

Gestion de trésorerie

Afin que votre ordre soit exécuté dans les meilleurs délais.

Heures limites de réception valables à partir de septembre 2019.

Les heures limites de réception sont les dernières heures de remise possibles d'un ordre dans la monnaie correspondante, afin que la valeur souhaitée puisse être respectée lors du transfert. Pour exécuter l'ordre correctement, appliquer les conditions de trafic des paiements.

Pays	Monnaie	Heures limites de réception ¹		Préavis à partir de ² En monnaie locale
		Traitement individuel	Traitement collectif	
		UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat UBS KeyLink UBS Swift	UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat ordre unique ³	
		transfert de données XML paiement de salaire	transfert de données XML paiement de salaire	
Suisse et Liechtenstein	CHF	1600 V*	1500 V*	
Paiements SEPA dans la zone euro et en Suisse ⁴	EUR	1100 V	0800 V	
Autres paiements en euros dans la zone euro et en Suisse	EUR	1500 V	0800 V	1 000 000
Afrique du Sud	ZAR	0900 V	1400 V-1	5 000 000
Arabie Saoudite ⁷	SAR	0800 V-1	1400 V-2	3 000 000
Australie	AUD	1700 V-1	0800 V-1	1 000 000
Bahreïn ⁷	BHD	1600 V-2	1200 V-2	300 000
Canada	CAD	1600 V	0800 V	800 000
Chine ⁵	CNY	1700 V-1	0800 V-2	1 000 000
Croatie	HRK	0800 V-1	1400 V-2	2 000 000
Danemark	DKK	1130 V	0800 V	5 000 000
Emirats arabes unis ⁷	AED	1300 V-1	0800 V-1	300 000
Grande-Bretagne	GBP	1640 V	0800 V	1 000 000
Hong Kong	HKD	1700 V-1	0800 V-1	6 000 000
Hongrie	HUF	1030 V	1400 V-1	150 000 000
Inde ⁶	INR	1600 V-3	0800 V-3	30 000 000
Israël	ILS	1700 V-1	0800 V-1	4 000 000
Japon	JPY	1600 V-1	0800 V-1	90 000 000
Koweït	KWD	0700 V-1	1400 V-2	200 000
Maroc	MAD	1600 V-2	0800 V-2	3 000 000
Mexique	MXN	1500 V	0800 V	1 000 000
Norvège	NOK	1300 V	0800 V	5 000 000
Nouvelle-Zélande	NZD	1700 V-1	0800 V-1	1 000 000
Oman ⁷	OMR	1600 V-2	0800 V-2	300 000
Philippines ⁶	PHP	0800 V-2	1400 V-3	40 000 000

* À partir 12H30, des supplément de traitement express de 3 CHF par transaction seront prélevés.

Pays	Monnaie	Heures limites de réception ¹		Préavis à partir de ² En monnaie locale
		Traitement individuel UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat UBS KeyLink UBS Swift transfert de données XML paiement de salaire	Traitement collectif UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat ordre unique ³ transfert de données XML paiement de salaire	
Pologne	PLN	0900 V	1400 V-1	2 400 000
Qatar ⁷	QAR	0700 V-1	1400 V-2	3 000 000
République tchèque	CZK	1600 V-1	0800 V-1	2 000 000
Roumanie	RON	0800 V	1400 V-1	1 000 000
Russie ⁸	RUB	0830 V	0800 V-1	Chaque montant
Singapour	SGD	1300 V-1	0800 V-1	1 000 000
Suède	SEK	1300 V	0800 V	5 000 000
Thaïlande	THB	1600 V-2	0800 V-2	30 000 000
Tunisie	TND	0800 V-1	1400 V-2	1 000 000
Turquie	TRY	1000 V	2300 V-1	100 000
USA	USD	1700 V	0800 V	800 000

