

# **LE CADRE JURIDIQUE DE LA REFORME DES SYSTEMES DE PAIEMENT DANS LES ETATS MEMBRES DE L'UEMOA**

---

**mardi 16 octobre 2007**

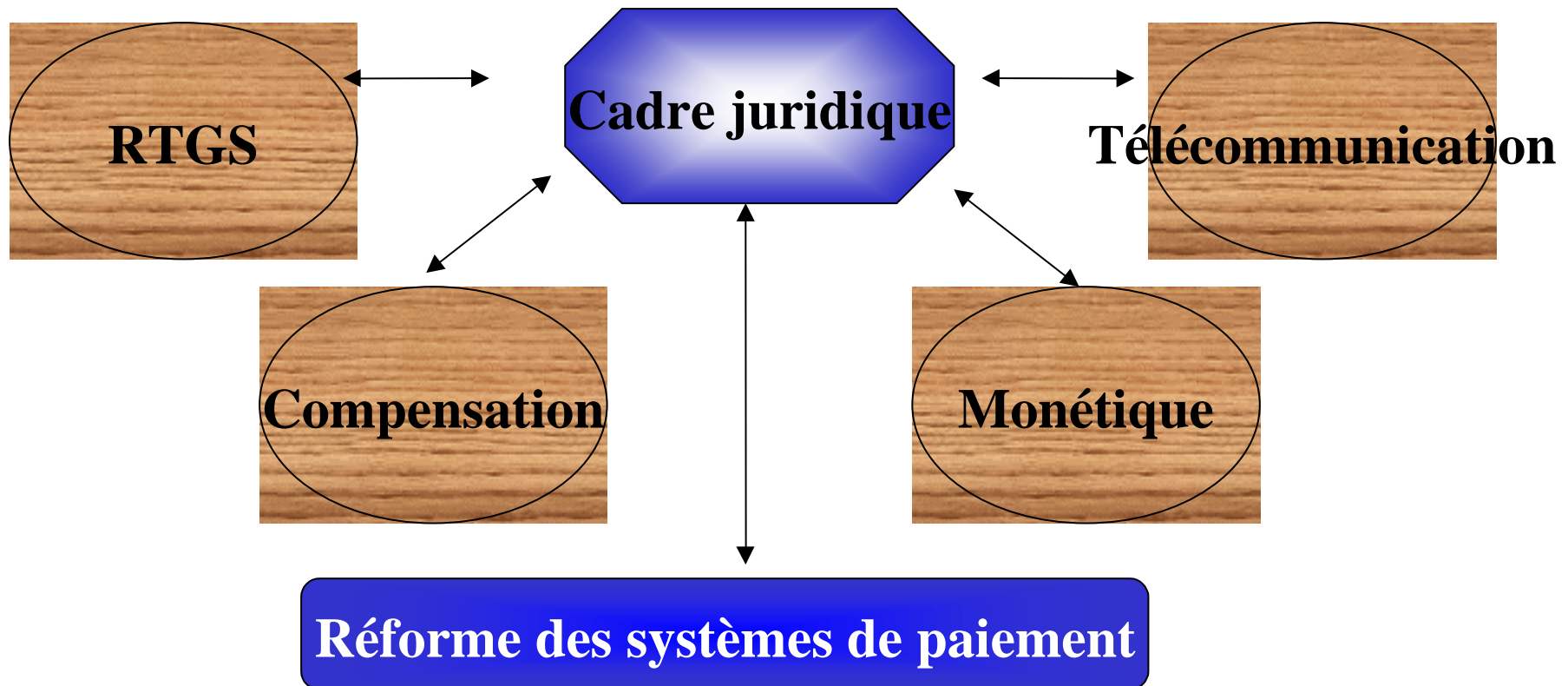
**Présentation  
des Systèmes et Moyens de Paiement**

