



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

Services relatifs aux mouvements de fonds

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

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS	DATE DE VALEUR
B - VIREMENTS	
1- Virements émis par débit de comptes	
Le bénéficiaire est titulaire de compte tenu au CAM	
• client même agence	J
• client autre agence	J
a. Le bénéficiaire est titulaire de compte tenu auprès d'une autre banque	J-1
2-Virements de Masse	
a. l'ordonnateur et le bénéficiaire sont titulaires de comptes tenus dans la même banque	J
b. l'ordonnateur et le bénéficiaire sont titulaires de comptes tenus chez deux banques différentes	J-1
3-Virements RTGS (MT 103)	
a. Virement < 1000 KDH	J
b. 1000 KDH < Virement ≤ 10 000 KDH	J
c. 10 000 KDH < Virement ≤ 50 000 KDH	J
d. Virement > 50 000 KDH	J

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

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

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

Services divers

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

Monétique

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

Cautions et avals sur le Maroc

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

Les opérations de crédit

LIBELLÉ DES OPÉRATIONS CAM	DATE DE VALEUR
Frais d'étude de dossier de crédit (Octroi ou renouvellement de crédit)	
1- Crédits à la consommation	
a. CAM Express et CAM SIYARA:	
• Montant < 5 000 DH	J de déblocage
• Montant > 5 000 DH	J de déblocage
b. Al Akhdar Mazaya :	
• Montant < 3 000 DH	J de mise en place
• 3 000 <= Montant < 10 000 DH	J de mise en place
• Montant >= 10 000 DH	J de mise en place
c. Enseignement plus	J de déblocage
2-Crédits immobiliers	
a. Ard Bladi	J de déblocage
b. Assakan Al AKHDAR	J de déblocage
c. Crédits dans le cadre des conventions avec la CCG	J de déblocage
d. Crédit Immobilier Promoteur	J de déblocage
3-Crédits à l'équipement (tout type de financement)	
a. PME/PMI Professionnels	J de déblocage
b. Grandes Entreprises	J de déblocage
c. Grande agriculture et agrobusiness	J de déblocage
4-Crédits PMEA (CL) (Investissement ou fonctionnement)	J de déblocage
5- Crédits de fonctionnement à CT toute clientèle confondue hors PMEA (Crédit de trésorerie & engagements par signature): taux applicable une seule fois au total des lignes:	
a. Première mise en place	J de mise en place
b. Renouvellement	J de mise en place
6-Crédits de restructuration	J de déblocage
7-Autres crédits	J de déblocage
8-Commission de non utilisation /d'engagement	
• Crédits à l'équipement	Trimestriellement à partir du 15^{ème} mois à compter du premier déblocage
• Autres crédits	à partir du 15^{ème} mois à compter du premier déblocage

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

Services relatifs aux opérations sur titres

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

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

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

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