

Horaires Cut-off

SG France

1. Cut-off | SG France: horaires limites de réception des remises clientèles

- J est la date d'exécution pour les paiements

- J est la date de règlement pour les encaissements

Produit	Périmètre	Devise	Délai maximum d'anticipation	Date limite de remise	Horaire du cut-off	Date d'exécution	Date de règlement	Commentaire
Virement SEPA ordinaire	SG vers Conf	EUR	60jcal	J	16:00	J	J+1	
	SG vers SG	EUR	60jcal	J	16:00	J	J	
Virement SEPA accéléré	SG vers SG&Conf	EUR	60jcal	J	10:00	J	J	
Virement de Trésorerie Européen	SG vers Conf	EUR	5jouv	J	15:30	J	J	- Tout ordre à émettre valeur jour pour un montant supérieur ou égal à 700 millions doit faire l'objet d'une annonce préalable du client au plus tard à J-1 - Tout ordre à émettre en valeur jour (J) et supérieur à 30 millions doit être annoncé par le client au plus tard à 13h30 pour un traitement à J.
	SG vers SG	EUR	5jouv	J	16:00	J	J	- Tout ordre à émettre valeur jour pour un montant supérieur ou égal à 700 millions doit faire l'objet d'une annonce préalable du client au plus tard à J-1 - Tout ordre à émettre en valeur jour (J) et supérieur à 30 millions doit être annoncé par le client au plus tard à 13h30 pour un traitement à J.
Virement international ordinaire	SG vers SG&Conf	EUR	60jcal	J	16:00	J	J+1	Le virement international ordinaire en EUR est exécuté le jour de réception avec un règlement au bénéficiaire au plus tôt à J+1.
	SG vers SG&Conf	Toutes devises	60jcal	J	16:00	J	J+2	Le virement international ordinaire est exécuté le jour de réception avec un règlement au bénéficiaire au plus tôt à J+2
Virement international urgent ou de trésorerie	SG vers SG&Conf	EUR	60jcal	J	14:00	J	J	sans change
		CAD	60jcal	J	15:00	J	J	sans change
		CHF	60jcal	J	09:00	J	J	sans change
		GBP	60jcal	J	12:30	J	J	sans change
		USD	60jcal	J	15:00	J	J	sans change
		AED	60jcal	J	09:00	J	J+1	sans change
		AUD	60jcal	J	13:30	J	J+1	sans change
		BGN	60jcal	J	15:00	J	J+2	sans change
BHD	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change		

Produit	Périmètre	Devise	Délai maximum d'anticipation	Date limite de remise	Horaire du cut-off	Date d'exécution	Date de règlement	Commentaire
Virement international urgent ou de trésorerie (suite)	SG vers SG&Conf (suite)	CNY	60jcal	J	12:30	J	J+1	sans change
		CZK	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		DKK	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		HKD	60jcal	J	12:30	J	J+1	sans change
		HRK	60jcal	J	09:00	J	J+1	sans change
		HUF	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		ILS	60jcal	J	09:00	J	J+1	sans change
		INR	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change
		JPY	60jcal	J	13:30	J	J+1	sans change
		MAD	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change
		MXN	60jcal	J	15:00	J	j	sans change
		NOK	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		NZD	60jcal	J	13:30	J	J+1	sans change
		PLN	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		QAR	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change
		RON	60jcal	J	13:30	J	J+1	sans change
		RSD	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change
		RUB	60jcal	J	13:30	J	J+1	sans change
		SAR	60jcal	J	09:00	J	J+1	sans change
		SEK	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change
		SGD	60jcal	J	10:00	J	J+1	sans change
		THB	60jcal	J	09:00	J	J+1	sans change
		TND	60jcal	J	16:00	J	J+2	sans change
TRY	60jcal	J	16:00	J	J+1	sans change		
ZAR	60jcal	J	15:00	J	J+1	sans change		

