

INSTRUCTION

N° 98-098-M0-P-R du 11 août 1998

NOR : BUD R 98 00098 J

Texte publié au BOCP

RECOUVREMENT DES ANNUITÉS DE PRÊTS DE LA KBC BANK,
SUCCURSALE FRANÇAISE, SELON LA PROCÉDURE DU DÉBIT D'OFFICE.
VERSEMENT DES PRÊTS SELON LA PROCÉDURE DU CRÉDIT D'OFFICE.

ANALYSE

Date d'application : 01/09/1998

MOTS-CLÉS

COMPTABILITÉ ; CONTRÔLE FINANCIER LOCAL ; COLLECTIVITÉS ET ÉTABLISSEMENTS PUBLICS LOCAUX ; PRÊT ;
ANNUITÉ ; RECOUVREMENT ; VERSEMENT ; DÉBIT D'OFFICE ; ÉCHÉANCE ; REJET

DOCUMENTS À ANNOTER

Néant

DOCUMENTS À ABROGER

Néant

DESTINATAIRES POUR APPLICATION

RGP	PGT	TPGR	TPG	RF	DOM	TGAP	T					

DIFFUSION

GT 51

DIRECTION DE LA COMPTABILITÉ PUBLIQUE

Sous-direction E - Bureau E2

Sous-direction D - Bureau D3

SOMMAIRE

1. PROCÉDURE DE RECOUVREMENT DES PRÊTS DE LA KBC BANK.....	3
1.1. Principe	3
1.2. Les opérations concernées.....	3
1.3. Les emprunteurs	3
1.4. Périodicité des opérations	3
1.5. Les documents.....	4
1.6. Les opérations comptables	4
1.6.1. Cas généraux	4
1.6.2. Cas particuliers des impayés.....	5
1.6.3. Régularisation d'une échéance impayée.....	6
2. PROCÉDURE DE VERSEMENT DES PRÊTS CONSENTIS PAR LA KBC BANK	6
2.1. Généralités.....	6
2.2. Les opérations comptables	7
2.2.1. Chez l'Agent Comptable Central du Trésor :.....	7
2.2.2. Chez le comptable assignataire :	7
2.2.3. Chez le comptable centralisateur :	8

LISTE DES ANNEXES

ANNEXE N° 1 : Remboursement de prêts de la KBC Bank.....	9
ANNEXE N° 2 : Échéance de prêts à recouvrer par débit d'office.....	10
ANNEXE N° 3 : Avis de rejet d'échéance de prêt.....	11
ANNEXE N° 4 : État des impayés	12
ANNEXE N° 5 : Avis de régularisation d'une échéance rejetée	13
ANNEXE N° 6 : Avis de versement de prêts de la KBC Bank.....	14

Afin de moderniser et d'accélérer les modalités de règlement des échéances de ses prêts consentis aux collectivités et établissements publics locaux dotés d'un comptable direct du Trésor, la KBC Bank, Succursale Française (anciennement Kredietbank, Succursale Française), a souhaité bénéficier de la procédure de « débit d'office » à l'instar de celle mise en place pour les prêts de la Direction des Fonds d'Epargne de la CDC et du Crédit Foncier de France.

Ainsi, à compter du 1er septembre 1998, le recouvrement des prêts pour lesquels les collectivités ou établissements emprunteurs ont opté pour le paiement sans mandatement préalable de leurs échéances de prêts, s'effectuera selon la procédure de débit d'office.

En outre, lorsqu'un prêt sera octroyé par la KBC Bank, Succursale Française, à une collectivité ou un établissement public local, les fonds pourront être versés selon la procédure de « crédit d'office ».

La présente instruction a donc pour objet de préciser aux comptables les conditions dans lesquelles les opérations de recouvrement et de versement des prêts de la KBC Bank, Succursale Française, ci-après dénommée KBC Bank, doivent être réalisées.

1. PROCÉDURE DE RECOUVREMENT DES PRÊTS DE LA KBC BANK

1.1. PRINCIPE

Le recouvrement des prêts consentis par la KBC Bank aux collectivités et établissements publics locaux sera assuré selon la procédure de débit d'office.

Au jour de l'échéance, l'Agent Comptable Central du Trésor crédite globalement le compte de la KBC Bank ouvert dans ses écritures et débite en contrepartie chaque comptable centralisateur concerné, par le compte de transfert 390.09 « Compte courant entre l'ACCT et divers Comptables ; opérations diverses ».