---

*DIRECTION DU TRESOR (SDAMB)*

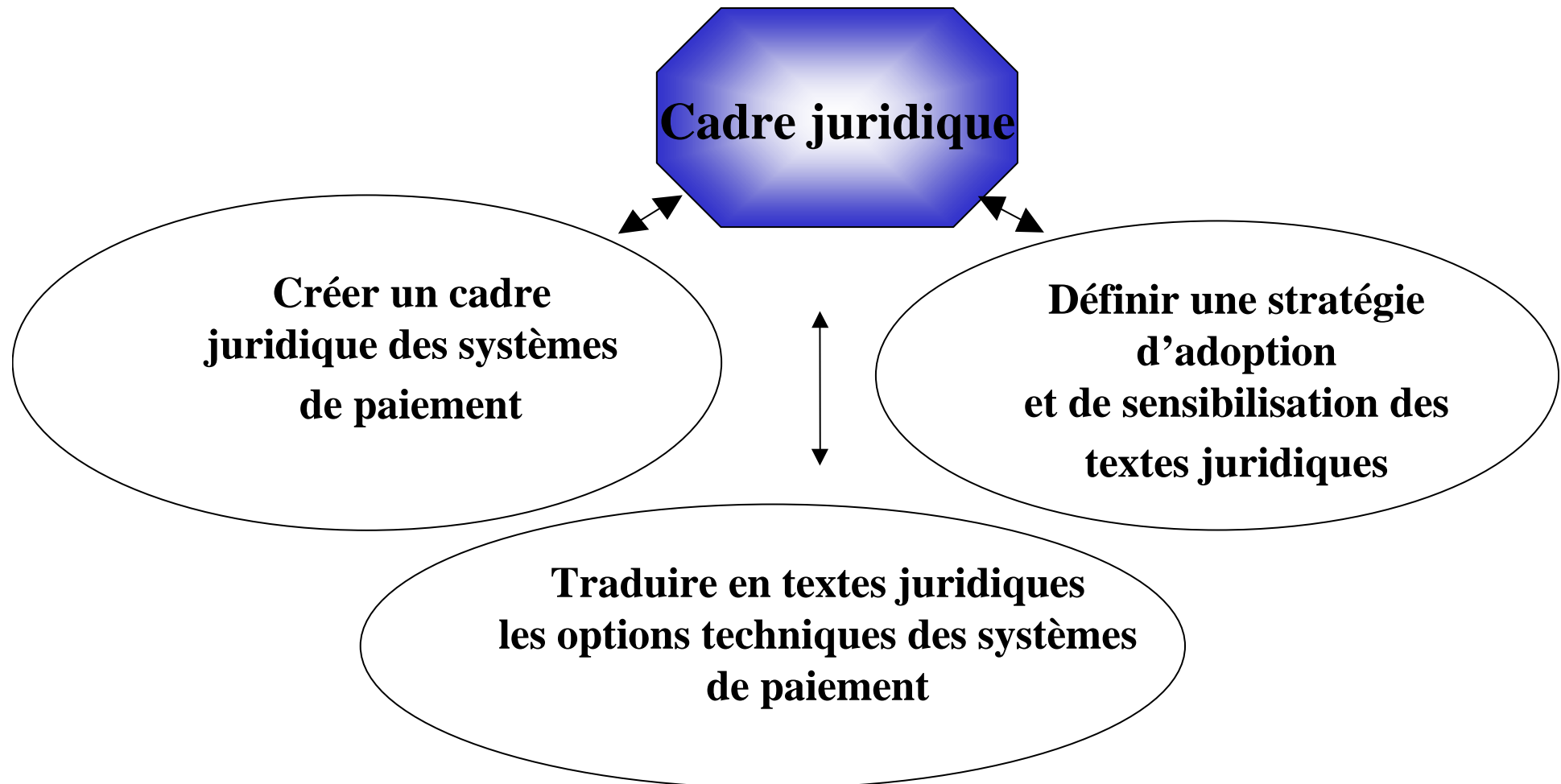
# CADRE JURIDIQUE DU SYSTÈME DE PAIEMENT

