



La vitesse des paiements internationaux

2025



Ce que révèlent les transactions transfrontalières
des petites et moyennes multinationales européennes



Table des matières

Introduction	3
Comment fonctionnent les paiements internationaux ?	4
Les facteurs qui influent sur la vitesse des paiements	5
Le destinataire	6
La devise	8
Quand vous initiez le paiement	9
Le bénéficiaire et sa banque	12
Le nombre de banques intermédiaires impliquées	14
Conseils pratiques pour accélérer vos paiements internationaux	16

La réalité des délais des paiements internationaux

Toutes les équipes financières connaissent ce scénario : une facture à payer aujourd'hui, un fournisseur impatient qui attend une confirmation, un virement que vous pensiez voir arriver dans les heures qui suivent... mais qui n'arrive pas. Entre attentes et réalité, **les paiements internationaux restent entourés d'incertitudes et nourrissent encore de nombreux mythes.**

Chez iBanFirst, nous sommes en excellente position pour clarifier les choses grâce à des données réelles et l'expertise de nos équipes.

**Quels sont les corridors les plus rapides ? Quelles sont les devises dominantes ?
Combien de temps un paiement met-il réellement pour arriver à destination et par combien
de banques transite-il ? Quel est le meilleur (et le pire) moment pour initier un paiement ?**

Ce rapport lève le voile sur les coulisses des paiements transfrontaliers. Le résultat : une vision claire et honnête de la rapidité avec laquelle vos fonds traversent réellement les frontières.

À qui s'adresse ce rapport ?

Pour les petites et moyennes entreprises audacieuses qui osent franchir les frontières, la vitesse et la fiabilité des paiements internationaux peuvent faire ou défaire l'efficacité opérationnelle, les relations avec les fournisseurs et les plans de croissance.

Agiles par nature, ces entreprises sont multinationales, multiculturelles, multisites, multidevises et multifacettes.

Ce sont de **petites et moyennes multinationales (Small and Medium Multinationals ou SMM)** — et pour elles, chaque paiement international est important.

Ce rapport se concentre spécifiquement sur les réalités auxquelles sont confrontées les SMM européennes en matière de paiement et sur les mesures pratiques qu'elles peuvent prendre pour en limiter les difficultés.

Comment fonctionnent les paiements internationaux ?

Vous venez d'initier un paiement international. Quelques étapes importantes doivent être franchies avant qu'il ne parvienne à votre bénéficiaire...

À bien des égards, le parcours d'un paiement international fait écho à celui d'un voyageur international. Il doit présenter les bons documents pour passer les contrôles de sécurité et embarquer. **Son voyage n'est pas toujours un simple trajet de A à B** : il doit souvent prendre des correspondances. Et comme les vols ne partent qu'à certaines heures, il doit parfois attendre entre deux étapes.

En d'autres termes...

Pour des raisons de sécurité et afin de réduire le risque de fraude, votre prestataire de services de paiement international effectue certaines **vérifications de sécurité concer-**

nant votre bénéficiaire et votre paiement, et il peut par conséquent vous demander des documents supplémentaires. Si les deux banques ne sont pas directement connectées, les fonds doivent passer par une **banque intermédiaire**, voire par plusieurs, avant d'être remis à la banque finale du bénéficiaire.

En général, votre argent n'est transféré que pendant les heures ouvrables dans chaque pays par lequel il transite. **Fuseaux horaires, jours fériés locaux et week-ends** peuvent donc ajouter des heures, voire des jours, au délai de paiement. **Les systèmes de traitement et les exigences réglementaires** varient d'un pays à l'autre, ce qui ajoute de la complexité et rallonge le délai.

Il n'est donc pas surprenant que certains paiements mettent plusieurs jours à parvenir à leur bénéficiaire.

Les facteurs qui influencent la vitesse des paiements

Un paiement international peut prendre d'une minute à une semaine pour arriver à destination. Mais qu'est-ce qui explique une telle différence ? Découvrons les principaux facteurs qui peuvent accélérer ou retarder l'arrivée de vos paiements à l'étranger.

La destination

La destination peut influencer la vitesse de votre paiement. Alors, où les SMM* européennes envoient-elles leur argent et quel est le délai moyen de réception ?

*SMM (Small & Medium Multinationals) = Petites et moyennes multinationales

Les devises et destinations les plus courantes en matière de paiement

En analysant les données de notre [Payment Tracker](#), nous avons constaté que le **dollar américain (USD) était clairement en tête** pour les paiements effectués par les SMM* européennes, et pas seulement vers les États-Unis.

Parmi tous les paiements que nous avons suivis en 2024, **58 % ont été effectués en USD, la Chine, Hong Kong et les États-Unis** figurant parmi les principales destinations.

58 % des paiements ont été effectués en USD.

La Chine est restée le **premier partenaire commercial de l'UE en matière d'importations**. La stabilité du dollar américain en fait la devise de choix évidente pour les entreprises européennes, même pour effectuer des paiements à leurs partenaires et fournisseurs en Asie.