- 1 Les heures limites de réception sont indiquées en HEC et ne sont valables que pour les agences UBS en Suisse. Elles se réfèrent à l'heure de réception d'un ordre. UBS n'a aucune influence sur la date de valeur à laquelle le paiement est crédité sur le compte du bénéficiaire.
V = date de valeur, exemple: l'heure limite de réception pour les produits en ligne libellés en AUD est 17h00 V-1, c'est-à-dire un jour ouvrable bancaire avant la date de valeur. Les ordres de paiement réceptionnés au-delà de cette limite sont exécutés au mieux.
- 2 UBS exige un prénotage pour les entrées de paiement supérieures au montant notifié.
- 3 Sont considérés comme ordres uniques les ordres de paiement que les clients passent en agence, par formulaire de paiement, courrier, téléphone ou e-mail. L'ordre unique doit être prêt pour traitement un jour avant l'heure limite de réception indiquée, afin de pouvoir respecter la valeur souhaitée.
- 4 Single Euro Payments Area – l'espace unique de paiement en euros. Pour les ordres de paiement dont la monnaie de transaction est l'EUR et qui doivent en sus répondre aux critères ci-dessous: IBAN du bénéficiaire, BIC de la banque du bénéficiaire, option de coûts SHA (partage des coûts), absence d'instructions et établissement financier du bénéficiaire membre SEPA.

- 5 Les ordres de paiement libellés en CNY sont soumis à des conditions particulières conformément au factsheet concernant les paiements en CNY.
- 6 Les sorties de paiement dans ces monnaies peuvent aussi être exécutées avec conversion de change. Aucune conversion n'est toutefois possible pour les entrées de paiement/retours dans ces monnaies.
- 7 Le vendredi n'est pas un jour de valeur.
- 8 Les ordres de paiement libellés en RUB sont soumis à des critères particuliers, conformément au factsheet concernant les paiements en roubles. Important: le code VO doit impérativement être précisé et correspondre au motif de paiement indiqué.

Heures limites de réception pour système de recouvrement direct (LSV+ / BDD)

Transmission via UBS KeyPort et payCOM^{web}

Monnaie	Transmission via UBS KeyPort	Transmission via payCOM ^{web}
CHF	12.00 V-1 ¹	14.00 V-1 ¹
EUR	12.00 V-1 ¹	14.00 V-1 ¹

1 Heure limite de réception en ligne (HEC)

Heures limites de réception pour prélèvement SEPA

Transmission via UBS KeyPort et UBS Swift for Corporates pour tous recouvrements

Processus	Transmission via UBS KeyPort UBS Swift for Corporates
Recouvrement direct SEPA de base pour tous recouvrements	11.00 V-1 ¹
Recouvrement direct SEPA pour entreprises pour tous recouvrements	11.00 V-1 ¹

1 Heure limite de réception en ligne (HEC)

Heures limites pour les devises UBS Pay Worldwide* valables à partir de septembre 2019

Africa	Monnaie	Nom de la monnaie	Heures limites de réception ¹	
			Traitement individuel	Traitement collectif
			UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat UBS KeyLink UBS Swift	UBS E-Banking UBS KeyPort UBS Multimat ordre unique ²
			transfert de données XML paiement de salaires	transfert de données XML paiement de salaire
Algérie ⁶	DZD	Dinar algérien	12h00 V-2	20h00 V-3
Angola	AOA	Kwanza	12h00 V-2	20h00 V-3
Botswana	BWP	Pula	12h00 V-2	20h00 V-3
Burundi	BIF	Franc burundais	12h00 V-2	20h00 V-3
Cap Vert	CVE	Escudo cap-verdien	12h00 V-2	20h00 V-3
République centrafricaine ³	XAF	Franc CFA (CEMAC)	12h00 V-2	20h00 V-3
Comores	KMF	Franc comorien	12h00 V-2	20h00 V-3
Djibouti ⁶	DJF	Franc Djibouti	12h00 V-2	20h00 V-3
Égypte ⁶	EGP	Livre égyptienne	12h00 V-2	20h00 V-3
Érythrée	ERN	Nakfa érythréen	12h00 V-2	20h00 V-3
Éthiopie	ETB	Birr éthiopien	12h00 V-2	20h00 V-3
Gambie	GMD	Dalasi gambien	12h00 V-2	20h00 V-3
Ghana	GHS	Cédi	12h00 V-2	20h00 V-3
Guinea	GNF	Franc Guinéen	12h00 V-2	20h00 V-3
Kenya	KES	Shilling kényan	12h00 V-2	20h00 V-3
Lesotho	LSL	Lesotho Loti	12h00 V-2	20h00 V-3
Libéria	LRD	Dollar libérien	12h00 V-2	20h00 V-3
Madagascar	MGA	Ariary malgache	10h00 V-2	20h00 V-3
Malawi	MWK	Kwacha malawien	12h00 V-2	20h00 V-3
Mauritanie	MRO	Ouguiya mauritanienne	12h00 V-2	20h00 V-3
Maurice	MUR	Roupie mauricienne	10h00 V-2	20h00 V-3
Mozambique	MZN	Metical	12h00 V-2	20h00 V-3
Namibie	NAD	Dollar namibien	12h00 V-2	20h00 V-3
Nigeria	NGN	Naira	12h00 V-2	20h00 V-3
Rwanda	RWF	Franc rwandais	12h00 V-2	20h00 V-3
Sao Tomé-et-Principe	STD	Dobra	12h00 V-2	20h00 V-3
Seychelles	SCR	Roupie seychelloise	10h00 V-2	20h00 V-3
Sierra Leone	SLL	Sierra Leonean Leone	12h00 V-2	20h00 V-3
Swaziland	SZL	Swaziland Lilangeni	12h00 V-2	20h00 V-3
Tanzanie	TZS	Shilling tanzanien	12h00 V-2	20h00 V-3
Ouganda	UGX	Shilling ougandais	12h00 V-2	20h00 V-3
États d'Afrique de l'Ouest ⁴	XOF	Franc CFA (UEMOA)	12h00 V-2	20h00 V-3
Zambie	ZMW	Kwacha zambien	12h00 V-2	20h00 V-3

