

*Elifa 14.14.  
08*

# **JOURNAL OFFICIEL**

**DE LA**

**REPUBLIQUE DEMOCRATIQUE DU CONGO**



**Cabinet du Président de la République**

**RECUEIL DE TEXTES LEGISLATIFS ET  
REGLEMENTAIRES EN MATIERE DE  
MONNAIE, DE CHANGE, DE CREDIT,  
SURVEILLANCE DES INTERMEDIAIRES  
FINANCIERS, LUTTE CONTRE LE  
BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE  
FINANCEMENT DU TERRORISME**

## SOMMAIRE

### PARTIE LEGISLATIVE EN MATIERE DE MONNAIE, DE CHANGE, DE CREDIT, SURVEILLANCE DES INTERMEDIAIRES FINANCIERS, LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

#### 16 août 1997

- Décret n° 013 portant nomination du Gouverneur de la Banque Centrale..... 15

#### 28 Mars 2003

- Décret n° 046-B/2003 portant nomination des membres du conseil d'administration de la de la Banque Centrale..... 17

#### 07 mai 2008

- L'Ordonnance n°08/041 portant nomination du gouverneur de la Banque Centrale du Congo..... 19

#### 17 juin 1998

- Décret-loi n° 080 instituant une nouvelle unité monétaire en République Démocratique du Congo..... 21

#### 31 janvier 2001

- Décret-loi n° 004 relatif au régime des opérations en monnaies nationale et étrangères en République Démocratique du Congo..... 23

#### 23 juin 1967

- Ordonnance-loi n° 67/272 relative aux pouvoirs réglementaires de la Banque Nationale du Congo en matière de réglementation du change..... 25

#### 15 septembre 1987

- Ordonnance-loi n° 87-043 du 15 septembre 1987et complétant l'ordonnance-loi n° 67/272 du 23 juin 1967 portant réglementation du change..... 31
- Ordonnance-loi n° 67/272 relative aux pouvoirs réglementaires de la Banque Nationale du Congo en matière de réglementation du change, telle que modifiée et complétée par l'ordonnance-loi n° 87-043 du 15 septembre 1987..... 35

#### 11 avril 2011

- Ordonnance n° 11/039 portant nomination d'un Vice-gouverneur de la Banque Centrale du Congo..... 41

#### 02 février 2002

- Loi n° 002/2002 portant dispositions applicables aux coopératives d'épargne et de crédit..... 43

-	Loi n° 003/2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.....	67
<b>07 mai 2002</b>		
	Loi n° 005 relative à la constitution, à l'organisation et au fonctionnement de la Banque Centrale du Congo.....	91
<b>07 juillet 2004</b>		
-	Loi n° 04/016 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.....	100
<b>16 octobre 2002</b>		
-	Loi n° 020/2002 portant régime d'exemptions relatif à la restructuration de la Banque Centrale du Congo.....	120



**PARTIE REGLEMENTAIRE EN MATIERE DE CHANGE, DE CREDIT, SURVEILLANCE DES INTERMEDIAIRES FINANCIERS, LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME**

**MATIERE DE CHANGE**

La réglementation de change en République Démocratique du Congo.....	135
Instruction administrative n° 006 portant réglementation de l'activité des messageries financières (Modification n° 1).....	151
Instruction administrative n° 007 portant réglementation de l'activité des Bureaux de change (Modification n° 1).....	159
Instruction n° 000574 du 04 avril 2007 portant mesures d'application du régime de change des sociétés titulaires des droits miniers.....	167
Instruction n° 000577 du 04 avril 2007 relative au régime de change particulier applicable aux sociétés pétrolières d'exploitation-production.....	171
Convention sur l'organisation et le fonctionnement du marché de change en République Démocratique du Congo.....	175
Intermédiaire agréée	
Tableau à fournir journalièrement à la Banque Centrale du Congo/Direction des Services Etrangers d'après la convention régissant le marché des changes .....	180
Circulaire n° 282.....	183