Il n'est donc pas surprenant que les **USD vers la Chine arrivent en tête de liste**.

% du total des paiements Swift effectués par les entreprises européennes en 2024

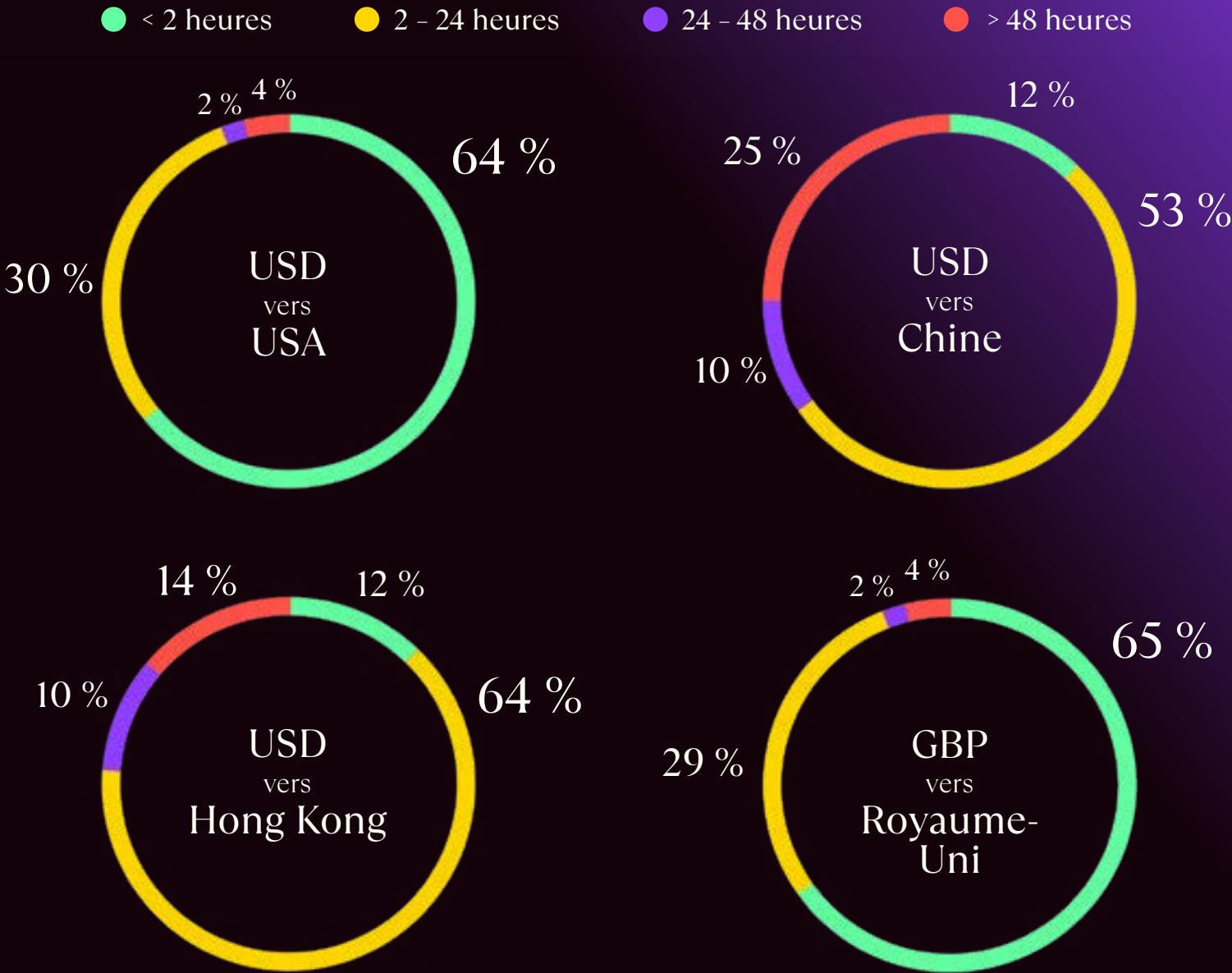


Combien de temps ces paiements prennent-ils réellement ?

Les graphiques ci-contre révèlent la ventilation des différents corridors à fort volume de transactions.

Plus de 64 % des paiements effectués vers les États-Unis et le Royaume-Uni prennent généralement moins de deux heures. En revanche, seuls 12 % des paiements en USD vers la Chine et Hong Kong, les principales destinations, ont été effectués dans ce délai.

Cela s'explique principalement par le décalage horaire, les heures limites de traitement (cut-off) locales, les réseaux bancaires et les exigences réglementaires des pays de destination.



