



## DATES DE VALEUR STANDARD DES OPERATIONS COURANTES - PROFESSIONNELS, ENTREPRISES et ASSOCIATIONS

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<br>"J"<br>= 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<br>(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<br>"J"<br>= 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<br>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                    |