---



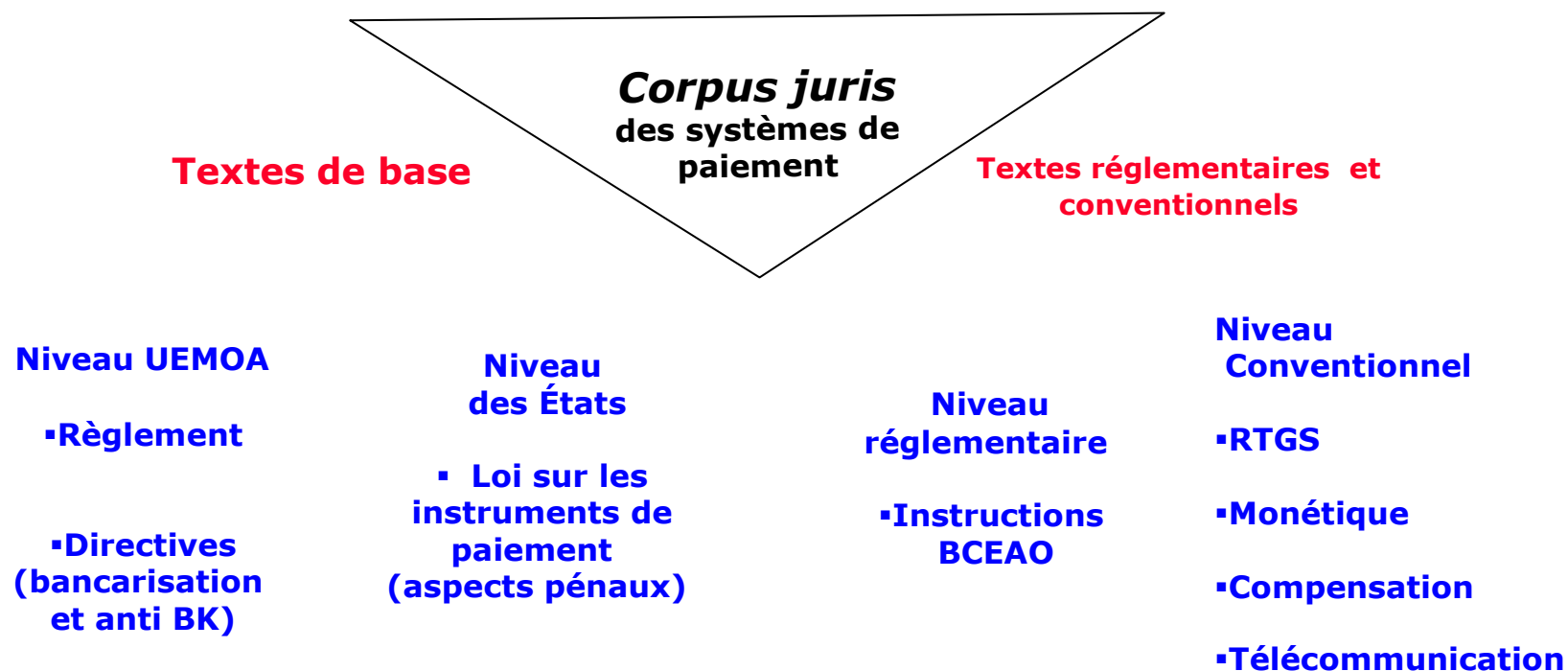
# Rôle du cadre juridique de la réforme des systèmes de paiement

---



# Cadre juridique de la reforme des systèmes de paiement

## Présentation générale du *Corpus Juris*



# **CADRE LEGAL DES SYSTEMES DE PAIEMENT DANS LES ETATS MEMBRES DE L'UEMOA**

---

**Trois textes communautaires:**

**1- Directive portant sur les mesures de promotion de la bancarisation et de l'utilisation des moyens scripturaux**

**2- Directive relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux**

**3- Règlement relatif aux systèmes de paiement dans les États membres de l'UEMOA**

**PROJETS DE TEXTES COMMUNAUTAIRES SUR LES  
SYSTEMES DE PAIEMENT DANS LES ETATS  
MEMBRES DE L'UEMOA**

---

**Directive N° 08/2002/CM/UEMOA portant sur les mesures de  
promotion de la bancarisation et de l'utilisation des moyens de  
paiement scripturaux**

---

*DIRECTION DU TRESOR (SDAMB)*

# **DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS SCRIPTURAUX**

---

## **Objectifs du projet de Directive :**

- ☺ **Augmenter le taux de bancarisation dans la zone UEMOA**
- ☺ **Permettre l'accès et l'utilisation de nouveaux moyens et procédés de paiement aux populations dans la zone UEMOA**
- ☺ **Réduire l'utilisation de la monnaie fiduciaire (art.3)**

**PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA  
BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS  
SCRIPTURAUX**