Produit	Périmètre	Devise	Délai maximum d'anticipation	Date limite de remise	Horaire du cut-off	Date d'exécution	Date de règlement	Commentaire
FAE (VCOM) avec mobilisation	SG vers SG&Conf	EUR	31jcal	J-1	15:00	J	N/A	Règlement à date d'échéance communiquée par le donneur d'ordre
FAE (VCOM) sans mobilisation	SG vers SG&Conf	EUR	120jcal	J-1	15:00	J	N/A	Règlement à date d'échéance communiquée par le donneur d'ordre
Bon à payer LCR/BOR	SG vers SG&Conf	EUR	N/A	J-1	15:15	J	J+1	
Remise de SDD Core FRST, OOF	SG vers SG&Conf	EUR	120jcal	J-2	15:45	N/A	J	
Remise de SDD Core RCUR	SG vers SG&Conf	EUR	120jcal	J-2	15:45	N/A	J	
Remise de SDD B2B	SG vers SG&Conf	EUR	120jcal	J-2	16:30	N/A	J	
Remise de LCR/BOR	SG vers SG&Conf	EUR	365jcal	J-5	13:15	N/A	J	Le délai d'anticipation d'une remise sur les effets est de 365 jours calendaires. En cas de remise à l'escompte le délai ne doit pas excéder 90 j ouvrés
Chèque à émettre (chèque sécurité)	SG vers SG&Conf	EUR	N/A	J-1	15:00	N/A	J	Produits de sécurisation
Chèques à rapprocher (vérichèque)	SG vers SG&Conf	EUR	N/A	J	19:00	N/A	J	Produits de sécurisation

2. Cut-off | SG France: horaires de récupération du reporting

Le reporting est constitué et mis à votre disposition aux jours et heures indiqués ci-dessous.

Vous pouvez les récupérer à toute heure, 7 jours sur 7.

Nature	Mise à disposition
Relevé de Compte Société Générale France	À 3h du matin, le lendemain de la comptabilisation (du mercredi au samedi, mise à disposition du relevé de la veille, mardi matin: relevé des écritures du samedi et du lundi).
Relevé de compte hors Société Générale France	7 jours sur 7, du lundi au dimanche, 13 fois par jour, aux heures suivantes, dès que la banque qui détient vos comptes a transmis l'information à SG Paris: 00h00, 01h45, 03h00, 06h00, 07h00, 08h45, 09h45, 10h45, 11h45, 12h30, 13h45, 16h15, 18h15
Relevé de Compte Société Générale France après nivellement (dans le cadre d'une Centralisation de Trésorerie Domestique)	Après réception des relevés de tous les comptes inclus dans la CTD et calcul des nivellements, soit vers 01h15.
Relevé de Compte après nivellement (tous comptes France et Etranger), dans le cadre d'une Centralisation de Trésorerie Internationale	Après réception des relevés de tous les comptes inclus dans la Centralisation de Trésorerie et calcul des nivellements, soit vers 03h45, (ou 7h45 pour les CTI incluant les USA).
Relevé intraday (Comptes Société Générale France)	Du lundi au samedi, 12 fois par jour, aux heures suivantes, si le compte a enregistré de nouvelles opérations depuis la précédente vacation 6h25, 7h20, 8h35, 9h30, 10h40, 11h35, 12h25, 12h50, 13h50, 14h05, 14h40, 15h40, 16h40, 17h35, 18h20, 19h35, 20h25
Relevé intraday (Comptes hors Société Générale France)	7 jours sur 7, du lundi au dimanche, 46 fois par jour (toutes les ~30mn), aux heures suivantes, dès que la banque qui détient vos comptes a transmis l'information à SG Paris: 00h10, 00h45, 01h15, 01h55, 02h30, 03h05, 03h40, 04h15, 04h45, 05h15, 05h45, 06h15, 06h45, 07h15, 07h45, 08h15, 08h50, 09h25, 10h00, 10h45, 11h10, 11h50, 12h10, 12h45, 13h10, 13h45, 14h10, 14h35, 15h05, 15h45, 16h10, 16h35, 17h05, 17h50, 18h15, 18h45, 19h15, 19h50, 20h15, 20h45, 21h15, 21h45, 22h15, 22h45, 23h15, 23h45.
Relevé de compte dématérialisé (RCD)	Mensuelle ou trimestrielle
Relevé de virement SEPA rejeté et de coordonnées bancaires modifiées (cfonb240)	3 fois par jour: à 10h30, 16h et 18h30, le jour de leur réception et traitement par Société Générale; sur périodicité Quotidienne: 18h30.
Relevé de virement SEPA rejeté et de coordonnées bancaires modifiées (camt.054)	3 fois par jour: à 10h30, 16h et 18h30, le jour de leur réception et traitement par Société Générale; sur périodicité Quotidienne: 18h30.
Relevé de FAE à échéance	Dès le traitement des FAE par Société Générale, soit vers 11h30, 16h00 ou 21h15.
Relevé de virement reçu (cfonb240)	4 fois par jour: à 5h15, 10h45, 15h15 et 19h15 le jour de leur réception et traitement par Société Générale; sur périodicité Quotidienne: 19h15.
Relevé de virement reçu (camt.054)	7 fois par jour: à 7h45, 9h45, 11h45, 14h, 17h35, 19h45 et 21h45 le jour de leur réception et traitement par Société Générale; sur périodicité Quotidienne: 21h45.
Relevé de prélèvement SEPA domicilié (prélèvement à payer) (cfonb240)	4 fois par jour: à 9h45, 14h00, 17h35 et 21h00, le jour de leur réception et traitement par Société Générale, avec un maximum de 5 jours avant la date d'échéance; sur périodicité Quotidienne: 21h.

