Le délai d’un virement bancaire professionnel

Description

Le délai d’un virement bancaire professionnel est influencé par plusieurs paramètres, tels que le temps et la distance. Il est nécessaire de comprendre son fonctionnement pour mieux anticiper. En connaissant les facteurs d’influence, l’entrepreneur peut optimiser ses stratégies financières détaillées dans le business plan.

Le délai d’exécution d’un virement bancaire professionnel pouvant prendre du temps en raison de certaines procédures et réglementations, il convient de connaître tous les paramètres à prendre en compte pour le déterminer, ainsi que les possibilités qui s’offrent à soi pour l’accélérer.

Créer mon entreprise en ligne

Quel est le délai d’un virement bancaire professionnel ?

Le délai d’un virement bancaire professionnel est **le temps que prend le transfert direct d’une somme** depuis un compte créditeur. Il dépend, entre autres, du temps d’enregistrement des informations au niveau de la banque débitrice avant d’autoriser le débiteur à exécuter l’ordre de virement.

Le délai peut aller alors **d’une demi-journée à trois jours ouvrés**, selon les conditions de l’établissement bancaire. Il n’est pas figé, mais dépend de plusieurs facteurs, tels que la :

- Zone géographique ;
- Nature de la transaction.

Quels sont les paramètres à prendre en compte pour déterminer le délai d’exécution ?

La banque **peut recevoir le montant transféré le jour même de l’envoi**. Mais le délai d’exécution du virement bancaire varie en fonction de plusieurs facteurs. Le créditeur a la possibilité de le déterminer, seulement s’il prend connaissance des

© 2023 LEGALPLACE SAS

paramètres influents.

Territorialité des virements bancaires

La territorialité des virements bancaires compte parmi les facteurs d'influence à prendre en considération pour déterminer le délai d'exécution. En effet, ce dernier dépend de l'**implantation géographique de la banque débitrice**.

En règle générale, un virement local s'effectue en peu temps, par comparaison avec une transaction internationale. Dans certains pays, le transfert peut prendre du retard ou peut être exécuté plus rapidement, **en fonction de l'efficacité d'organisation de l'établissement bancaire**.

Deux types de virements bancaires peuvent être réalisés selon la territorialité. Il s'agit du :

- Virement international ;
- Virement domestique.

Ce dernier consiste à transférer de l'argent d'un compte bancaire à un autre, tous deux domiciliés sur un territoire commun. Quant au virement international professionnel, il concerne le transfert de fonds sur un compte domicilié dans un pays étranger, comme l'indique son nom.

Fréquence d'exécution

La fréquence d'exécution choisie par la banque créditrice a également un impact sur le délai du virement bancaire professionnel. Ce dernier **peut être régulier, différé ou ponctuel**. Le virement régulier ou permanent est initié sur la demande de l'émetteur. Il consiste à transférer périodiquement de l'argent sur un compte bénéficiaire. La banque effectue l'opération d'une manière récurrente, à une date bien précise.

Le traitement ne prend pas beaucoup de temps, car les informations nécessaires à l'expédition se trouvent déjà dans la base de données de l'établissement émetteur. Si le créditeur souhaite arrêter l'opération, il est tenu tout simplement d'en informer sa banque.

© 2023 LEGALPLACE SAS

Quant au **virement différé**, il consiste à programmer la transaction en vue d'un transfert effectif de l'argent à une date ultérieure. Le délai d'exécution pourrait alors être prolongé. Ce type de virement demande une planification établie avec le banquier pour fluidifier l'opération.

Et le **virement ponctuel** est un mode de transfert d'argent unique qui consiste à traiter la transaction en une seule fois, et à une date précise. Cette opération n'implique généralement aucun délai d'attente au niveau de la banque débitrice.

Nature de la transaction

La nature de la transaction compte parmi les principaux facteurs à prendre en compte **pour connaître de manière précise le délai d'exécution**, qu'il s'agisse d'un virement :

- Externe ;
- De compte à compte.

Virement de compte à compte

Appelé aussi **virement interne**, l'opération consiste à effectuer un transfert d'argent sur un autre compte ouvert dans le même établissement bancaire. Le délai d'exécution est alors immédiat. La somme d'argent est donc positionnée à l'instant même où la transaction est traitée.

À noter : ce type d'opération est recommandé pour le remboursement d'un découvert temporaire.

