SECTION 01 - DISPOSITIONS GENERALES

V.07.01.01 - Bases juridiques

- Loi n° 58-90 relative aux places financières offshore, promulguée par le dahir n° 1-91-131 du 21 chaabane 1412 (26 février 1992) et publiée au B.O. n° 4142 du 18 Mars 1992.
- Circulaire d'application du mois de septembre 1992.

V.07.01.02 - Création des places financières offshore et activités autorisées

La loi n° 58-90 sus indiquée a institué dans la municipalité de Tanger une place financière offshore ouverte aux activités de banques et des sociétés de gestion de portefeuille et de prise de participations. Une distinction est ainsi faite entre les activités exercées par des banques offshore et les activités de gestion de portefeuille et de prise de participations exercées par des sociétés holding offshore.

Par ailleurs, la même loi n° 58-90 autorise la création et la délimitation par voie réglementaire de places financières offshore dans d'autres régions du Royaume.

V.07.01.03 - Définition des banques offshore

On entend par banques offshore :

- toute personne morale, quelle que soit la nationalité de ses dirigeants et des détenteurs de son capital, ayant son siège dans une place financière offshore et qui :
 - - exerce comme profession habituelle et principale la réception de dépôts en monnaies étrangères convertibles;
 - - effectue, en ces mêmes monnaies, pour son propre compte ou pour le compte de ses clients toutes opérations financières, de crédit, de bourse ou de change.
- Toute succursale créée, pour l'exercice d'une ou de plusieurs des missions visées ci-dessus, dans une place financière offshore par une banque ayant son siège hors de ladite place.

Il y a lieu de préciser que les banques, filiales ou succursales de banques désireuses d'exercer des activités bancaires offshore doivent être agréées par le Ministère des Finances après avis de Bank Al-Maghrib. Les banques intéressées adressent ainsi une demande d'agrément à Bank Al-Maghrib et reçoivent une réponse dans un délai maximum de 90 jours à compter de la date de dépôt de leur demande.

V.07.01.04 - Définition des sociétés holding offshore

Est considérée comme société holding offshore :

- toute personne morale constituée par des personnes physiques ou morales de nationalité étrangère :
 - - qui exerce, à titre exclusif, une activité de gestion de portefeuille et de prise de participations dans des entreprises,

- - dont le capital est libellé en monnaies étrangères convertibles,
- - qui effectue toutes ses opérations en monnaies étrangères convertibles.

Les personnes physiques ou morales marocaines peuvent constituer ou prendre des participations dans des sociétés holding offshore et ce, conformément à la réglementation des changes en vigueur.

Il est à noter que l'installation des sociétés holding dans les places financières offshore est libre sous réserve toutefois d'une notification d'installation à l'Office des Changes dans un délai maximum de 30 jours à compter de la date d'inscription des sociétés en question au registre du commerce.