---

**Méthodologie utilisée :**

- **Privilégier les mesures d'incitation aux sanctions pénales**
- **Éviter ainsi de produire l'effet inverse aux objectifs du projet de Directive**
- **Mettre à la disposition de la population de nouveaux moyens et procédés de paiement**

**DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE  
LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS  
SCRIPTURAUX**

---

**Moyen utilisé: exonération du paiement des droits de timbre**

*Article 6 de la Directive*

*«Le paiement des factures d'eau, d'électricité, de téléphone et l'exécution de toutes sommes d'argent sont exonérés du paiement des droits de timbre lorsqu'ils sont effectués au moyen d'un instrument ou procédé scriptural de paiement»*

# **DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS SCRIPTURAUX**

---

## **Personnes morales visées**

- *État et les Administrations publiques*
- *Personnes parapubliques*

# **DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS SCRIPTURAUX**

---

## **Opérations visées:**

**Toutes opérations financières entre**

- d'une part les particuliers, entreprises, personnes privées**
- et, d'autre part les personnes publiques et parapubliques, notamment l'État et les Administrations publiques**

# **DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS SCRIPTURAUX**

---

**notamment:**

- Salaires, indemnités, autres prestations en argent**
- Impôts, taxes et autres prestations en argent**

# **DIRECTIVE PORTANT SUR LES MESURES DE PROMOTION DE LA BANCARISATION ET DE L'UTILISATION DES MOYENS SCRIPTURAUX**

---

## **Mesures d'accompagnement:**

- **Information et sensibilisation avant la mise en vigueur du dispositif juridique et poursuite après l'entrée en vigueur**
- **Obligation de transposition de la directive dans l'ordonnancement interne des États au plus tard six mois à compter de la date d'entrée en vigueur de la directive**
- **Suivi de l'application de la Directive par la BCEAO et la Commission de l'UEMOA**
- **Modalités de mise en application par la BCEAO**

# **CADRE LEGAL DES SYSTEMES DE PAIEMENT DANS LES ETATS MEMBRES DE L'UEMOA**

---

**Règlement N°15/2002/CM/UEMOA portant adoption d'un  
dispositif juridique sur les systèmes de paiement dans les États  
membres de l'UEMOA**

## ***PRESENTATION GENERALE DU REGLEMENT***

---

### **Principales motivations du Règlement:**

- **Servir de siège légal aux systèmes automatisés de paiement**
- **Créer un environnement juridique adapté à la mise en place des conventions de place devant sous-tendre le fonctionnement des différents systèmes**
- **Affirmer la conformité aux normes internationales des règles mises en place dans le cadre du nouveau système de paiement**
- **Faciliter la mise en œuvre des mesures de promotion de la bancarisation et de l'utilisation des moyens scripturaux**
- **Procéder à des aménagements à la loi uniforme sur les instruments de paiements**

# ***PRESENTATION GENERALE DU REGLEMENT***

---

**Trois parties:**

**1- Première Partie: Dispositions Générales**

**2- Deuxième Partie: Mécanisme de sécurisation des systèmes de paiement**

**3- Troisième Partie: Des Instruments de Paiement**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

**Trois Titres:**

- Titre I: Des Participants**
- Titre II: Des Opérations**
- Titre III: De la Promotion de l'utilisation des moyens scripturaux de paiement**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

**A travers trois titres: six préoccupations**

- 1- Affirmation explicite de la nouvelle mission de la Banque Centrale**
- 2- Faculté de participation aux systèmes de paiement reconnue aux établissements bancaires et financiers**
- 3- Irrévocabilité des transactions effectuées dans le système**
- 4- Dérogation à la règle de zéro heure**
- 5- Admission de la compensation multilatérale dans les transactions effectuées dans le système**
- 6- Reconnaissance du droit au compte avec incitation des entreprises et des particuliers à favoriser l'utilisation des moyens scripturaux de paiement**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **1-Affirmation explicite de la nouvelle mission de la Banque Centrale**

**⊗ La Banque Centrale: mission générale de surveillance du bon fonctionnement des systèmes de paiement**

**⊗ Couverture implicite de cette mission par les dispositions statutaires de la Banque Centrale**

**⊗ Exigence des normes internationales d'une affirmation explicite de cette mission**

**⊗ Résultat:mise en place de l'article 3 du Règlement**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **Contenu de l'article 3 du Règlement**