Virement externe

Ce type de virement consiste à effectuer un **transfert d'argent entre deux comptes créés dans deux établissements bancaires différents**. Le délai d'exécution du virement interbancaire varie entre un et trois jours ouvrés. Notons que les jours ouvrables excluent le week-end et les jours fériés.

Jour d'envoi

Le jour d'envoi compte aussi dans la détermination du délai d'exécution d'un virement bancaire. Compte tenu du fait que les banques traitent uniquement les transactions

© 2023 LEGALPLACE SAS

par virement pendant les jours ouvrables, le samedi, le dimanche, ainsi que les jours fériés ne comptent pas. **Si le transfert est effectué un vendredi ou 24 heures avant un jour férié**, il faudra alors compter à partir du lundi pour que le virement soit exécuté.

Qu’en est-il du délai d’un virement international ?

Le délai de virement bancaire international peut être long, **les procédures variant d’un pays à un autre**. De plus, l’efficacité d’organisation n’est pas la même. Dans le cadre d’une transaction internationale, les banques effectuent, soit un virement :

- SEPA ;
- SWIFT.

Virement SEPA

Dans le cadre du virement, le transfert de fonds est effectué entre deux comptes domiciliés dans des pays différents utilisant l’unité monétaire euro. Comme l’indique son nom, les transactions sont donc **réservées aux 36 pays paneuropéens se trouvant dans la zone SEPA** (*Single euro payments area*).

L’Islande, la Norvège, le Liechtenstein, le Royaume-Uni, la Suisse et Monaco font alors partie des pays concernés. Les virements SEPA ne requièrent pas de BIC (code d’identification de banque), ce qui rend le délai d’exécution plus court. Il faudra **compter entre un et trois jours pour exécuter le virement**.

Dans le cadre d’un virement SEPA, il est **autorisé d’effectuer un ordre de virement permanent**. Par ailleurs, chaque banque peut proposer des offres accompagnant le service. Il reste aussi possible de choisir la fréquence du virement (récurrent, ponctuel ou différé).

Virement SWIFT

Lors d’un virement SWIFT, l’établissement bancaire effectue un transfert d’argent entre deux comptes de pays différents, avec l’utilisation de devises autres que l’euro. Il **nécessite plusieurs jours de traitement**.

Dans le cas où l’opération nécessiterait un échange de devises, le délai d’exécution peut s’étendre jusqu’à plus de cinq jours. Il convient de savoir également que le coût de traitement et de commission de change prélevé est assez élevé. Le

© 2023 LEGALPLACE SAS

montant des frais varie en fonction du cours des devises. Il est alors préférable de prendre une certaine marge lors de l'envoi de l'argent.

Le virement SWIFT est alors recommandé pour le transfert des flux financiers d'une entreprise, quel qu'en soit le type, depuis un compte à un autre, domiciliés dans deux pays différents, hors de la zone euro. De plus, **la transaction est entièrement sécurisée**.

Qu'est-ce qui peut retarder l'ordre de virement ?

Plusieurs raisons peuvent être à l'origine du retard d'un ordre de virement. La **suspension temporaire du traitement pendant les week-ends et les jours fériés** en fait partie. Pour rappel, un transfert lancé un vendredi ou la veille d'un jour férié prolonge le délai d'exécution de quelques jours supplémentaires.

Les **errata et omissions d'informations** peuvent retarder également l'ordre de virement. Parfois, des erreurs sont commises lors du remplissage du formulaire de virement, qu'il s'agisse :

- D'une incohérence dans les détails du virement ;
- Des fautes dans les coordonnées du bénéficiaire.

Ces erreurs peuvent entraîner un report de l'exécution, voire une annulation de la transaction. Il convient alors de **vérifier avec minutie les informations de transfert avant la demande de validation de l'opération**.

De même, des soucis d'ordre technique retardent aussi un ordre de virement. Par exemple, des **problèmes d'accès au réseau** peuvent causer du retard dans le traitement d'une transaction bancaire. Dans cette situation, le délai d'exécution dépend entièrement du temps de résolution des pannes.

Bon à savoir : le carnet de chèques professionnel est une bonne alternative pour pallier aux inconvénients des virements.

