



**Recueil des dates de valeur des opérations  
bancaires**

## **Table des Matières**

- 1. Services relatifs au fonctionnement des comptes**
- 2. Services relatifs aux mouvements de fonds**
- 3. Services relatifs aux chèques**
- 4. Services relatifs aux effets et aux avis de prélèvements**
- 5. Services divers**
- 6. Monétique**
- 7. Cautions et avals sur le Maroc**
- 8. Les opérations de crédit**
- 9. Services relatifs aux opérations sur titres**
- 10. Services relatifs aux opérations à l'étranger**

## **Services relatifs au fonctionnement des comptes**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>FONCTIONNEMENT DES COMPTES</b>	
<b>1- Délivrance de lettres de chèques</b>	<b>J</b>
<b>2-Délivrance du carnet de LCN</b>	<b>J</b>
<b>3-Envoi de carnet de chèques sous pli</b>	
a. MRE	<b>J</b>
b. Clients locaux	<b>J</b>
<b>4-Frais de tenue de compte</b>	
a. Compte MRE	<b>J</b>
b. Compte de chèques	<b>J</b>
c. Compte courant	<b>J</b>
<b>5-Délivrance de tableaux d'échelle d'intérêts</b>	<b>J</b>
<b>6-Délivrance d'attestation de solde demandée au guichet</b>	<b>J</b>
<b>7- Blocage des comptes (saisie arrêt, saisie conservatoire et avis à tiers détenteur A.T.D.)</b>	<b>J</b>
<b>8-Relevé de compte en agence</b>	<b>J</b>
<b>9- Extrait de compte cautionné ou authentifié</b>	<b>J</b>
<b>10 -Recherche de documents</b>	<b>J</b>

## **Services relatifs aux mouvements de fonds**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>A - VERSEMENTS, RETRAITS ET ECHANGE D'ESPECES</b>	
<b>Retraits d'espèces</b>	
a. Retrait déplacé par chèque normal	<b>J - 1</b>
b. Retrait par chèque guichet auprès du guichet détenteur du compte à débiter : Client détenant un chéquier ou carte de retrait	<b>J - 1</b>
c. Retrait déplacé sur présentation d'un Super Carnet Vert	<b>Le 1 ou le 16 du mois</b>
d. Retrait auprès d'un guichet automatique de banque	
- GAB autres banques	<b>J - 1</b>

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>B - VIREMENTS</b>	
<b>1- Virements émis par débit de comptes</b>	
Le bénéficiaire est titulaire de compte tenu au CAM	
<ul style="list-style-type: none"> <li>client même agence</li> <li>client autre agence</li> </ul>	<b>J</b> <b>J</b>
a. Le bénéficiaire est titulaire de compte tenu auprès d'une autre banque	<b>J-1</b>
<b>2-Virements de Masse</b>	
a. l'ordonnateur et le bénéficiaire sont titulaires de comptes tenus dans la même banque	<b>J</b>
b. l'ordonnateur et le bénéficiaire sont titulaires de comptes tenus chez deux banques différentes	<b>J-1</b>
<b>3-Virements RTGS (MT 103)</b>	
a. Virement < 1000 KDH	<b>J</b>
b. 1000 KDH < Virement ≤ 10 000 KDH	<b>J</b>
c. 10 000 KDH < Virement ≤ 50 000 KDH	<b>J</b>
d. Virement > 50 000 KDH	<b>J</b>

## C - MISES À DISPOSITION

### 1- Mise à disposition effectuées

a. payable sur la même place	J
b. payable sur une autre place	J

## **Services relatifs aux chèques**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>1 -Encaissement de chèques</b>	
a. Chèque même Agence	<b>J+1</b>
b. Opérations de portefeuille & Compensation	<b>J+2</b>
<b>2 -Rejet de chèque</b>	
a. Pour absence ou insuffisance de provisions, envoi d'attestation de non-paiement au tireur et formalités SCIP (banque du tireur)	<b>J+2</b>
b. Chèque impayé retourné au client cédant (par la banque présentatrice)	<b>J+2</b>
c. pour d'autres motifs (banque du tireur)	<b>J+2</b>
<b>3 -Demande de représentation de chèque par le client cédant</b>	<b>J</b>
<b>4 -Protestation de chèque impayé</b>	<b>J</b>
<b>5 -Opposition au paiement de chèque pour autres motifs prévus par la législation</b>	<b>J</b>
<b>6 -Annulation d'opposition</b>	<b>J</b>
<b>7 -Certification de chèque</b>	<b>J</b>
<b>8-Délivrance de chèque de banque</b>	<b>J</b>
<b>9 -Annulation de chèques certifiés ou de chèques de banque ou de BAM</b>	<b>J</b>

