



## DATES DE VALEUR STANDARD DES OPERATIONS 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

\* dans le cadre des heures limites

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 ...	+ / -
<b>Moyens de paiement domestiques</b>		
<b>Espèces</b>		
Retrait au guichet	traitement	
Versement au guichet	traitement	
<b>Chèque</b>		
émis	traitement	-1 JO
remis	traitement	+1 JO
impayé en retour	règlement	-1 JO
<b>Chèque de banque</b>		
émis	traitement	
remis	traitement	+1 JO
<b>Virement</b>		
émis		
unitaire	traitement	
permanent	traitement	
sur liste	traitement	
réglementé	règlement	
trésorerie	règlement	
rejet de virement	règlement	
reçu	règlement	
<b>Prélèvement et Téléversement</b>		
émis	règlement	
impayé en retour	valeur d'origine	
reçu	règlement	
<b>Effet</b>		
encaissement	règlement	
impayé en retour		
- rejet avant date de règlement	règlement	
- rejet après date de règlement	jour de rejet	
paiement	règlement	
<b>Cartes</b>		
Paiements et retraits		
carte à débit immédiat	débit en compte	
carte à débit différé	30 du mois (28 février)	
<b>Opérations sur titres</b>		
<b>Ordres de bourse France</b>		
Achat	exécution	
Vente	exécution	+ 2 J ouvrés
<b>Ordres de bourses étrangères</b>		
Achat	règlement	
Vente	règlement	

Opérations	Base de calcul "J" = date de ...	+ / -
<b>Opérations à l'international</b>		
<b>Encaissement - Export</b>		
<b>Virement</b>		
sans change dans l' E.E.E.	règlement	
sans change hors E.E.E.	règlement	+ 1 JO
avec change	traitement	+ 2 JO
<b>Virement de trésorerie</b>	règlement	
<b>Chèque</b>		
Crédit immédiat Sauf Bonne Fin	traitement	+ 4 à 10 JO selon pays
Crédit Après Encaissement		
sans change	règlement	+ 1 JO
avec change	traitement	+ 2 JO
<b>Effet</b>		
sans change	règlement	+ 1 JO
avec change	traitement	+ 2 JO
<b>Remise documentaire</b>		
sans change	règlement	+ 1 JO
avec change	traitement	+ 3 JO
<b>Paiement - Import</b>		
<b>Virement</b>		
sans change dans l' E.E.E.	traitement	
sans change hors E.E.E.	traitement	- 1 JC
avec change	traitement	- 1 JC
<b>Virement de trésorerie</b>	règlement	
<b>Chèque</b>		
sans change	traitement	- 1 JC
avec change	traitement	- 1 JC
<b>Effet</b>		
sans change	traitement	- 1 JC
avec change	traitement	- 1 JC
<b>Remise documentaire</b>		
sans change	traitement	- 1 JC
avec change	traitement	- 1 JC