

# Heures de clôture et principaux correspondants bancaires pour les paiements

L'heure de clôture est l'heure à laquelle un ordre de paiement peut être donné au plus tard pour que la date-valeur prescrite puisse encore être respectée dans le cas de virements. Celle-ci se base sur les heures limites de réception spécifiques aux monnaies de nos correspondants bancaires, mais peut être limitée en fonction du canal de livraison. À noter en outre qu'un ordre ne peut être exécuté dans les délais que si les instructions

de paiement sont correctes et complètes et si les liquidités correspondantes sont disponibles sur le compte à débiter.

**Lors de la passation du paiement, tenez compte de l'heure limite de livraison du canal et de l'heure limite de la monnaie. C'est toujours l'heure la plus proche qui compte comme heure de clôture.**

## Heure limite pour les canaux électroniques<sup>1</sup>

	Paiement non express	Paiement express	SWIFT MT101/103
Limite de livraison	12h00 le jour de l'heure limite	16h00 le jour de l'heure limite	Seule l'heure limite importe

## Heures limites spécifiques à la monnaie

Pays	Code monnaie ISO	Heure limite <sup>2</sup>
Suisse	CHF	16h00 date de valeur
Paiements en euros dans le pays et à l'étranger	EUR	15h00 date de valeur
Afrique du Sud	ZAR	9h00 date de valeur
Arabie Saoudite	SAR	20h00 un jour avant valeur <sup>3</sup>
Australie	AUD	13h00 un jour avant valeur
Bahreïn	BHD	13h00 deux jours avant valeur <sup>3</sup>
Canada	CAD	14h00 date de valeur
Chine	CNY	13h00 un jour avant valeur
Croatie	HRK	8h00 date de valeur
Danemark	DKK	13h00 date de valeur
Émirats arabes unis	AED	20h00 un jour avant valeur <sup>3</sup>
États-Unis	USD	18h00 date de valeur
Grande-Bretagne	GBP	15h00 date de valeur
Hong Kong	HKD	13h00 un jour avant valeur
Hongrie	HUF	13h00 date de valeur
Israël	ILS	8h00 date de valeur
Japon	JPY	13h00 un jour avant valeur
Kenya	KES	11h00 un jour avant valeur
Koweït	KWD	13h00 deux jours avant valeur <sup>3</sup>
Maroc	MAD	13h00 deux jours avant valeur
Maurice	MUR	13h00 deux jours avant valeur
Mexique	MXN	13h00 date de valeur
Norvège	NOK	13h00 date de valeur

Pays	Code monnaie ISO	Heure limite <sup>2</sup>
Nouvelle-Zélande	NZD	13h00 un jour avant valeur
Oman	OMR	13h00 deux jours avant valeur <sup>3</sup>
Philippines	PHP	13h00 deux jours avant valeur
Pologne	PLN	12h00 date de valeur
Qatar	QAR	13h00 un jour avant valeur <sup>3</sup>
République tchèque	CZK	12h00 date de valeur
Roumanie	RON	10h00 date de valeur
Russie	RUB	6h00 date de valeur
Singapour	SGD	13h00 un jour avant valeur
Suède	SEK	13h00 date de valeur
Thaïlande	THB	7h00 un jour avant valeur
Tunisie	TND	13h00 deux jours avant valeur
Turquie	TRY	08h00 date de valeur

1 Les ordres de paiement par écrit doivent parvenir un jour avant la date-valeur au centre de traitement du Credit Suisse. Les paiements par e-mail, fax ou téléphone sont si possible traités jusqu'à l'heure limite (à condition que les conventions contractuelles exigées soient disponibles).

2 Les heures de clôture sont indiquées en heure de l'Europe centrale et ne s'appliquent qu'aux succursales du Credit Suisse en Suisse.

3 Le vendredi n'entre pas en considération comme date-valeur pour cette monnaie.

## Principaux correspondants bancaires

Pour les rentrées de paiement provenant de l'étranger, les déductions pour frais et le temps de transmission peuvent être optimisés si vos partenaires commerciaux dirigent les paiements sur les correspondants bancaires indiqués ci-après.

En général et sans instructions particulières, le Credit Suisse fait transiter les paiements sortants par les correspondants bancaires figurant ci-dessous.

### 1. Principaux correspondants bancaires pour l'euro

Pays	Monnaie	Correspondant	Ville	SWIFT/BIC
Allemagne	EUR	Deutsche Bank AG	Francfort	DEUTDEFFXXX
Autriche	EUR	UniCredit Bank Austria AG	Vienne	BKAUATWWXXX
Belgique	EUR	ING Belgium SA/NV	Bruxelles	BBRUBEBB010
Espagne	EUR	Banco Santander, S.A.	Madrid	BSCHEMXX
Finlande	EUR	Nordea Bank Finland Plc	Helsinki	NDEAFIHHXXX
France	EUR	Société Générale	Paris	SOGEFRPPXXX
Grande-Bretagne	EUR	Citibank NA Intermediary Bank: Citibank Europe PLC	Londres Dublin	CITIGB2LXXX CITIIEXXX
Italie	EUR	Intesa Sanpaolo SpA	Milan	BCITITMMXXX
Pays-Bas	EUR	ABN Amro Bank	Amsterdam	ABNANL2AXXX