## **Services relatifs aux effets et aux avis de prélèvements**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>1 -Escompte effet/LCN</b>	<b>J</b>
<b>2 -Encaissement effet/LCN</b>	<b>J</b>
<b>3 -Rejet d'effet/LCN :</b>	
a. pour absence ou insuffisance de provision	<b>J</b>
b. pour autres motifs	<b>J</b>
<b>4 -Retour au client cédant d'effets/LCN impayés</b>	<b>J</b>
<b>5 -Réclamation d'effets/LCN</b>	<b>J</b>
<b>6 -Demande de représentation</b>	<b>J</b>
<b>7 -Protestation d'effets/LCN retournés impayés</b>	<b>J</b>
<b>8 -Paiement d'effets/LCN domiciliés</b>	<b>J</b>
<b>9 -Paiement d'effets/LCN non domiciliés</b>	<b>J</b>
<b>10 -Opposition au paiement d'effets/LCN</b>	<b>J</b>
<b>11 -Confirmation de domiciliation</b>	<b>J</b>
<b>12 -Changement de domiciliation</b>	<b>J</b>
<b>13 -Prorogation ou renouvellement d'échéance</b>	<b>J</b>
<b>14 -Avis de prélèvement (exécuté dans le cadre d'un ordre de paiement)</b>	
a. Prélèvement automatisé	<b>J</b>
b. Prélèvement manuel	<b>J</b>
<b>15 -Rejet d'avis de prélèvement pour absence ou insuffisance de provision</b>	<b>J</b>
<b>16 -Opposition sur avis de prélèvement</b>	<b>J</b>

**Services divers**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS CAM	DATE DE VALEUR
<b>1-Opposition sur perte ou vol du Super Carnet Vert</b>	J
<b>2-Délivrance de duplicita ou de photocopies de documents (chèques, relevés de comptes, avis d'opérations)</b>	
<b>a. Chèque, avis, extraits de compte et tableaux d'échelle</b>	
- date < à 12 mois	J
- date > ou = à 12 mois	J
<b>b. Autres documents</b>	J
<b>3-Délivrance d'attestation bancaire</b>	J
<b>4-Communication par écrit de renseignements commerciaux</b>	J
<b>5-Règlement de succession</b>	J
<b>6-Recherche de documents</b>	
* date < à 12 mois	J
* date > ou = à 12 mois	J

**Monétique**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
<b>Remplacement carte défectueuse utilisée par le détenteur</b>	<b>J</b>
<b>Opposition pour usage abusif</b>	<b>J</b>
<b>Recherche pour réclamation transactions monétiques (client dans le tort)</b>	<b>J</b>
<b>Frais sur opération à l'étranger</b>	<b>J</b>

## **Cautions et avals sur le Maroc**

Libellé des opérations CAM	Date de Valeur
<b>CAUTIONS ET AVALS SUR LE MAROC</b>	
<b>1-Frais de délivrance</b>	<b>J de délivrance</b>
<b>2-Commission de caution ou aval</b>	
* intégralement couverts par un dépôt	<b>Fin du mois</b>
* Non intégralement couverts par un dépôt	<b>Fin du mois</b>

## **Les opérations de crédit**

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS CAM	DATE DE VALEUR
<b>Frais d'étude de dossier de crédit (Octroi ou renouvellement de crédit)</b>	
<b>1- Crédits à la consommation</b>	
a. CAM Express et CAM SIYARA:	
• Montant < 5 000 DH	<b>J de déblocage</b>
• Montant > 5 000 DH	<b>J de déblocage</b>
b. Al Akhdar Mazaya :	
• Montant < 3 000 DH	<b>J de mise en place</b>
• 3 000 <= Montant < 10 000 DH	<b>J de mise en place</b>
• Montant >= 10 000 DH	<b>J de mise en place</b>
c. Enseignement plus	<b>J de déblocage</b>
<b>2-Crédits immobiliers</b>	
a. Ard Bladi	<b>J de déblocage</b>
b. Assakan Al AKHDAR	<b>J de déblocage</b>
c. Crédits dans le cadre des conventions avec la CCG	<b>J de déblocage</b>
d. Crédit Immobilier Promoteur	<b>J de déblocage</b>
<b>3-Crédits à l'équipement (tout type de financement)</b>	
a. PME/PMI Professionnels	<b>J de déblocage</b>
b. Grandes Entreprises	<b>J de déblocage</b>
c. Grande agriculture et agrobusiness	<b>J de déblocage</b>
<b>4-Crédits PMEA (CL) (Investissement ou fonctionnement)</b>	
<b>5- Crédits de fonctionnement à CT toute clientèle confondue hors PMEA (Crédit de trésorerie &amp; engagements par signature): taux applicable une seule fois au total des lignes:</b>	
a. Première mise en place	<b>J de mise en place</b>
b. Renouvellement	<b>J de mise en place</b>
<b>6-Crédits de restructuration</b>	
<b>7-Autres crédits</b>	
<b>8-Commission de non utilisation /d'engagement</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédits à l'équipement</li> </ul>	<b>Trimestriellement à partir du 15<sup>ème</sup> mois à compter du premier déblocage</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Autres crédits</li> </ul>	<b>à partir du 15<sup>ème</sup> mois à compter du premier déblocage</b>