* Devises dans lesquelles le client ne peut qu'effectuer un paiement depuis leur compte habituel en CHF, USD, GBP ou EUR, c'est-à-dire que le client ne peut pas détenir de compte dans cette devise. En raison des règlements existants dans nombre des pays susmentionnés, les bénéficiaires peuvent éventuellement se voir priés par la banque bénéficiaire ou le régulateur local de fournir une documentation supplémentaire.

America	Monnaie	Nom de la monnaie	Heures limites de réception¹	
Argentine	ARS	Peso argentin	14h00 V-2	20h00 V-3
Aruba	AWG	Florin arubais	14h00 V-2	20h00 V-3
Bahamas	BSD	Dollar bahaméen	14h00 V-2	20h00 V-3
Barbade	BBD	Dollar barbadien	14h00 V-2	20h00 V-3
Belize	BZD	Dollar bélizien	14h00 V-2	20h00 V-3
Bermudes	BMD	Dollar bermudien	14h00 V-2	20h00 V-3
Bolivie	BOB	Boliviano bolivien	14h00 V-2	20h00 V-3
Brésil	BRL	Réal brésilien	14h00 V-2	20h00 V-3
Chili	CLP	Peso chilien	14h00 V-2	20h00 V-3
Columbia	COP	Peso colombien	14h00 V-2	20h00 V-3
Costa Rica	CRC	Colón costaricien	14h00 V-2	20h00 V-3
République dominicaine	DOP	Peso dominicain	14h00 V-2	20h00 V-3
Caraïbe orientale ⁵	XCD	Dollar des Caraïbes orientales	14h00 V-2	20h00 V-3
Guatemala	GTQ	Quetzal guatémaltèque	14h00 V-2	20h00 V-3
Guyana	GYD	Dollar guyanien	14h00 V-2	20h00 V-3
Haïti	HTG	Gourde haïtienne	14h00 V-2	20h00 V-3
Honduras	HNL	Lempira hondurien	14h00 V-2	20h00 V-3
Jamaïque	JMD	Dollar jamaïcain	14h00 V-2	20h00 V-3
Nicaragua	NIO	Cordoba d'or	14h00 V-2	20h00 V-3
Paraguay	PYG	Guarani paraguayen	14h00 V-2	20h00 V-3
Pérou	PEN	Sol péruvien	14h00 V-2	20h00 V-3
Sint Maarten (partie néerlandaise) et Curaçao	ANG	Florin des Antilles néerlandaises	14h00 V-2	20h00 V-3
Suriname	SRD	Dollar du Suriname	14h00 V-2	20h00 V-3
Trinité-et-Tobago	TTD	Dollar de Trinité-et- Tobago	14h00 V-2	20h00 V-3
Uruguay	UYU	Peso uruguayen	14h00 V-2	20h00 V-3