Nature	Mise à disposition
Relevé de prélèvement SEPA domicilié (prélèvement à payer) (camt.054)	7 fois par jour : à 7 h 45, 9 h 45, 11 h 45, 14 h 00, 17 h 35, 19 h 45 et 21 h 45, le jour de leur réception et traitement par Société Générale, avec un maximum de 5 jours avant la date d'échéance ; sur périodicité Quotidienne: 21 h 45.
Relevé de prélèvement SEPA impayé (cfonb240)	3 fois par jour : à 10 h 30, 16 h et 18 h 30 le jour de leur réception et traitement par Société Générale ; sur périodicité Quotidienne: 18 h 30.
Relevé de prélèvement SEPA impayé (camt.054)	3 fois par jour : à 10 h 30, 16 h et 18 h 30 le jour de leur réception et traitement par Société Générale ; sur périodicité Quotidienne: 18 h 30.
Relevé de prélèvement SEPA impayé représenté	Du lundi au vendredi: Journalier: 17 h 45 Plusieurs fois par jour: 14 h 45 et 17 h 45
Avis de crédit de virements SEPA rejetés	1 fois par jour: à 22 h 30
Avis de débit de prélèvement SEPA impayés	1 fois par jour: à 22 h 30
Avis de prise en charge des remises de virements et de prélèvements acquis en XML	Après réception du fichier et de votre accord (EBICS T) et dès le traitement de la remise par Société Générale.
Relevé de LCR/BOR domicilié (LCR/BOR à payer)	À 19 h 30, 5 jours ouvrés avant la date de règlement des effets.
Relevé de LCR/BOR impayé	À 18 h 00, le jour de leur réception et traitement par Société Générale.
Relevé de LCR/BOR à échéance	Une vacation à 21 h 15
Relevé de chèque présenté au paiement	4 fois par jour à 10 h 20, 15 h 35, 17 h 10, et 18 h 55, le jour de réception et traitement des Images Chèques par Société Générale
Bénéficiaire de chèque présenté au paiement (Sogestel Infochèque) Chèque en attente de paiement (Vérichèque ou Chèque sécurité)	2 fois par jour, vers 6 h 00, 14 h 30
Relevé de chèque remis à l'encaissement	6 fois par jour à 8 h 15, 15 h 15, 17 h 15, 18 h 50, 19 h 30 et 19 h 45, le jour de comptabilisation par Société Générale des remises de chèques à l'encaissement.
Relevé de chèque impayé reçu	2 fois par jour : à 11 h 45 et 15 h 45, le jour de réception et traitement des rejets d'Images Chèques par Société Générale.
Relevé de coordonnées bancaires modifiées	2 fois par jour : à 10 h 30 et 17 h 30, le jour de leur réception et traitement par Société Générale.
Avis de mobilité bancaire	Tous les jours en fin de journée
Relevé de Gestion Informatique (RGI)	Tous les jours à 5 h 00
Mise à Disposition des fichiers des Impayés (MDI)	Du lundi au vendredi 14 h 00
Liste d'ACception (LAC)	Le 10 du mois: Liste d'ACception (LAC) réduite: 15 h 30, toutes les autres LAC: 14 h 30
Liste d'OPposition (LOP)	Tous les jours à 15 h 30