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS CAM	DATE DE VALEUR
<b>9- Demande d'autorisation à caractère urgent</b>	
a. Dépassement sur ligne déjà autorisée	<b>J du dépassement</b>
b. Dépassement sans autorisation	<b>J du dépassement</b>

## **Services relatifs aux opérations sur titres**

Libellé des opérations	Date de Valeur	
<b>A - OPERATIONS REALISEES POUR LE COMPTE DES DETENTEURS DE VALEUR</b>		
<b>1 - Garde de titre au profit de la clientèle titre matérialisé ou en compte</b>		
Titres de capital, obligations et titres de créances négociables	<b>J-1</b>	
Bons du Trésor, Parts et Actions OPCVM, Certificats d'Investissement	<b>J-1</b>	
<b>2 - Paiement de coupons</b>		
a. Coupons domiciliés	<b>J+1</b>	
b. Coupons et dividendes non domiciliés		
* Payables au Maroc	<b>J+1</b>	
* Payables hors Maroc	<b>J+1</b>	
<b>3 - Achat, vente de titres pour compte de la clientèle</b>		
* Collecte d'ordres	<b>J-1 si Achat</b>  <b>J+1 si Vente</b>	
* Règlement/livraison de titres/compensation		
* Titres de créances négociables		
<b>4 - Opérations diverses sur titres non domiciliés</b>	<b>J-1 / J+1</b>	
* Echange		
* Renouvellement		
* Estampillage		
* Conversion - FE - Autres		
* Souscriptions aux augmentations de capital :		<b>J-1</b>
- En numéraire		
- A titre gratuit		
* Remboursement de titres	<b>J+1</b>	
- Bons de Trésor		
- FE		
- Autres		
<b>5 - Transfert de titres dans un autre établissement</b>		
- au Maroc	<b>J-1</b>	
- à l'étranger		

Libellé des opérations	Date de Valeur
<b>6 – Gestion de portefeuille</b>	<b>Néant</b>
<b>7 - Opérations diverses</b>	<b>Néant</b>
<b>B/ Opérations réalisées pour le compte des émetteurs domiciliés</b>	<b>J-1 si Débit J+1 si Crédit</b>
1- Placements des Obligations TCN et BDT	
2- Placement d'action et augmentation de Capital	
3- Garantie de placement	
4- Centralisation et gestion des émissions	
5- Autres services financiers	
* Domiciliation de coupons	
* Remboursement ou amortissement de titres	
* Libération d'actions	
* Echange de titres	
* Conservation des titres en attente d'affectation	

## **Services relatifs aux opérations à l'étranger**

Libellé des opérations	Date de valeur
<b>OPERATIONS AVEC L'ETRANGER</b>	
<b>A - CHANGE MANUEL</b>	
<b>B - TRANSFERTS EN DEVISES</b>	
1 - Transferts (virements) à destination de l'étranger par débit de compte en DH, en DH convertibles ou en devises	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
2 - Rapatriements reçus de l'étranger au crédit de compte en DH, en DH convertibles ou en devises	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
3- Frais dossier	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
4- Virement sur un compte en devises	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
5- Virements MRE	
≥ 5000 DH	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
<b>C - FRAIS DE SWIFT</b>	
1- Frais de swift pour transferts courants hors services	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
2 - Frais de swift relatifs aux services	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
3 - Frais de swift pour opérations commerciales	<b>J+2(Valeur achat devises)</b>
<b>D - DOMICILIATION DES TITRES A L'IMPORTATION ET PRESENTATION DE DOSSIER A L'OFFICE DES CHANGES</b>	
<b>1 - Domiciliation des titres à l'importation</b>	
- domiciliation des engagements d'importation	<b>J</b>
- certificat d'importation ou déclaration préalable d'importation (DPI)	
* prédomestication	<b>J</b>
* domiciliation	<b>J</b>
* modification	<b>J</b>
<b>2 - Présentation de dossier à l'Office des Changes</b>	<b>J</b>
<b>E - EXPORTATIONS : ENCAISSEMENT SIMPLE DE CHEQUES ET D'EFFETS TIRES SUR L'ETRANGER ET ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE</b>	
<b>1 - Encaissement simple de chèques et d'effets</b>	
* remise à l'encaissement de chèque	<b>J+2</b>
* remise à l'encaissement d'effet	<b>J+2</b>
* chèque et effet payés	<b>J+2</b>
* chèque retourné impayé	<b>J</b>
* effet retourné impayé	<b>J</b>
<b>2 - Encaissement documentaire</b>	
a - Commission documentaire	
- à vue	<b>J+2</b>
- pour acceptation	<b>J+2</b>
b - Commission d'encaissement	<b>J+2</b>
c - Remise retournée impayée	<b>J</b>
<b>3 - Demande de sort</b>	<b>J+2</b>