Par ailleurs, et afin d'assurer la neutralité financière des opérations, les comptables assignataires doivent, à la date d'échéance prévue, mouvementer les comptes des collectivités et établissements publics locaux concernés.

1.2. LES OPÉRATIONS CONCERNÉES

Il s'agit des règlements d'échéances, des frais et pénalités contractuels, des prorata d'intérêts et des remboursements anticipés prévisionnels.

1.3. LES EMPRUNTEURS

Sont concernés par ces prêts :

- les collectivités territoriales et leurs établissements rattachés ainsi que leurs groupements ;
- les établissements publics locaux (établissements publics de santé et établissements publics sociaux et médico-sociaux, OPHLM et OPAC dont la gestion est assurée par un comptable direct du Trésor).

1.4. PÉRIODICITÉ DES OPÉRATIONS

Les contrats de prêt peuvent être à échéance annuelle, semestrielle, trimestrielle ou mensuelle.

Il est à noter que les échéances ne sont pas regroupées sur des dates précises. Elles peuvent donc survenir à toute date au cours du mois.

1.5. LES DOCUMENTS

La mise en recouvrement selon la procédure de débit d'office s'accompagne d'une information transmise par la KBC Bank aux différents intervenants au dispositif.

Ainsi, le jour de l'échéance, l'ACCT recevra-t-elle de la KBC Bank un fichier des sommes à recouvrer et comportant les renseignements relatifs aux postes comptables assignataires et aux collectivités ou établissements publics locaux concernés.

Ce fichier permettra à l'ACCT de procéder aux différents transferts et d'éditer pour chaque comptable centralisateur un état retraçant le montant global qui le concerne et détaillé par comptable assignataire, conformément au modèle joint en annexe 1.

Par ailleurs, la KBC Bank fera parvenir à chaque comptable assignataire, dix jours ouvrés avant la date d'échéance, un état, dont un modèle est joint en annexe 2, décrivant les sommes à recouvrer par débit d'office et relatives aux contrats de chaque emprunteur dont il assure la gestion.

1.6. LES OPÉRATIONS COMPTABLES

1.6.1. Cas généraux

La procédure de débit d'office repose impérativement sur la concomitance des opérations comptables à l'ACCT et chez le comptable assignataire et en tout état de cause à la date d'échéance prévue.

1.6.1.1. L'Agence Comptable Centrale du Trésor :

- crédite globalement le compte 428-61 de la KBC Bank ouvert dans ses écritures ;
- débite en contrepartie chaque comptable centralisateur concerné par le compte de transfert, 390.09 « Compte courant entre l'ACCT et divers comptables : opérations diverses », sous-compte 390.092 « Edition à distance ».

Conformément aux dispositions de l'instruction n° 96-107-PR du 15 octobre 1996 concernant l'édition à distance de l'avis de règlement et des pièces nécessaires à l'imputation comptable, l'édition de l'état à destination du comptable centralisateur, sera initiée par le Département Informatique local.

1.6.1.2. Le comptable assignataire :

- débite le compte de la collectivité ou de l'établissement public concerné du montant des échéances de prêt au vu des états reçus directement de la KBC Bank. Cette opération est suivie d'une demande de mandatement transmise à l'ordonnateur. Les opérations se traduisent par :

En comptabilité M31 (OPHLM et OPAC) et M21 (établissements publics de santé et établissements publics sociaux et médico-sociaux)

- Débit 472.1 « Dépenses réglées sans mandatement préalable »¹
- Crédit 515 « Compte au Trésor »

En comptabilité locale (M14) :

- Débit 472.11 « Remboursement d'annuités d'emprunt »¹
- Crédit 515 « Compte au Trésor »

Ces comptes sont identiques en nomenclatures M1-M5-M7 applicables aux syndicats mixtes de l'article L5721-2 DU C GCT.

¹ Apuré à réception du mandat émanant de l'ordonnateur.

En comptabilité départementale M51 :

- Débit 492 « Paiements à imputer ou à régulariser »²
- Crédit 568 « Compte au Trésor »

En comptabilité État :

- Débit R 343 « Collectivités locales EPL »
- Crédit R 3476 « Imputation provisoire de recettes » : sous-rubrique « Opérations des collectivités et établissements publics locaux - Recettes à régulariser »

Les opérations s'effectuent au journal P15B, la rubrique 3476 est apurée à réception de l'avis de règlement O.402 en provenance du comptable centralisateur.

