

Note d'information
FNCL - ONICL - PORTNET –
Dématérialisation de la caution bancaire
Réunion du 18 Juin 2025

Voici un compte-rendu de la réunion FNCL - ONICL – PORTNET, tenue au siège de l'ONICL à Rabat le 18 juin 2025, et relative à la dématérialisation de la caution bancaire.

Participants :	<ul style="list-style-type: none"> - FNCL, représentée par son Président M. Omar YACOUBI SOUSSANE, les représentants des sociétés DYNACOME, ALF SAHEL, CASAGRAINS, MAXIGRAINS, FANDY DNCD, GROMIC, GRADERCO, CERELIS, et les membres de la structure permanente de la FNCL - ONICL, représentée par Mme Samira EL OUKLI et Anas KHAILI - PORTNET, représenté par MM. Mohamed Taher MANSOURI, Anas BADAA, et Mohamed MOURTAFII
----------------	---

Contexte et Objectifs de la Dématérialisation

La réunion s'est inscrite dans la continuité des efforts de dématérialisation des procédures d'importation des céréales et légumineuses, incluant le récépissé, l'attestation d'escale et l'attestation d'importation.

L'objectif est de compléter cette dématérialisation par celle de la caution bancaire.

Ce projet concrétise les termes de la convention tripartite signée entre l'ONICL, la CAM et PORTNET, bien que l'équipe CAM n'ait pu être présente.

La solution proposée par PORTNET permettra d'offrir une solution multi-banques de gestion des cautions bancaires, particulièrement aux opérateurs traitant des volumes importants, et d'améliorer le délai moyen de traitement des dossiers, qui est actuellement de 5 jours.

Présentation des Fonctionnalités et du Processus Dématérialisé

Les représentants de PORTNET ont détaillé le processus de dématérialisation de la caution bancaire, impliquant quatre acteurs principaux : le bénéficiaire (ONICL), la banque, l'opérateur (importateur ou son représentant) et PORTNET, qui agit comme plateforme centrale.

1. **Initiation de la demande par l'ONICL (Flux optionnel) :** L'ONICL peut initier la demande de caution bancaire via Webservice vers PORTNET. Cette étape permet de transmettre automatiquement le montant de la caution exigée pour une déclaration initiale d'importation, réduisant ainsi le risque d'erreur de saisie pour l'importateur.
2. **Création de la demande de caution bancaire par l'Opérateur/Transitaire :**
 - L'opérateur doit disposer d'un dossier initié par le bénéficiaire via Webservice.
 - Il se connecte au guichet unique de PORTNET avec son login et mot de passe, accède à la nouvelle rubrique dédiée à la caution bancaire.
 - Il sélectionne la déclaration initiale d'importation et le RIB souhaité (la solution est multi-bancaire), le montant de la caution est automatiquement extrait.
 - L'opérateur peut choisir de simplement créer la demande sur PORTNET ou de la créer et de la soumettre directement à la banque. Des modifications sont possibles tant que la demande est en état "brouillon".

3. Envoi et Traitement de la demande par la Banque :

- La demande est envoyée par PORTNET à la banque. L'agent bancaire s'authentifie sur PORTNET ou via son système interne interfacé.
- La banque peut rejeter la demande, auquel cas l'opérateur est notifié par email.
- En cas d'acceptation, un document PDF de l'acte de caution est généré et mis à disposition pour téléchargement. L'agent bancaire signe électroniquement ce document PDF, qui inclut un QR Code pour vérification.
- PORTNET notifie l'opérateur de la décision de la banque et lui donne accès au document signé (pour visualisation uniquement). Le bénéficiaire (ONICL) est également notifié par email. La caution bancaire générée inclura la référence de la déclaration initiale pour assurer la traçabilité.

4. Choix de l'Opérateur (Restitution ou Envoi au Bénéficiaire) :

- Une fois en possession de la caution validée par la banque, l'opérateur a deux options :
 - **Restitution à la banque** : Si l'opération d'importation est annulée ou pour toute autre raison, l'opérateur peut demander la restitution de la caution à la banque sans passer par le bénéficiaire. La banque exécute alors la restitution.
 - **Envoi au bénéficiaire** : L'opérateur valide l'envoi de la caution signée par la banque à l'ONICL via PORTNET.