L'insuffisance de solde figure également dans la liste des raisons qui peuvent causer du retard. Autrement dit, le traitement d'une transaction peut être retardé **si le compte créditeur ne dispose pas d'une somme suffisante pour exécuter l'opération**. Quand le cas se présente, l'ordre de virement sera rejeté. Avant de procéder à un transfert de fonds, il faut alors s'assurer que le compte est suffisamment alimenté.

L'ordre de virement sera retardé aussi en cas de **non-conformité aux procédures bancaires**

© 2023 LEGALPLACE SAS

. Les banques disposent même du plein droit de suspendre ou d'annuler la transaction si elles constatent des irrégularités dans le cadre de l'opération.

Mais le **décalage horaire** est aussi une raison suffisante pour qu'un ordre de virement prenne du retard. La banque du créditeur ne pourra faire valider la transaction que lorsque celle du bénéficiaire est disponible.

Que faire en cas de retard ?

En cas de retard dans le traitement d'un virement bancaire professionnel, le premier réflexe à adopter est de **contacter le service clientèle** de la banque pour s'informer sur les raisons possibles. Ce dernier peut être contacté de différentes façons, que ce soit par e-mail, par téléphone ou en prenant un rendez-vous en agence.

À noter : quelle que soit la nature du retard, seul ce service pourra fournir ses raisons exactes, ainsi que les mesures nécessaires à prendre.

Il faut penser également à **vérifier les informations indiquées dans l'ordre de virement**. Les coordonnées du bénéficiaire, l'identité de l'expéditeur et les détails de la transaction doivent être corrects. Il est essentiel d'être méticuleux sur tous les points, même dans la transcription en lettres du montant.

En cas de détection d'erreurs, **la banque doit en être informée immédiatement** pour que des corrections puissent être apportées au formulaire de virement bancaire. Et il serait judicieux de laisser des traces tangibles des actions accomplies dans la résolution du retard de la transaction. Il faut toujours prendre note des informations permettant d'effectuer un suivi des démarches effectuées.

Respecter les procédures internes de la banque est tout aussi essentiel. Le titulaire d'un compte peut être amené à **remplir un formulaire correspondant à la résolution du retard** de la transaction. La banque peut demander des pièces justificatives, ou éventuellement des frais supplémentaires.

S'adresser directement à un haut responsable peut être nécessaire, si le retard ne peut être résolu par les agents. Le directeur d'exploitation de la banque du créditeur peut contacter l'établissement du bénéficiaire pour faire le point sur la cause du retard, si le client n'obtient aucune réponse satisfaisante.

© 2023 LEGALPLACE SAS

Le client a le droit de réclamer des dédommagements, **si les causes du retard viennent de la banque**. En effet, il peut percevoir une certaine somme à titre de dédommagement pour les désagréments subis.

Par ailleurs, **la forme du dédommagement varie en fonction des banques**. Certaines proposent la restitution des frais, tandis que d'autres offrent des cadeaux symboliques pour présenter leurs excuses au client.

Quel est le délai pour annuler un virement bancaire professionnel ?

Avant tout, il convient de préciser que **le virement bancaire professionnel instantané ne peut pas faire l'objet d'une annulation**. Un transfert d'argent de compte à compte (virement interne) peut l'être, mais sous un délai très court.

Dans le cas où le titulaire du compte pro souhaiterait annuler la transaction, il doit agir dans les plus brefs délais. **Il dispose de 24 heures à compter de l'enregistrement du transfert** pour procéder à l'opération.

D'autre part, un virement bancaire de la zone **SEPA peut être annulé sous un délai de 24 à 72 heures suivant l'expédition**. La notion de jours ouvrables est toujours prise en compte dans ce cas. Pour les virements internationaux hors de la zone euro, le délai d'annulation est plus long.

En pratique, **le processus d'annulation d'une transaction en cours peut être plus compliqué, voire impossible**. Il en est de même pour un transfert effectif, avec la somme virée avec succès. Toutefois, tout dépend des conditions commerciales de la banque du créditeur. La nature de l'opération constitue aussi un critère influent sur la décision de l'établissement bancaire.

Le délai d'annulation d'un virement bancaire professionnel **dépend aussi du type de transaction**. S'il s'agit d'un virement récurrent, l'opération est immédiatement annulable du moment que le fonds n'a pas encore été transféré. Dans le cadre d'un virement régulier, l'opération peut être annulée la veille du dernier jour ouvré suivant la date d'enregistrement du transfert.

Quel est le délai de rejet du virement ?