- Débit R 3476
- Crédit R 3900 « Opérations à l'initiative des comptables centralisateurs »

1.6.1.3. Le comptable centralisateur :

A réception du transfert de l'ACCT, les opérations suivantes sont effectuées :

- Crédit 390.09 « Compte courant entre l'ACCT et divers comptables : opérations diverses », sous-compte 390.092 « Edition à distance »
- Débit 390.31 « Compte courant entre comptables du Trésor : opérations à l'initiative des comptables centralisateurs du Trésor »

Un transfert à destination du comptable assignataire concerné est opéré, appuyé de l'avis de règlement 0402.

1.6.2. Cas particuliers des impayés

Lorsque le débit d'office ne peut pas être exécuté par le comptable assignataire (pour absence de disponibilités sur le compte au Trésor de l'organisme), ce dernier informe par télécopie le jour de l'échéance la KBC Bank, de l'impossibilité d'imputer la dépense sur le compte de la collectivité ou de l'organisme concerné.

L'information de la KBC Bank est réalisée au moyen d'un état spécifique destiné au service de gestion des prêts (télécopie Back office Crédits 03.20.11.61.50), dont un modèle est joint en annexe 3.

Il appartient au comptable assignataire de rejeter l'échéance dès réception de l'avis de règlement 0402.

Par ailleurs, le comptable centralisateur doit, à réception du transfert effectué par le comptable assignataire, porter à la connaissance de la KBC Bank par télécopie, le montant global des impayés pour son arrondissement financier et relatif à une échéance donnée.

Cette information est réalisée au moyen d'un état spécifique destiné au service des opérations financières (télécopie Back office Crédits 03.20.11.61.50), gestionnaire du compte KBC Bank ouvert dans les écritures de l'ACCT, dont un modèle est joint en annexe 4.

L'état est servi à partir des différents états d'impayés transmis par les comptables assignataires.

Afin de permettre à la KBC Bank de mettre à jour rapidement les comptes des collectivités ou établissements publics locaux emprunteurs et par ailleurs d'approvisionner son compte tenu par l'ACCT, il est impératif de porter à la connaissance de l'établissement prêteur, les informations relatives aux échéances impayées.

² Apuré à réception du mandat émanant de l'ordonnateur.

L'impayé est constaté par les écritures suivantes :

1.6.2.1. Chez le comptable assignataire :

En comptabilité État. A réception de l'avis de règlement :

- Débit R 303 sous-rubrique « Autres dépenses » (P 213 D appuyé de l'état des impayés qui aura été télécopié préalablement au service de gestion des prêts de la KBC Bank)
- Crédit R 3900 « Opérations à l'initiative des comptables centralisateurs »

1.6.2.2. Chez le comptable centralisateur :

La centralisation des rejets est effectuée en comptabilité État :

- Débit 391.00 « Transferts pour le compte des correspondants du Trésor : transferts de dépenses » - Spécification 1 9000 Spécification 2 0650.05
- Crédit 390.30 « Opérations à l'initiative des comptables du Trésor non centralisateurs »

1.6.3. Régularisation d'une échéance impayée

Il est précisé que l'échéance ayant fait l'objet d'un impayé ne sera pas représentée selon la procédure du débit d'office.

Aussi, dès que le comptable assignataire sera en mesure de régler l'impayé, les fonds seront transférés à la KBC Bank. Le comptable centralisateur effectuera les écritures suivantes :

- Crédit 391.01 « Transferts pour le compte de correspondants du Trésor : transferts de recettes » - Spécification 1 9000 Spécification 2 0650.05
- Débit 390.30 « Opérations à l'initiative des comptables du Trésor non centralisateurs »

Le compte 391.01 est mouvementé par le comptable centralisateur au vu de l'état « Avis de régularisation d'une échéance rejetée », dont le modèle est joint en annexe 5, dûment servi par le comptable assignataire et transmis à l'appui de son transfert.

Il appartiendra au comptable centralisateur à réception de ce transfert de compléter l'état et de l'adresser par télécopie à la Kredietbank, service de gestion des prêts back-office crédits n° 03.20.11.61.50.