*«La Banque Centrale veille au bon fonctionnement et à la sécurité des systèmes de paiement. Elle peut arrêter des Règlements en vue d'organiser et d'assurer l'efficacité et la solidité des systèmes de paiement par compensation interbancaire et d'autres systèmes de paiement au sein de l'Union et avec les tiers»*

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **2-Faculté de participation aux systèmes de paiement reconnue aux établissements bancaires et financiers**

**⊗ Conformité aux normes internationales en matière de système de paiement**

**⊗ Corollaire direct des obligations pesant sur les établissements bancaires et financiers de se soumettre aux règles régissant le système de paiement**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **3- Irrévocabilité des transactions effectuées dans le système**

- ☞ Affirmation du caractère définitif des opérations effectuées par le biais d'un système de paiement**
  
- ☞ Souci de sécurisation du système**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **4- Dérogation à la règle de zéro heure**

- ☞ Un autre aspect très important de l'irrévocabilité des paiements dans un système de paiement ;**
- ☞ Le droit de la faillite protège l'entreprise en annulant les opérations effectuées depuis la période suspecte jusqu'au prononcé du jugement définitif ;**
- ☞ Une telle pratique risque de compromettre le fonctionnement du système de paiement ;**
- ☞ Nécessité d'admettre une dérogation à cette pratique: mise en place d'un dispositif juridique à l'article 6 du Règlement .**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSTIONS GENERALES***

---

## **5- Admission de la compensation multilatérale dans les transactions effectuées dans le système**

- ☞ Fonctionnement de la compensation automatique sur une base multilatérale ;**
- ☞ Reconnaissance juridique de la compensation bilatérale dans le droit applicable dans la zone UMOA ;**
- ☞ Nécessité de mettre en place un cadre juridique sur la compensation multilatérale .**

# ***PREMIERE PARTIE: DISPOSITIONS GENERALES***

---

## **6- Reconnaissance du droit au compte (Art. 8)**

- ☞ Ouverture du compte à tout particulier ou entreprise possédant un revenu régulier ;**
- ☞ En cas de refus opposé par trois établissements, désignation d'office par la Banque Centrale d'une banque tenue d'ouvrir un compte donnant droit à un service bancaire minimum ;**
- ☞ Mesure d'accompagnement du droit au compte: incitation des entreprises et des particuliers à favoriser l'utilisation des moyens scripturaux de paiement.**

# ***DEUXIEME PARTIE: DES MECANISMES DE SECURISATION DES SYSTEMES DE PAIEMENT***

# ***DEUXIEME PARTIE: DES MECANISMES DE SECURISATION DES SYSTEMES DE PAIEMENT***

---

**Deux Titres:**

**Titre I: De la preuve électronique**

**Titre II: De la cession temporaire des titres**

# ***DEUXIEME PARTIE: DES MECANISMES DE SECURISATION DES SYSTEMES DE PAIEMENT***

---

## **Titre I: De la preuve électronique**

**⊗ Sécurisation des paiements électroniques par la reconnaissance dans la zone UEMOA de la preuve électronique :**

**- admission de l'écrit sous forme électronique au même titre que l'écrit sous forme matérielle**

**-conservation des documents sous forme électronique pendant cinq ans**

**⊗ Admission de principe de la signature électronique**

# ***DEUXIEME PARTIE: DES MECANISMES DE SECURISATION DES SYSTEMES DE PAIEMENT***

---

## **Titre II: Admission de la cession temporaire des titres**

**⊗ Objectif: permettre un bon fonctionnement du système RTGS**

**⊗ Fonctionnement: mécanisme de garantie effectué sous forme de pension livrée, reconnu aux banques et établissements financiers entendus au sens de la loi bancaire (Art. 32 R)**

**⊗ Titres et valeurs admis: toutes créances autres que les bons de caisse, représentées par un titre négociable sur un marché officiel (UEMOA ou étranger)**

# ***TROISIEME PARTIE: DES INSTRUMENTS DE PAIEMENT***

---

**Outre le Titre préliminaire consacré au champ  
d 'application, trois titres composent la troisième partie du  
Règlement**