5. Utilisation de la caution par le Bénéficiaire (ONICL) :

- Après réception de la caution, l'ONICL peut la retenir ou ne pas la retenir. Si la caution n'est pas retenue (par exemple, en cas d'erreur), son statut passe à "Non utilisée" et l'opérateur peut alors initier une demande de restitution/annulation auprès de la banque.
- Si la caution est acceptée, son statut passe à "Utilisée", ce qui signifie qu'elle est en cours d'utilisation dans le cadre de l'opération d'importation. L'opérateur et la banque sont notifiés par email. Une fois la caution "utilisée", seul le bénéficiaire peut agir dessus.

6. Génération du récépissé : Le récépissé est généré par l'agent ONICL sur le système SIG dès que la caution est "utilisée" sur PORTNET. Le système intègre la contrainte des 5 jours pour le récépissé, le compteur démarrant dès la notification de validation de la caution.

7. Gestion de la Main Levée (Optionnel) :

- Pour une caution "Utilisée", l'opérateur peut demander une main levée en spécifiant le montant. Cette demande est adressée au bénéficiaire.
- Le bénéficiaire traite la demande : il peut la refuser (en précisant le motif) ou la valider. En cas de refus, le statut de la main levée reste "Refusée". En cas de validation, le statut devient "En attente d'exécution".
- La banque exécute la main levée, et son statut passe à "Exécutée". L'opérateur et la banque sont notifiés à chaque étape.

8. Gestion de la Mise en Jeu :

- Le bénéficiaire peut demander la mise en jeu d'une caution "Utilisée" si le total des impayés dépasse le montant de la caution ou si le délai de paiement est dépassé. Le statut de la mise en jeu devient "En attente d'exécution".
- La banque exécute la mise en jeu. L'opérateur et la banque sont notifiés.
- Si la mise en jeu est totale, le processus se termine. Si elle est partielle, une main levée du reste du montant est automatiquement envoyée à la banque pour exécution.

Avantages de la Dématérialisation :

Le processus dématérialisé est perçu comme plus simple et plus efficace que le circuit papier actuel. Il offre une

visibilité en temps réel à toutes les parties prenantes (opérateur, banque, bénéficiaire), permet un suivi de toutes les cautions et réduit les risques d'erreur. La digitalisation des échanges permettra de mesurer des indicateurs de performance et d'identifier des axes d'amélioration.

Discussions et Points Abordés :

- **Intégration bancaire :** Le Crédit Agricole est la première banque pilote. L'objectif est d'intégrer toutes les banques, comme cela a été fait pour l'engagement d'importation. Des discussions sont en cours avec d'autres banques (AWB, Société Générale, BMCI, etc.).
- **Récépissé et Douane :** Bien que le récépissé soit dématérialisé sur PORTNET, l'endossement physique par l'ONICL est toujours exigé par la douane pour la déclaration. Ce point doit être résolu avec la douane pour une dématérialisation complète.
- **Documents physiques pour Main Levée :** L'attestation d'escale est digitale, mais l'attestation d'importation et le relevé de poids sont encore demandés en format physique pour la main levée. Des travaux sont en cours pour inclure le message de clôture et supprimer à terme l'attestation d'importation. Les déclarations d'exécution et complémentaires sont également prévues d'être supprimées.
- **Problèmes techniques :** Des perturbations occasionnelles entre PORTNET et le système douanier ont été signalées, pouvant entraîner des retards de déclaration. PORTNET s'engage à être réactif pour résoudre ces problèmes.

Prochaines Étapes et Appel à Pilotes :

La phase de test est jugée indispensable pour finaliser le mode opératoire et affiner le schéma des flux et des notifications.

La FNCL a été sollicitée pour identifier des sociétés pilotes volontaires qui travailleront en collaboration avec les agences pilotes du Crédit Agricole.

Les sociétés DYNACOME, GROMIC, FANDY DNCD et GRADERCO ont manifesté leur accord.

PORTNET collectera leurs coordonnées pour créer des accès et organiser des formations. L'objectif est de reproduire ce succès avec d'autres banques et opérateurs pour une adoption généralisée.

Présentation PORTNET en pièce jointe PDF