La télécopie sera adressée à la KBC Bank le jour même de la saisie en CGE de la régularisation de l'échéance.

2. PROCÉDURE DE VERSEMENT DES PRÊTS CONSENTIS PAR LA KBC BANK

Lorsqu'un prêt sera consenti par la KBC Bank à une collectivité ou à un établissement public local, le versement des fonds pourra s'effectuer selon la procédure de « crédit d'office ».

2.1. GÉNÉRALITÉS

La procédure de versement des prêts repose sur le principe de mise à disposition des emprunteurs des fonds au jour prévu dans le contrat de prêt, au vu d'une information adressée par la KBC Bank au comptable assignataire.

Avant la date prévue de versement, et au plus tard la veille de celui-ci, le comptable assignataire recevra de l'établissement prêteur un avis lui donnant le montant des sommes à porter au compte de l'emprunteur dont il assure la gestion.

Un modèle de ce document est joint en annexe 6.

Le jour du versement des prêts, l'ACCT recevra par télétransmission de la KBC Bank, le fichier des sommes à verser pour procéder aux transferts en direction des comptes centralisateurs concernés.

2.2. LES OPÉRATIONS COMPTABLES

Il est rappelé que les opérations comptables doivent être concomitantes à l'ACCT et chez le comptable assignataire, en tout état de cause à la date de versement prévue.

2.2.1. Chez l'Agent Comptable Central du Trésor :

Le jour de versement prévu, l'ACCT :

- débite le compte 428.61 de la KBC Bank ouvert dans ses écritures ;
- crédite le 390.09 « Compte courant entre l'ACCT et divers comptables : opérations diverses », sous-compte 390.092 « Edition à distance ».

2.2.2. Chez le comptable assignataire :

A la date de versement prévue, le comptable met le prêt à la disposition de la collectivité ou de l'organisme, en effectuant les opérations suivantes :

En comptabilité M31 (OPHLM et OPAC) :

- Débit 515 « Compte au Trésor »
- Crédit 471.32 « Recettes perçues avant émission des Titres - Divers »³

En comptabilité M21 (établissements publics de santé et établissements publics sociaux et médico-sociaux) :

- Débit 515 « Compte au Trésor »
- Crédit 471.3 « Recettes perçues avant émission des Titres »³

En comptabilité locale (M14) :

- Débit 515 « Compte au Trésor »
- Crédit 471.33 « Fonds d'emprunt »³

Ces comptes sont identiques en nomenclatures M1-M5-M7 applicables aux syndicats mixtes de l'article L5721-2 du C.G.C.T.

ou en comptabilité départementale M51 :

- Débit 568 « Compte au Trésor »
- Crédit 490 « Recettes à classer ou à régulariser »³

En comptabilité État :

- Débit R 3472 « Imputation provisoire de dépenses sous-rubrique : opération des collectivités et établissements publics locaux. Dépenses à régulariser »
- Crédit R 343 « Collectivités locales et établissements publics locaux »

³ Apuré à réception du titre de recette émis par l'ordonnateur.

Les opérations s'effectuent au journal P15B, la rubrique R 3472 étant apurée à réception de l'avis de règlement 0.402 en provenance du comptable centralisateur :

- Débit R 3900 « Opérations à l'initiative des comptables centralisateurs »
- Crédit R 3472

2.2.3. Chez le comptable centralisateur :

A réception du transfert en provenance de l'ACCT :

- Débit 390.09 « Compte courant entre l'ACCT et divers comptables : opérations diverses » sous-compte 390.092 « Edition à distance » : l'édition de l'avis de règlement et de l'état donnant le montant global des prêts versés pour l'arrondissement financier, sera initiée par le Département Informatique local
- Crédit 390.31 « Opérations à l'initiative des comptables du Trésor centralisateurs »

Toutes difficultés d'application de la présente instruction devront être signalées à la Direction, Bureau E2 (tél. 01.53.18.84.92) ou Bureau D3 (tél. 01.53.18.84.27).