**Titre I : Du Chèque**

**Titre II : De la carte bancaire et des autres  
instruments et procédés de paiement électronique**

**Titre III : De la Lettre de change et du billet à ordre**

# Chèque

- *Ouverture et fonctionnement de comptes (art 2 à 6 LUIP 43 à 47 R) identification du titulaire avec information relative à sa filiation et relevé de compte mensuel*
- *De la création et de la forme du chèque (art 7 à 20 LUIP 48 à 61 R )*
- *De la transmission (art 21 à 32 LUIP 62 à 73R)*
- *De l 'aval (art 33 à 35 LUIP 74 à 76 R)*
- *Du visa (art 36 LUIP 77 R)*
- *De la certification (art 37 LUIP 78R )*
- *Des cartes dites garanties de chèques (art 38 LUIP 79 R )*

# Chèque

- *De la présentation et du paiement (art 39 à 48 LUIP 80 à 89 R)*
- *Du chèque barré (art 49 à 51 LUIP 90 à 92 R)*
- *Des recours faute de paiement (art 52 à 60 LUIP 93 à 101 R)*
- *Des protêts ( art 61 à 64 LUIP 102 à 105 R) toute personne ou institution habilitée par la loi (Guinée- Bissau)*
- *Des altérations (art 67 LUIP R)*
- *De la prescription (art 68 et 69 LUIP 109 et 100 R )*

# Chèque

- *De l'avertissement, de l'interdiction bancaire et de la régularisation(art72 à 80 LUIP113 à 122 R) transmission d'une copie de la lettre d'avertissement à la BCEAO délai relatif à la dispense de l'envoi de la lettre d'avertissement (3 mois au lieu de 6mois) le cas des comptes collectifs revu - information de la clientèle pour la faculté de désignation d'un responsable du compte.*

# Chèque

- *Du certificat de non-paiement (art 81 LUIP 123 R), de la procédure de recouvrement simplifié par la délivrance d'un titre exécutoire par la personne ou l'institution habilitée (Guinée Bissau).*
- *Des sanctions pénales et civiles (art 83 à 92 LUIP) la loi maintenue dans ses dispositions pénales ( spécificité de la loi sénégalaise ).*
- *De la centralisation et de la diffusion (art 93 à 97 LUIP 127 à 129 R) les modalités de traitement et de diffusion des informations de la CIP ainsi que les relations avec les ETC et le parquet ont fait l'objet de redéfinition*

## **Carte bancaire, instruments et procédés électroniques de paiement**

- *Champ d 'application (art 132 R)*
- *Obligations des parties aux virements électroniques*
  - *Expéditeur (art 133 et 134 R)*
  - *Destinataire (art135R)*
  - *Relations entre émetteur, titulaire et bénéficiaire (art 136R )*
- *Prévention des fraudes , abus et contrefaçon (137 à 142 R) information de la clientèle et de la BCEAO. Fichiers contenant des informations relatives à la carte. Répression des fraudes , abus et contrefaçon (art143à 148 R) référence à la LUIP*

## ***Lettre de change et billet à ordre***

- *De la création et de la forme (art110 à 115 et 189 et 190 LUIP 149 à 154 et 228 et 229R)*
- *De la provision (art116 et 191 LUIP 155 et 230R )*
- *De l 'endossement (art117à 123 et 191LUIP 156 à 162 et 230 R);*
- *De l 'acceptation (art 124 à 129 et 191 LUIP 163 à 168 et 230R )*
- *Du paiement (art 135 à 145 et 191 LUIP174 à184 et 230R)*
- *Du recours faute d 'acceptation et faute de paiement ,des protêts (art 146 à 170 et 191LUIP185 à 206et 230 R )*

## ***Lettre de change et billet à ordre***

- ***De la domiciliation (art 196 à 199 LUIP 235 à 238 R) seuls la LDC acceptée et le BAO domiciliés en banque sont soumis à la centralisation. La LDC et le BAO ne peuvent être domiciliés en banque que s'ils sont conformes à la normalisation définie par instruction de la Banque Centrale***
- ***Des incidents de paiement (art 200 à 203 LUIP 238 à 242 R ) déclaration à la BCEAO conformément au Règlement UEMOA et à l 'instruction de la BCEAO.***

**MERCI DE VOTRE**

**AIMABLE ATTENTION**

**!!!**