EMEA	Monnaie	Nom de la monnaie	Heures limites de réception¹	
Afghanistan ⁶	AFN	Afghani	10h00 V-2	20h00 V-3
Albanie	ALL	Lek albanais	12h00 V-2	20h00 V-3
Arménie	AMD	Dram	10h00 V-2	20h00 V-3
Azerbaïdjan	AZN	Manat azerbaïdjanais	12h00 V-2	20h00 V-3
Bosnie-Herzégovine	BAM	Mark convertible de Bosnie-Herzégovine	12h00 V-2	20h00 V-3
Bulgarie	BGN	Lev bulgare	12h00 V-2	20h00 V-3
Géorgie	GEL	Lari	12h00 V-2	20h00 V-3
Islande	ISK	Couronne islandaise	12h00 V-2	20h00 V-3
Irak ⁶	IQD	Dinar irakien	10h00 V-2	20h00 V-3
Jordani ⁶	JOD	Dinar jordanien	12h00 V-2	20h00 V-3
Pakistan	PKR	Roupie pakistanaise	10h00 V-2	20h00 V-3
Serbie	RSD	Dinar serbe	12h00 V-2	20h00 V-3

APAC	Monnaie	Nom de la monnaie	Heures limites de réception ¹	
Bangladesh ⁶	BDT	Taka	10h00 V-2	20h00 V-3
Brunéi Darussalam	BND	Dollar de Brunei	10h00 V-2	20h00 V-3
Fidji	FJD	Dollar de Fidji	10h00 V-2	20h00 V-3
Polynésie française, Nouvelle Calédonie, Wallis et Futuna	XPF	Franc pacifique	14h00 V-2	20h00 V-3
Indonésie	IDR	Roupie indonésienne	10h00 V-2	20h00 V-3
Kazakhstan	KZT	Tenge kazakh	10h00 V-2	20h00 V-3
Kirghizistan	KGS	Som	10h00 V-2	20h00 V-3
Laos	LAK	Kip	10h00 V-2	20h00 V-3
Macao	MOP	Pataca	10h00 V-2	20h00 V-3
Malaisie	MYR	Ringgit	10h00 V-2	20h00 V-3
Maldives ⁶	MVR	Roupie maldivienne	10h00 V-2	20h00 V-3
Mongolie	MNT	Tugrik	10h00 V-2	20h00 V-3
Myanmar	MMK	Kyat	10h00 V-2	20h00 V-3
Népal	NPR	Roupie népalaise	10h00 V-2	20h00 V-3
Papouasie-Nouvelle-Guinée	PGK	Kina	10h00 V-2	20h00 V-3
Samoa	WST	Tala	10h00 V-2	20h00 V-3
Îles Salomon	SBD	Dollar des Salomon	10h00 V-2	20h00 V-3
Corée du Sud	KRW	Won sud-coréen	14h00 V-2	20h00 V-3
Sri Lanka	LKR	Roupie srilankaise	10h00 V-2	20h00 V-3
Taiwan	TWD	Nouveau dollar de Taiwan	10h00 V-2	20h00 V-3
Tadjikistan	TJS	Somoni	10h00 V-2	20h00 V-3
Tonga	TOP	Pa'anga	10h00 V-2	20h00 V-3
Vanuatu	VUV	Vatu	10h00 V-2	20h00 V-3
Viet Nam	VND	Dong	10h00 V-2	20h00 V-3

1 Les heures limites de réception sont indiquées en HEC et ne sont valables que pour les agences UBS en Suisse. Elles se réfèrent à l'heure de réception d'un ordre. UBS n'a aucune influence sur la date de valeur à laquelle le paiement est crédité sur le compte du bénéficiaire. V = date de valeur, exemple : l'heure limite de réception pour les produits en ligne libellés en AUD est 17 h 00 V-1, c'est-à-dire un jour ouvrable bancaire avant la date de valeur. Les ordres de paiement réceptionnés au-delà de cette limite sont exécutés au mieux. États d'Afrique centrale – Gabon, Cameroun, République centrafricaine, Tchad, Congo et Guinée équatoriale.

2 Sont considérés comme ordres uniques les ordres de paiement que les clients passent en agence, par formulaire de paiement, courrier, téléphone ou e-mail. L'ordre unique doit être prêt pour traitement un jour avant l'heure limite de réception indiquée, afin de pouvoir respecter la valeur souhaitée.

3 États d'Afrique centrale – Gabon, Cameroun, République centrafricaine, Tchad, Congo et Guinée équatoriale.

4 États d'Afrique de l'ouest – Sénégal, Burkina Faso, Togo, Bénin, Côte d'Ivoire, Guinée Bissau, Mali et Niger.

5 Caraïbes orientales – Saint Kitts et Nevis, Sainte Lucie, Saint-Vincent-et-les-Grenadines, Anguilla, Antigua-et-Barbuda, Dominique, Grenada et Montserrat.

6 Le marché local de cette devise est fermé le vendredi. Cela signifie que le vendredi n'est pas un jour ouvré valide pour cette devise.