LE DIRECTEUR DE LA COMPTABILITÉ PUBLIQUE

Pour le Directeur de la Comptabilité Publique
LE SOUS-DIRECTEUR
CHARGÉ PAR INTÉRIM DE LA SOUS-DIRECTION E

JEAN-FRANÇOIS BERTHIER

ANNEXE N° 1 : Remboursement de prêts de la KBC Bank

AGENCE COMPTABLE CENTRALE
DU TRÉSOR

REMBOURSEMENT DE PRÊTS
DE LA KBC BANK

DÉPARTEMENT _____
ECRITURE ACCT DU : _____

NUMÉRO CODIQUE	COMPTABLE ASSIGNATAIRE	CLIENT (EMPRUNTEUR)	NUMÉRO DE PRÊT	DATE ÉCHÉANCE	MT DES REMBOURSEMENTS OU DES ANNULATIONS DE CRÉDITS	ENVOI
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
TOTAL COMPTABLE						
TOTAL DÉPARTEMENT						

ANNEXE N° 2 : Échéance de prêts à recouvrer par débit d'office

KBC BANK

SERVICE : BACK OFFICE CRÉDITS

TÉLÉPHONE: 03-20-11-61-66 /45/97

TÉLÉCOPIE : 03-20-11-61-50

DATE ____/____/____

ECHÉANCE DE PRÊTS À RECOUVRER PAR DÉBIT D'OFFICE

DATE D'ÉCHÉANCE : ____/____/____

COMPTABLE ASSIGNATAIRE : TRÉSORERIE _____

NOM DE L'EMPRUNTEUR	IDENTIFIANT DU CRÉDIT	MONTANT	AMORTISSEMENT	INTÉRÊTS	ACCESSOIRES	CAPITAL RESTANT DÛ
TOTAL DU COMPTABLE ASSIGNATAIRE						

ANNEXE N° 3 : Avis de rejet d'échéance de prêt

DATE : ____/____/____

DESTINATAIRE

KBC BANK

SERVICE : BACK OFFICE CRÉDITS

TÉLÉPHONE : 03-20-11-61-66 /45/97

AVIS DE REJET

D'ÉCHÉANCE DE PRÊTS DE LA KBC BANK

À ADRESSER PAR TÉLÉCOPIE

AU N° 03 20 11 61 50

EXPÉDITEUR

COMPTABLE ASSIGNATAIRE

ECHÉANCE DU ____/____/____

DÉSIGNATION DE L'EMPRUNTEUR	NUMÉRO DU PRÊT	MONTANT DE L'IMPAYÉ
TOTAL		

TÉLÉPHONE : 03-20-11-61-66 /45/97

ETAT DES IMPAYÉS
ECHÉANCE DE PRÊTS DE LA KBC BANK
À ADRESSER PAR TÉLÉCOPIE
AU N° **03 20 11 61 50**

ECHÉANCE DU ____/____/____

DÉSIGNATION DU COMPTABLE ASSIGNATAIRE	DÉSIGNATION DE L'EMPRUNTEUR	NUMÉRO DU PRÊT	MONTANT DE L'IMPAYÉ
TOTAL			

CACHET

ANNEXE N° 5 : Avis de régularisation d'une échéance rejetée

DESTINATAIRE**KBC BANK****SERVICE : BACK OFFICE CRÉDITS****TÉLÉPHONE : 03-20-11-66 /45/97****COMPTABLE ASSIGNATAIRE****TRÉSORERIE _____**

**AVIS DE RÉGULARISATION
D'UNE ÉCHÉANCE REJETÉE
À ADRESSER PAR TÉLÉCOPIE AU N° 03 20 11 61 50
(PAR LE COMPTABLE CENTRALISATEUR)**

Désignation de l'emprunteur	Numéro du prêt	Date d'échéance	Montant de l'impayé	Observations
			<u>TOTAL :</u>	-

COMPTABLE CENTRALISATEUR :**DATE DE CENTRALISATION :**

ANNEXE N° 6 : Avis de versement de prêts de la KBC Bank

KBC BANK**SERVICE : BACK OFFICE CRÉDITS**

TÉLÉPHONE : 03-20-11-66 /45/97

TÉLÉCOPIE : 03-20-11-61-50

COMPTABLE ASSIGNATAIRE**TRÉSORERIE** _____**AVIS DE VERSEMENT
DE PRÊTS DE LA KBC BANK PAR CRÉDIT D'OFFICE**

DATE DE VERSEMENT : ____/____/____

- Emprunteur	- Numéro de contrat	- Montant brut	- Commission	- Montant net