

Jours calendaires. Ce sont les jours du calendrier.

Jours ouvrés. Ce sont les jours où les opérations sont effectivement débitées ou créditées sur votre compte bancaire.

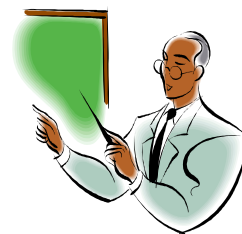
Date d'opération. C'est la date à laquelle l'opération est effectuée à la banque.

Date de valeur. C'est la date à laquelle l'opération est effectivement débitée ou créditée sur votre compte bancaire. La date de valeur est par principe un jour ouvré. C'est par ce jeu de décalage jour calendaire et jour ouvré que la banque se rémunère sur la base de vos soldes bancaires débiteurs en date de valeur ; d'où l'intérêt de gérer la trésorerie de l'entreprise en date de valeur et de l'optimiser par une gestion des soldes prévisionnels en date de valeur.

Agios de découvert,

Il s'agit d'une facturation composée de plusieurs éléments :

- Intérêts débiteurs,
- CMVT (Commission de Mouvement),
- CPFD (Commission du plus fort découvert),
- Frais de gestion de compte,
- TVA sur le total hors taxes.



Intérêts débiteurs,

Il s'agit d'une facturation liée à la consommation du découvert.

Le Découvert consiste à utiliser l'argent de la banque lorsque vous n'en avez pas.

Les intérêts débiteurs sont calculés sur la base des **jours calendaires** (calendriers).

Commission de mouvement (CMVT),

Il s'agit d'une facturation spéciale de la banque qui l'applique sur les dépenses commerciales

En effet toutes les dépenses commerciales sont **soumises** à la CMVT il s'agit particulièrement des flux commerciaux.

Commission du Plus Fort Découvert (CPFD),

Il s'agit d'une facturation spéciale de la banque qui l'applique sur le découvert le plus élevé du mois ou du trimestre (Période d'arrêtée).

La CPFD est une double facturation car elle est prélevée en plus de la commission de dépassement de découvert sur la période d'arrêtée.

Frais de gestion de compte

C'est un montant forfaitaire facturé par la banque pour la gestion de chaque compte bancaire.

Ce montant est prélevé une fois par mois ou par trimestre lors de la facturation des agios de découvert dont il est une composante. Ce montant est indiqué dans les conditions générales de la banque.

Ticket d'agios

C'est un document qui présente le détail précis des éléments qui constituent les agios de découvert prélevés ou à prélever par la banque.