La banque **tient compte de différents paramètres avant de procéder au rejet** d'un

© 2023 LEGALPLACE SAS

virement bancaire professionnel. Le délai peut être fixé en fonction des procédures internes et des politiques de fonctionnement de l'établissement.

Le **point d'identification du problème** fait partie des facteurs pris en compte. Si la banque constate un souci bloquant la transaction peu après le transfert, elle peut réagir immédiatement. Parfois, le rejet a lieu en ce moment même, sans que le client soit notifié avant.

À noter : par ailleurs, si le problème est identifié plusieurs heures après l'opération, le délai de rejet pourra prendre plus de temps.

D'autre part, **la banque tient compte également de ses politiques commerciales**. La définition d'un délai exact de rejet de virement bancaire dépend de chaque établissement bancaire. Celui-ci peut varier en fonction de la disponibilité du personnel qui se charge d'un tel cas.

Le délai de rejet d'un virement **peut dépendre aussi du titulaire du compte émetteur**. Même s'il dispose d'un temps plus long avant que la transaction ne soit rejetée, il doit agir rapidement pour pouvoir l'éviter. Il faut qu'il fournisse suffisamment d'informations, dans les plus brefs délais. Si le demandeur répond bien aux conditions requises, la banque pourrait ainsi accorder l'annulation du rejet.

Il est bon de noter également que **le rejet d'un virement bancaire n'implique pas toujours automatiquement la restitution des fonds**. La résolution du problème peut nécessiter une négociation avec la banque émettrice. Quoi qu'il en soit, le mieux est de privilégier la communication avec le service clientèle. Si nécessaire, le chef d'entreprise peut même s'adresser directement à un responsable.

Comment accélérer les délais de virement bancaire professionnel ?

Pour accélérer les délais de virement bancaire professionnel, plusieurs possibilités s'offrent au titulaire du compte créditeur. Le **recours aux solutions de paiement express** en fait partie. Pour aider les opérateurs commerciaux, la Banque européenne a initié, en 2018, le processus du virement instantané. Le service est payant, mais permet aux clients d'exécuter une transaction en moins de 10 secondes. De plus, il est accessible en tout temps, tous les jours, et 24 heures sur 24. Cependant, il faut faire attention aux erreurs, car cette opération ne peut être annulée lorsque le transfert est effectué.

© 2023 LEGALPLACE SAS

L’**automatisation du virement permanent** constitue également une solution pour accélérer les délais. Pour bénéficier du service, il suffit de soumettre une demande de prélèvement automatique auprès de la banque, ce qui évitera tout traitement manuel pouvant retarder le virement.

Mais bien entendu, **la pertinence et la conformité des informations** peuvent accélérer aussi les délais de virement bancaire professionnel. Veiller à la bonne exécution de la procédure de virement est particulièrement important.

Pour ce faire, il est nécessaire de **fournir des informations complètes et correctes en remplissant le formulaire de virement**. Avant la remise pour validation, il faut vérifier toutes les informations point par point. Il convient de relire les noms, les codes et toute autre donnée délicate.

À noter : il est tout aussi important de choisir les types de virements les plus adaptés à chaque situation pour accélérer la transaction.

FAQ

Comment le virement instantané fonctionne-t-il ?

Comme l’indique son nom, le virement est traité immédiatement. Payant, ce service est disponible 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7, même :

- La nuit ;
- Le week-end ;
- Les jours fériés.

Dans le cadre d’un virement instantané, l’argent transféré se retrouve en dix secondes maximum sur le compte du bénéficiaire.

Comment rendre un virement bancaire plus rapide ?

Pour accélérer un virement bancaire, il est conseillé de l’effectuer à partir d’une banque en ligne. Si l’on ne dispose pas encore d’un compte, il vaut mieux en créer parce que c’est à la fois simple et rapide. Une fois cela fait, il suffit d’ajouter le

© 2023 LEGALPLACE SAS

bénéficiaire de virement et de réaliser aussitôt le virement.

Dans quel cas la banque peut-elle refuser un virement bancaire ?

Souvent, une erreur dans les coordonnées bancaires du bénéficiaire constitue la principale raison qui amène l'établissement à refuser un virement bancaire. Il convient alors de toujours demander son RIB complet et de prendre le soin de bien vérifier que le BIC et l'IBAN fournis à la banque sont corrects.

© 2023 LEGALPLACE SAS