptables ».