

LES FICHES CLARTE

DES REPONSES CONCRETES A VOS QUESTIONS

Dates de valeur standard des opérations courantes Professionnels et Entreprises

Chaque opération est affectée d'une date de valeur. Son calcul s'effectue à partir de "J", majoré ou minoré selon les cas d'un nombre de jours ouvrables (JO), ou calendaires (JC).

"J" est défini comme suit :

- date de règlement * : date afférente aux échanges financiers interbancaires
- date de traitement * : date d'exécution par nos soins

Ne sont pas considérés comme jours ouvrables, les samedis et dimanches, les jours fériés et les jours de fermeture des systèmes de paiement.

Opérations	Base de calcul « J » = date de ...	+ / -
Moyens de paiement domestique		
Espèces		
Retrait au guichet	Traitement	
Versement au guichet	Traitement	
Chèque		
Emis	Traitement	
Remis	Traitement	+1 JO
Impayé en retour	Règlement	
Chèque de banque		
Emis	Traitement	
Remis	Traitement	+1 JO
Virement		
Emis		
Unitaire	Traitement	
Permanent	Traitement	
Sur liste	Traitement	
Réglementé	Règlement	
Trésorerie	Règlement	
Rejet de virement	Règlement	
Reçu	Règlement	
Prélèvement et Télèrèglement		
Emis	Règlement	
Impayé en retour	Règlement	
Reçu	Règlement	
Effet		
Encaissement	Règlement	
Impayé en retour	Règlement	
Paiement	Règlement	
Cartes		
Paiements et retraits		
Carte à débit immédiat	Débit en compte	
Carte à débit différé	Dernier JO du mois	
Opérations sur titres		
Ordres de bourse France		
Achat	Exécution de l'ordre	+2 JO
Vente	Exécution de l'ordre	+2 JO

Opérations	Base de calcul « J » = date de ...	+ / -
Opérations à l'international		
Change manuel		
Achat de devises	Traitement	
Vente de devises	Traitement	
Encaissement – Export		
Virements		
Sans change	Règlement	
Avec change	Traitement	
Virement de trésorerie	Règlement	
Chèque		
Crédit immédiat Sauf Bonne Fin	Traitement	**
Crédit Après Encaissement		
Sans change	Règlement	+1 JC
Avec change	Traitement	+3 JO
Effet		
Sans change	Règlement	+1 JC
Avec change	Traitement	+3 JO
Remise documentaire		
Sans change	Règlement	+1 JO
Avec change	Règlement	+3 JO
Paiement – Import		
Virements		
Sans change	Traitement	
Avec change	Traitement	
Virement de trésorerie	Règlement	
Chèque		
Sans change	Traitement	-2 JC
Avec change	Traitement	-2 JC
Effet		
Sans change	Traitement	-1 JC
Avec change	Traitement	-1 JC
Remise documentaire		
Sans change	Traitement	-1 JC
Avec change	Traitement	-1 JC

* dans le cadre des heures limites
** + 7 à 10 JO selon pays

Édité par la Caisse Fédérale du Crédit Mutuel MABN, société coopérative anonyme à capital variable, capital initial de 38 112 € - immatriculée sous le n° 556 650 208 RCS LAVAL – 43, bd Volney 53083 Laval Cedex 09.