**2.0 Politiques**

**Ouverture et clôture de comptes bancaires**

1. Conformément à la Règle financière 125 du PNUD, l’Administrateur a délégué l’autorité de gérer et d’exploiter les comptes bancaires du PNUD au Trésorier. Par conséquent, seul le Trésorier est habilité à ouvrir et à clore les comptes bancaires du PNUD, que ce soit au Siège ou aux Bureaux de pays, sauf en cas de situations d’urgence sur le plan local, auxquels cas le Représentant peut prendre des mesures pour ouvrir ou clore un compte bancaire.
2. Il existe deux types de comptes bancaires à savoir : le compte des devises convertibles et le compte des devises non convertibles. Les devises convertibles sont celles susceptibles d’être converties librement en d’autres devises. Les devises non convertibles sont celles qui ne peuvent être échangées librement en raison des règlements gouvernementaux ou de la banque centrale.
3. Sous réserve de la Règle financière 125.01 et de la Règle 125.02, les principes suivants doivent être respectés[[1]](#footnote-1) :
4. La Trésorerie crée et consigne l’ensemble des informations de compte bancaire du PNUD (les comptes bancaires du Siège et des Bureaux de pays) dans Quantum.
5. En principe, les Bureaux de pays ne devraient gérer que deux comptes bancaires :
6. Un compte de devise locale pouvant être convertible ou non convertible et un compte de devise étrangère convertible (par exemple, les Comptes à solde zéro constitués de dollars américains ou d’euros).
7. En raison des accords spéciaux conclus entre le PNUD et les bailleurs de fonds, des règlements du contrôle des changes ou des pratiques opérationnelles à l’échelle locale, il peut être nécessaire pour certains Bureaux de pays de gérer un compte local en dollar américain ou en euros ainsi que d’autres comptes de devise locale. Ces comptes seront ouverts et tenus que si cela est nécessaire pour assurer le bon fonctionnement du bureau. Les comptes locaux spéciaux de la BID (Banque interaméricaine de développement) dans certains bureaux d’Amérique latine sont des exemples de comptes ouverts en raison des accords conclus avec les bailleurs de fonds. Ces types de comptes sont des exceptions au paragraphe C de la règle susmentionnée.
8. Les comptes bancaires distincts réservés aux modalités de mise en œuvre nationales (NEX) ne sont PAS autorisés. Lorsque les partenaires NEX sollicitent des comptes bancaires, ces derniers doivent être ouverts et gérés par lesdits partenaires et non par le PNUD. Les fonctionnaires du PNUD ne doivent pas faire office de signataires de ces comptes bancaires et le PNUD doit s’abstenir de fournir des lettres d’ouverture ou de clôture de compte à la banque au nom du projet.
9. La Trésorerie peut autoriser, à titre exceptionnel, l’ouverture d’un compte bancaire aux fins des exigences du projet DEX. Les comptes consacrés au projet DEX sont gérés de la même façon que les comptes bancaires du PNUD gérés par le Représentant. Pour en apprendre davantage ou pour solliciter un compte bancaire dans le cadre du projet DEX, veuillez contacter la Trésorerie.
10. En cas de situations d’urgences à l’échelle locale (p. ex., la fermeture soudaine de la banque où le Bureau du PNUD détient son compte), le Représentant peut ouvrir un nouveau compte bancaire auprès d’une autre banque locale pour éviter toute perturbation majeure des opérations locales et pour sauvegarder les actifs financiers du PNUD. Dans ces cas, le Trésorier doit être avisé d’une telle mesure dès que possible, et ce, après l’ouverture du compte.
11. Les comptes bancaires sans activité de reçu ou de versement, autre que la publication des intérêts ou des frais de service, pendant une période de six mois doivent être examinés deux fois par an en juin et en décembre et être clôturés. Une décision de garder un compte ouvert et actif alors qu’il n’a pas d’activité pendant une période de six mois doit être documentée et envoyée au Service de la trésorerie. Le Service de la trésorerie prendra une décision définitive sur la clôture du compte.
12. Une fois que la décision de clôturer un compte actif a été prise, le compte est gardé ouvert pendant une période de trois à six mois pour permettre l’enregistrement de toute transaction non publiée.
    1. **Procédures**