### 2. Principaux correspondants bancaires pour les autres monnaies

Pays	Monnaie	Correspondant	Ville	SWIFT/BIC
Afrique du Sud	ZAR	Standard Bank of South Africa Ltd.	Johannesbourg	SBZAZAJJXXX
Australie	AUD	ANZ Banking Group Limited	Sydney	ANZBAU3MXXX
Canada	CAD	Royal Bank of Canada	Toronto	ROYCCAT2XXX
Chine	CNY	Hong Kong & Shanghai Banking Corp	Hong Kong	MIDLGB22XXX
Danemark	DKK	Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland	Copenhague	NDEADKKKXXX
États-Unis	USD	Bank of New York Mellon	New York	IRVTUS3NXXX
Grande-Bretagne	GBP	HSBC Bank PLC	Londres	MIDLGB22XXX
Hong Kong	HKD	Hong Kong & Shanghai Bk Corp	Hong Kong	HSBCHKHHHKH
Japon	JPY	MUFG Bank Ltd.	Tokyo	BOTKJPJTXXX
Norvège	NOK	Nordea Bank Abp, filial I Norge	Oslo	NDEANOKKXXX
Nouvelle-Zélande	NZD	Bank of New Zealand	Wellington	BKNZLN22985
Singapour	SGD	Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	Singapour	SCBLSG22XXX
Suède	SEK	Nordea Bank Abp, filial I Sverige	Stockholm	NDEASESSXXX

### 3. Principaux correspondants bancaires pour les marchés émergents et les monnaies exotiques

Pays	Monnaie	Correspondant	Ville	SWIFT/BIC
Arabie Saoudite	SAR	Saudi British Bank	Riyadh	SABBSARIXXX
Bahreïn	BHD	National Bank of Bahrain	Manama	NBOBBHBMXXX
Croatie	HRK	Zagrebacka Banka	Zagreb	ZABAHR2XXX
Émirats arabes unis	AED	HSBC Bank Middle East Limited	Dubaï	BBMEAEADXXX
Hongrie	HUF	Raiffeisen Bank Zrt	Budapest	UBRTHUHB
Israël	ILS	Bank Leumi Le-Israel	Tel Aviv	LUMIILITLV
Kenya	KES	Kenya Commercial Bank Ltd.	Nairobi	KCBLKENXXX
Koweït	KWD	National Bank of Kuwait	Safat	NBOKKWKWXXX
Maroc	MAD	Soc. Générale Marocaine de Banques	Casablanca	SGMBMAMCXXX
Maurice	MUR	Barclays Bank Mauritius Limited	Ebene	BARCMUMUXXX
Mexique	MXN	Citibank NA, Silver Spring (Banco Nacional de México)	Mexico	CITIUS33MER
Oman	OMR	National Bank of Oman	Ruwi	NBOMOMRXXXX
Philippines	PHP	HSBC Banking Corp. Ltd.	Manille	HSBCPHMMXXX
Pologne	PLN	Bank Handlowy w Warszawie SA	Varsovie	CITIPLPXXXX
Qatar	QAR	HSBC Bank Middle East Limited	Doha	BBMEQAQXXXX
République tchèque	CZK	Raiffeisenbank A.S	Prague	RZBCCZPPXXX
Roumanie	RON	Citibank Europe PLC	Bucarest	CITIROBUXXX
Russie	RUB	JSC Bank Credit Suisse (Moscow)	Moscou	CRESRUMMXXX A/C 30111810500000000023 INN 9909461742 KPP 770487001 BIK 044525236 Acct No with CB: 30101810800000000236
Thaïlande	THB	Standard Chartered Bank (Thai) PCL	Bangkok	SCBLTHBXXXX
Tunisie	TND	Banque Centrale de Tunisie	Tunis	BCTNTNTTXXX
Turquie	TRY	Citibank A.S.	Istanbul	CITITRXXXX A/C TR25000920000000070713004

#### Sous réserve de modifications.

Vous trouverez des informations actualisées en permanence sur Internet à l'adresse

[www.credit-suisse.com/entreprises](http://www.credit-suisse.com/entreprises)

→ Paiements & Comptes → Paiements.



#### CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale

CH-8070 Zurich

[credit-suisse.com/entreprises](http://credit-suisse.com/entreprises)

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après «CS») avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et, dans la mesure où la loi le permet, décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. En outre, les monnaies étrangères sont exposées au risque de dépréciation par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur. Vos données à caractère personnel seront traitées conformément à la déclaration de confidentialité du Credit Suisse accessible à votre domicile via le site Internet officiel du Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Afin de vous fournir des supports marketing concernant nos produits et services, Credit Suisse Group AG et ses sociétés affiliées peuvent traiter vos données à caractère personnel de base (c'est-à-dire les coordonnées personnelles telles que le nom et l'adresse e-mail) jusqu'à ce que vous nous informiez que vous ne souhaitez plus les recevoir. Vous pouvez décider de ne plus recevoir ces documents à tout moment en informant votre conseiller clientèle.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.