

Ce Guide de Traitement des Opérations de Paiement décrit les principales informations relatives aux virements bancaires concernant CaixaBank S.A., succursale en France.

Les informations contenues dans ce Guide de Traitement des Opérations de Paiement sont correctes au moment où elles vous sont communiquées, mais elles peuvent faire l'objet de modifications à tout moment. Vous pouvez demander la dernière version de ce Guide à tout moment à votre personne de contact au sein de CaixaBank.

## 1 Glossaire

Un **Jour Ouvrable Bancaire** est un jour en France où les banques sont généralement ouvertes aux affaires, à l'exclusion des week-ends et des jours fériés.

Une **Heure Limite** est l'heure jusqu'à laquelle nous devons recevoir une instruction de paiement ou un paiement sur un compte pour pouvoir lui donner suite le jour même.

Un **Pays EEE** est un pays de l'Espace économique européen. Cette définition englobe tous les États membres de l'Union européenne, ainsi que l'Islande, le Liechtenstein et la Norvège

– pour de plus amples détails, se reporter à la section finale de ce Guide de procédure.

## 2 OPERATIONS SORTANTES

### 2.1 Virements

Lorsque vous effectuez un virement, vous devez utiliser l'identifiant unique de bénéficiaire suivant :

Lieu de destination	Devise	Identifiant unique du bénéficiaire
France	euro	IBAN
Autre pays de l'Espace économique européen	euro	IBAN
France ou Espace économique européen	devise autre que l'euro	IBAN et BIC ou numéro de compte et BIC
Hors de l'Espace économique européen	euro ou autre devise	IBAN et BIC ou numéro de compte et BIC

**Veillez noter que le nom du bénéficiaire n'est saisi que pour faire apparaître l'information sur votre relevé. Le nom du bénéficiaire n'est pas vérifié et le virement sera réalisé, même si le nom du bénéficiaire ne correspond pas à celui du bénéficiaire détenu par la banque réceptrice.**

Type de paiement	Méthode ou canal d'instruction	Heure Limite (1)	Prélèvement des fonds	Mise à disposition des fonds
Vrt <sup>1</sup> SEPA <sup>2</sup>	NON CBN	20 h 00	Même Jour Ouvrable	1 Jour Ouvrable Bancaire
Vrt SEPA	CBN <sup>3</sup>	20 h 00	Même Jour Ouvrable	1 Jour Ouvrable Bancaire
Vrt SEPA de masse	NON CBN	15 h 00	Même Jour Ouvrable	1 Jour Ouvrable Bancaire
Vrt SEPA de masse	CBN	15 h 00	Même Jour Ouvrable	1 Jour Ouvrable Bancaire
International (SWIFT) sans conversion monétaire (mono devise)	CBN	23 h 59	Même Jour Ouvrable	1 Jour Ouvrable Bancaire
International (SWIFT) avec Conversion monétaire (devises croisées)	NON CBN	23 h 59	Même Jour Ouvrable	2 Jours Ouvrables Bancaires
International (SWIFT) avec Conversion monétaire (devises croisées)	CBN	23 h 59	Même Jour Ouvrable	2 Jours Ouvrables Bancaires

<sup>1</sup> Vrt signifie Virement.

<sup>2</sup> Single Euro Payments Area (SEPA), ou espace de paiement en euro unifié. Le SEPA comprend les pays EEE ainsi que les pays et territoires de Monaco, Saint-Martin, Saint-Pierre-et-Miquelon, la Suisse, ainsi que Guernesey, Jersey et l'île de Man.

<sup>3</sup> CBN signifie CaixaBanknow service, le service Banque en Ligne de CaixaBank.

Vrt International urgent en EUR	NON CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en EUR	CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en USD	NON CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en USD	CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en GBP	NON CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en GBP	CBN	15:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en CHF	NON CBN	13:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en CHF	CBN	13:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en CAD	NON CBN	13:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en CAD	CBN	13:30	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en JPY	NON CBN	23:59	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable
Vrt International urgent en JPY	CBN	23:59	Même Jour Ouvrable	Même Jour Ouvrable

(1): Toute instruction de paiement recue après l'Heure Limite sera considérée comme étant reçu le Jour Ouvrable Bancaire suivant.

**N.B. En raison des sanctions financières internationales et en vertu des règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme auxquelles CaixaBank doit se conformer, les prélèvements directs SEPA peuvent être retardés ou non exécutés.**

## 2.2 PRELEVEMENTS DIRECTS SEPA (en euros auprès d'une banque selon les systèmes SEPA de base (Core) et interentreprises (Business to Business, « B2B »))

L'utilisation de Prélèvements directs n'est possible qu'avec un compte courant en euros.

### Période d'exécution

La période d'exécution des prélèvements directs SEPA est de 1 Jour ouvrable bancaire.

**N.B. En raison des sanctions financières internationales et en vertu des règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme auxquelles CaixaBank doit se conformer, les prélèvements directs SEPA peuvent être retardés ou non exécutés.**

## 3 FRAIS ET COMMISSIONS

Les commissions associées aux services et comptes les plus habituels de CaixaBank sont indiquées dans La Liste des prix et des services, telle que modifiée à tout moment. Pour les autres services, veuillez nous consulter pour connaître les commissions associées.

Les frais et commissions seront appliqués une fois le service fourni, ou bien, s'ils sont prélevés de façon périodique, le premier jour de chaque période..

---

**4. A ce jour, les pays de l'Espace Economique Européen (EEE) sont les suivants:**

Autriche  
Belgique  
Bulgarie  
Croatie  
Chypre  
République tchèque  
Danemark  
Estonie  
Finlande  
France  
Allemagne  
Grèce  
Hongrie  
Islande  
Irlande  
Italie  
Lettonie  
Liechtenstein  
Lituanie  
Luxembourg  
Malte  
Pays-Bas  
Norvège  
Pologne  
Portugal  
Roumanie  
Slovaquie  
Slovénie  
Espagne  
Suède  
Royaume-Uni