**Ouvrir un compte bancaire dans un environnement de travail régulier**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Étapes** | **Partie responsable** | **Modèle/directive** | **Notes explicatives** |
| 1 | Demander au Service de la Trésorerie pour ouvrir un compte bancaire. ​ | Représentant résident | |  | | --- | |  | |  |
| 2 | Examiner la demande d'ouverture d’un compte bancaire, en évaluant l’utilité du compte bancaire. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |
| 3 | Approuver/rejeter la demande d’ouverture de compte bancaire. | Service de la trésorerie |  |  |
| 4 | Organiser la préparation de la lettre officielle pour ouvrir le compte bancaire si la demande est approuvée. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | | Normalement, le titre officiel du compte sera « Compte en (désignation de la devise) du représentant du PNUD » pour les comptes bancaires des bureaux de pays. Les titres pour les comptes du Siège varieront en fonction de la finalité du compte. |
| 5 | Envoyer la lettre officielle pour ouvrir un compte bancaire à la banque | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |
| 6 | Fournir au PNUD un compte bancaire et informer que le compte bancaire est opérationnel. Ces informations doivent être documentées par écrit sur l’en-tête de la banque et fournies au Service de la trésorerie. | Banque, RR/RRA | |  | | --- | |  | |  |
| 7 | Créez le compte bancaire dans Atlas et communiquez les détails d’Atlas au bureau de pays. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |

**Ouvrir un compte bancaire dans une situation d’urgence**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Étapes** | **Partie responsable** | **Modèle/directive** | **Notes explicatives** |
| 1 | Recevoir la lettre d’ouverture officielle du Service de la trésorerie, peu après une autorisation orale ou écrite. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 2 | En cas d’urgence, ouvrir un compte bancaire du PNUD sans l’autorisation du Service de la trésorerie si le représentant du bureau de pays n’est pas en mesure de contacter le Service de la trésorerie. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 3 | Informer le Service de la trésorerie sur le nouveau compte bancaire dès que possible après que la mesure a été prise. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 4 | Documenter la mesure d'ouverture de compte, créer le compte bancaire dans Atlas, fournir les instructions nécessaires au bureau de pays. | Service de la trésorerie |  |  |

**Clôturer un compte bancaire dans un environnement de travail régulier**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Étapes** | **Partie responsable** | **Modèle/directive** | **Notes explicatives** |
| 1 | Demander la clôture du compte bancaire  Un compte sans activité depuis six mois doit être examiné pour clôture ou fournir les explications au Service de la trésorerie pour garder le compte ouvert. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 2 | Fournir le B2B actuel, et les relevés bancaires des trois derniers mois, régler toutes les questions en suspens liées au B2B, retirer les fonds du compte bancaire et rendre disponible le solde zéro. | RR/Chef de l’unité opérationnelle |  |  |
| 3 | Examiner la demande de clôture du compte bancaire. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |
| 4 | Examiner le rapport B2B, fournir l’autorisation de clôture du compte. | Chef, CFRA |  |  |
| 5 | Approuver la demande de clôture du compte bancaire. | Service de la trésorerie |  |  |
| 6 | Organiser la préparation de la lettre officielle pour clôturer le compte bancaire si la demande est approuvée. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |
| 7 | Envoyer la lettre officielle pour clôturer un compte bancaire à la banque ​ | Fonctionnaires du Service de la Trésorerie | |  | | --- | |  | |  |
| 8 | Obtenir et fournir dans l’en-tête de la banque la confirmation que le compte a été clôturé à la banque. | Banque, RR/RRA | |  | | --- | |  | |  |
| 9 | Clôturer le compte bancaire dans Atlas. | Service de la trésorerie | |  | | --- | |  | |  |

**Clôturer un compte bancaire dans une situation d’urgence**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Étapes** | **Partie responsable** | **Modèle/directive** | **Notes explicatives** |
| 1 | Recevoir des informations fiables de l’insolvabilité ou la clôture imminentes de la banque où se trouvent les liquidités du PNUD. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 2 | Rechercher l’autorisation du Service de la trésorerie pour clôturer le compte bancaire du PNUD. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 3 | En cas d’urgence, s’il est impossible de contacter le Service de la trésorerie. , retirer le(s) solde(s) détenu(s) dans le(s) compte(s) bancaire(s) du PNUD et déposer ce montant sur un nouveau compte ouvert dans une autre banque. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 4 | Informer le Service de la trésorerie de la clôture du compte bancaire. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 5 | Si le Service de la trésorerie est joignable, attendez son approbation. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 6 | Retirer les soldes détenus dans le(s) compte(s) du PNUD avec cette banque et déposer ces montants sur un nouveau compte. | RR/Chef de l’unité opérationnelle | |  | | --- | |  | |  |
| 7 | Envoyer la lettre officielle pour clôturer le compte bancaire. | Service de la trésorerie |  |  |

1. Règle 125.01 : Le Trésorier et le Bureau des services de gestion sont habilités à élire la banque ou les banques dans lesquelles les fonds du PNUD et ceux administrés par l’Organisation seront déposés. La désignation d’une banque couvre toutes les succursales de cette banque. Le Trésorier promulgue les critères sous-tendant la qualification de ces banques.

   Règle 125.02 : Le Trésorier définit les critères d’ouverture de comptes bancaires dans les situations d’urgence. [↑](#footnote-ref-1)