**MATIERE DE CREDIT**

Instructions administratives relatives au prélèvement et au versement de Redevance de Contrôle de Change, RCC en sigle Modification n°2.....	187
Instructions administratives relatives au prélèvement et au versement de la Redevance de Contrôle de Change (RCC) Modification n°3.....	189
Instruction relative a la modification de la section 5 des tarifs et conditions de la banque centrale du Congo « B.C.C. ».....	191
Instruction administrative relative à la gestion des opérations de change.....	193
Instruction n° 1 aux institutions de micro finance.....	197
Instruction n° 002 relative aux normes prudentielles des Coopératives d'épargne et de crédit ainsi que des institutions de micro finance.....	207

Instruction n° 003 aux Coopératives d'épargne et de crédit ainsi qu'aux institutions de micro finance relative a la classification et au provisionnement des crédits.....	215
Instruction n° 004 aux coopératives d'épargne et de crédit et aux institutions de micro finance relative aux indicateurs de performance.....	217
Instruction n° 4 (aux banques) modification n° 76.....	219
Instruction n° 005 aux coopératives d'épargne et de crédit et aux institutions de micro finance relative au financement des immobilisations.....	223
Instruction n° 5 aux banques et autres organismes de crédit.....	225
Annexe 1 à l'Instruction 5 Règlement relatif à la centrale.....	227
Instruction n° 006 aux coopératives d'épargne et de crédit et aux institutions de micro finance relative a l'utilisation du plan comptable des coopératives d'épargne et de crédit et des institutions de micro finance (pcci).....	231
Instruction n° 6 (aux établissements de crédit).....	233
Annexe à l'Instruction n° 6.....	235
Instruction n° 007 aux coopératives d'épargne et de crédit et aux institutions de micro finance relative a la gouvernance.....	239
Instruction n° 008 relative a l'organisation du contrôle interne des coopératives d'épargne et de crédit et des institutions de micro finance.....	245
Instruction n° 009 aux coopératives d'épargne et de crédit et aux institutions de micro finance relative a la transmission des situations périodiques.....	257
Instruction n°9 relative au guide comptable des établissements de crédit.....	259
Instruction n° 10 aux Banques Modification n° 34 du 26 octobre 2009..	261
Instruction n° 11 Modification n° 5 du 15 septembre 1997.....	263
Instruction n° 12 Modification n° 13 du 15 septembre 1997.....	265
Instruction n° 13 aux établissements de crédit Modification n° 4.....	267
Instruction n° 20 aux banques Modification n° 2 du 12 septembre 2006.....	271
Banque Centrale du Congo : Annexe 1 Emission des Billets de trésorerie avis d'appel d'offres.....	278
Annexe 2 : Adjudication des billets de trésorerie soumission des banques.....	278
Annexe 2 bis : Adjudication des billets de trésorerie soumission des banques.....	279
Annexe 3 : Adjudication des billets de trésorerie état récapitulatif des soumissions reçues..	280
Annexe 4 : Adjudication des billets de trésorerie résultat de l'appel d'offre.....	281



Annexe 5 : Adjudication des billets de trésorerie avis de notification des résultats.....	282
Annexe 6 : Ordre de cession des billets de trésorerie.....	283
Annexe 7 : Ordre d'acquisition des billets de trésorerie.....	284

## SURVEILLANCE DES INTERMEDIAIRES FINANCIERS

Instruction n° 14 aux banques	
Modification n° 5.....	287
Instruction n° 16 aux banques	
Modification n° 1 du 29 juillet 2003.....	299
Instruction n° 17 aux Etablissement de crédit.....	305
Instruction n° 18 aux banques.....	323
Instruction n° 19 aux banques.....	331
Instruction n° 21 aux Etablissement de crédit.....	337
Annexe .....	345
Instruction n° 22 aux Etablissement de crédit.....	347
Instruction n° 23 aux Etablissement de crédit.....	363
Instruction n° 24 aux Etablissement de monnaie électronique.....	369
Annexe : Modèle de rapport d'activité à produire.....	3879

## LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

### 24 Septembre 2008

- Décret n° 08/20 portant organisation et fonctionnement d'une cellule nationale des renseignements financiers, Cenaref en sigle.....	387
- Décret n° 08/21 portant création du comité consultatif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, COLUB en sigle.....	393
- Décret n° 08/22 portant création du fonds de lutte contre le crime organisé, en sigle « FOLUCCO ».....	397
Vade Mecum de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.....	399
Instruction n° 15	
Modification n° 2.....	407
Instruction n° 15bis	
Modification n° 2.....	417

**AUTRES TEXTES**

**CONVENTION DU CAISSIER DE L'ETAT**

Convention du caissier de la République Démocratique du Congo.....	423
Annexe : documents à produire par la Banque Centrale du Congo-caissier de l'Etat.....	426

**CONVENTION DE GERANCE**

Convention. de gérance.....	431
-----------------------------	-----

**LISTE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET AUTRES INTER-MEDIAIRE FINANCIERS**

Liste des établissements de crédit.....	439
Liste des établissements de crédit par catégorie.....	440
Listes de bureaux de change agréés.....	442
Liste des messageries financières.....	443
Liste des COOPEC agréées.....	445
Liste des COOPEC et IMF radiées.....	447
Avis au public.....	461
Ordre de Service n° 110/09.....	461
Ordre de Service n° 117/09.....	463
Avis au public.....	463
Ordre de Service n° 024/12.....	464
Avis au public.....	465
Ordre de Service n° 025/12.....	465
Avis au public.....	466
Ordre de Service n° 026/12.....	466
Avis au public.....	467
Ordre de Service n° 027/12.....	467
Avis au public.....	468
Ordre de Service n° 028/12.....	468
Avis au public.....	469
Ordre de Service n° 029/12.....	469
Avis au public.....	470
Ordre de Service n° 030/12.....	470
Avis au public.....	471
Ordre de Service n° 031/12.....	471
Avis au public.....	472
Ordre de Service n° 032/12.....	472
Avis au public.....	473
Ordre de Service n° 033/12.....	473
Avis au public.....	474
Ordre de Service n° 034/12.....	474
Avis au public.....	475
Ordre de Service n° 035/12.....	475



	Ordre de Service n° 037/12.....	477
	Avis au public.....	478
..... 423	Avis au public.....	479
..... 426	Avis au public.....	480
	Avis au public.....	481
	Ordre de service n°146/12.....	482
..... 431	Avis au public.....	483
	Ordre de service n°147/12.....	483
	Avis au public.....	484
	Ordre de service n°148/12.....	484
..... 439	Avis au public.....	485
..... 440	Ordre de service n°149/12.....	485
..... 442	Avis au public.....	486
..... 443	Ordre de service n°150/12.....	486
..... 445	Avis au public.....	487
..... 447	Ordre de service n°151/12.....	487
	Avis au public.....	488
..... 461	Ordre de service n°152/12.....	488
..... 461	Avis au public.....	489
..... 463	Avis au public.....	490
..... 463	Ordre de service n°211/12.....	490
..... 464	Avis au public.....	491
..... 465	Ordre de service n°212/12.....	491
..... 465	Avis au public.....	492
..... 466	Ordre de service n°214/12.....	492
..... 466	Avis au public.....	493
..... 467	Ordre de service n°215/12.....	493
..... 467	Avis au public.....	494
..... 468	Ordre de service n°216/12.....	494
..... 468	Avis au public.....	495
..... 469	Ordre de service n°217/12.....	495
..... 469	Avis au public.....	496
..... 470	Ordre de service n°218/12.....	496
..... 470	Avis au public.....	497
..... 471	Ordre de Service n°003/13.....	498
..... 471	Communiqué de presse.....	499
..... 472		
..... 472		
..... 473		
..... 473		
..... 474		
..... 474		
..... 475		
..... 475		