Libellé des opérations	Date de valeur
<b>OPERATION AVEC L'ETRANGER (suite)</b>	
<b>F - IMPORTATIONS : PAIEMENT SIMPLE DE CHEQUES ET D'EFFETS TIRES SUR L'ETRANGER ET ENCAISSEMENT DOCUMENTAIRE</b>	
<b>1- Paiement simple de chèques et d'effets</b>	
a- Commission d'encaissement	<b>J+2</b>
b- Effet et chèque retourné impayé	<b>J</b>
<b>2- Encaissement documentaire</b>	
a- Commission documentaire - à vue	<b>J+2</b>
- pour acceptation	<b>J+2</b>
b- Commission d'encaissement	<b>J+2</b>
c- Remise retournée impayée	<b>J</b>
<b>3- Lettre de garantie (hors Crédocs)</b>	<b>J</b>
<b>G- CREDITS DOCUMENTAIRES</b>	
<b>1- Crédits documentaires à l'importation</b>	
a- Ouverture	<b>J</b>
b- Irrévocabilité	<b>J</b>
c- Modification	<b>J</b>
* pour augmentation du montant (Commission sur la somme additionnelle)	
- ouverture	<b>J</b>
- irrévocabilité	<b>J</b>
* pour prorogation de la durée	<b>J</b>
* portant sur d'autres éléments du Crédoc	<b>J</b>
d- Intérêts de couverture	<b>J+2</b>
e- A la réalisation	
* levée de documents	<b>J+2</b>
* acceptation	<b>J+2</b>
* paiement	<b>J+2</b>
f- Lettre de garantie pour absence de documents d'expédition	<b>J</b>

Libellé des opérations	Date de valeur
<b>G- CREDITS DOCUMENTAIRES (suite)</b>	
<b>2 Crédits documentaires à l'EXPORTATION (lorsque les commissions - sont stipulées à la charge du bénéficiaire)</b>	
a- Notification de l'ouverture	<b>J</b>
b- Confirmation	
* sur pays à risque normal	<b>J</b>
* sur pays à haut risque	<b>J</b>
c- Accréditif transférable	<b>J</b>
d- Modification	<b>J</b>
* Pour augmentation du montant (montant additionnel)	
- Notification	<b>J</b>
- Confirmation en fonction du risque du pays :	
• sur pays à risque normal	<b>J</b>
• sur pays à haut risque	<b>J</b>
* pour prorogation de la durée (sur la période additionnelle)	
- Confirmation en fonction du risque du pays :	
• sur pays à risque normal	<b>J</b>
• sur pays à haut risque	<b>J</b>
* portant sur d'autres éléments du crédit documentaire	<b>J</b>
e- A la réalisation	
* Levée de documents	<b>J+2</b>
* Acceptation	<b>J+2</b>
* Paiement	<b>J+2</b>
<b>H - CAUTIONS ET AVALS (1)</b> (1) : Sauf cautions sur crédits documentaires et lettres de garantie.	<b>Date de mise en place val J</b>
<b>I - PROTESTATION DE VALEURS IMPAYEES</b>	<b>J</b>
<b>K - Refinancement / Mobilisation / Préfinancement en devise</b>	
a - Mise en place	<b>J+2</b>
b - Frais de dossier	<b>J+2</b>
c - Frais de swift	<b>J+2</b>
d - Frais de prorogation	<b>J+2</b>
e - Remboursement anticipé	<b>J</b>
<b>L - Contre - garantie bancaire internationale</b>	<b>J</b>