

# 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              | 12h00 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              | 11h00 date de valeur                       |
| Thaïlande          | THB              | 7h00 un jour avant valeur                  |
| Tunisie            | TND              | 13h00 deux jours avant valeur              |
| Turquie            | TRY              | 12h00 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<br>Intermediary Bank: Citibank Europe PLC | Londres<br>Dublin | CITIGB2LXXX<br>CITIIE2XXX |
| 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                            | Singapour     | SCBLSGSGXXX |
| 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     | ZABHR2XXX   |
| 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<br>(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     | Ceskoslovenska Obchodni Banka AS                         | Prague     | CEKOCZPPXXX   |
| Roumanie            | RON     | Citibank Europe PLC                                      | Bucarest   | CITIROBUXXX   |
| Russie              | RUB     | JSC Bank Credit Suisse (Moscow)                          | Moscou     | CRESRUMMXXX<br>A/C 30111810500000000023<br>INN 9909461742<br>KPP 770487001<br>BIK 044525236<br>Acct No with CB:<br>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<br>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 © 2019 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.