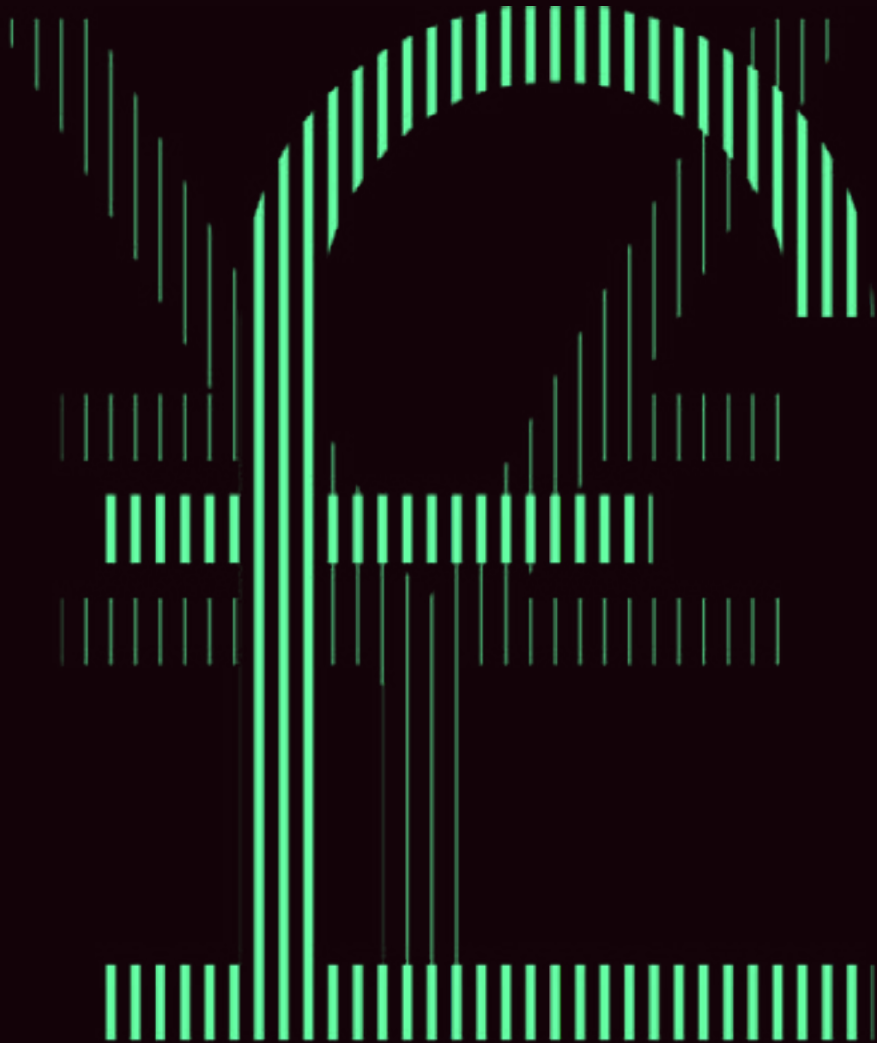
Sur la base de 189 945 paiements Swift suivis à l'aide du Payment Tracker d'iBanFirst en 2024

La devise

Les transactions en devises mondiales majeures — les plus utilisées dans les échanges commerciaux et financiers internationaux, comme l’USD, l’EUR ou la GBP — **empruntent des corridors de paiement bien établis et efficaces.**

À l’inverse, les devises moins échangées, comme le peso argentin (ARS) ou le dalasi gambien (GMD), requièrent souvent davantage de traitement manuel et peuvent faire l’objet de contrôles de conformité plus stricts — **ce qui entraîne des retards plus fréquents.**

Et envoyer des fonds dans la devise locale ne garantit pas une arrivée plus rapide. Par exemple, nos données montrent qu’un paiement en CNY vers la Chine n’est pas plus rapide — et peut même s’avérer légèrement plus lent — qu’un paiement en USD.



Quand vous initiez le paiement

Le moment où vous effectuez un paiement peut être tout aussi important que sa destination.

Certains jours entraînent systématiquement une livraison plus rapide, tandis que d'autres sont plus sujets à des retards. **Les lundis et mercredis affichent les délais de traitement moyens les plus courts**, tandis que les paiements lancés plus tard dans la semaine font l'objet de délais de traitement plus longs.

La plupart des banques fonctionnent selon des horaires fixes, et **le fait de dépasser une certaine heure limite peut repousser un paiement au lendemain, voire plus tard**.

Nos données montrent que **les paiements effectués avant 10 h en semaine ont plus de chances d'être exécutés le jour même**. En revanche, les paiements effectués après les heures limites du vendredi après-midi devront probablement attendre le lundi matin pour être traités par les banques.

Différents pays, différents jours

Gardez en tête que **les banques à l'étranger ne suivent pas forcément le même calendrier que les banques européennes**. Par exemple, de nombreuses **banques au Moyen-Orient sont fermées le vendredi et ouvertes le dimanche**. Ainsi, si vous travaillez avec des fournisseurs ou des partenaires aux Émirats arabes unis, les paiements effectués le jeudi après-midi risquent de n'être traités que le dimanche.

Jours fériés locaux



William Gerlach
VP International Account Management
& Dealing chez iBanFirst

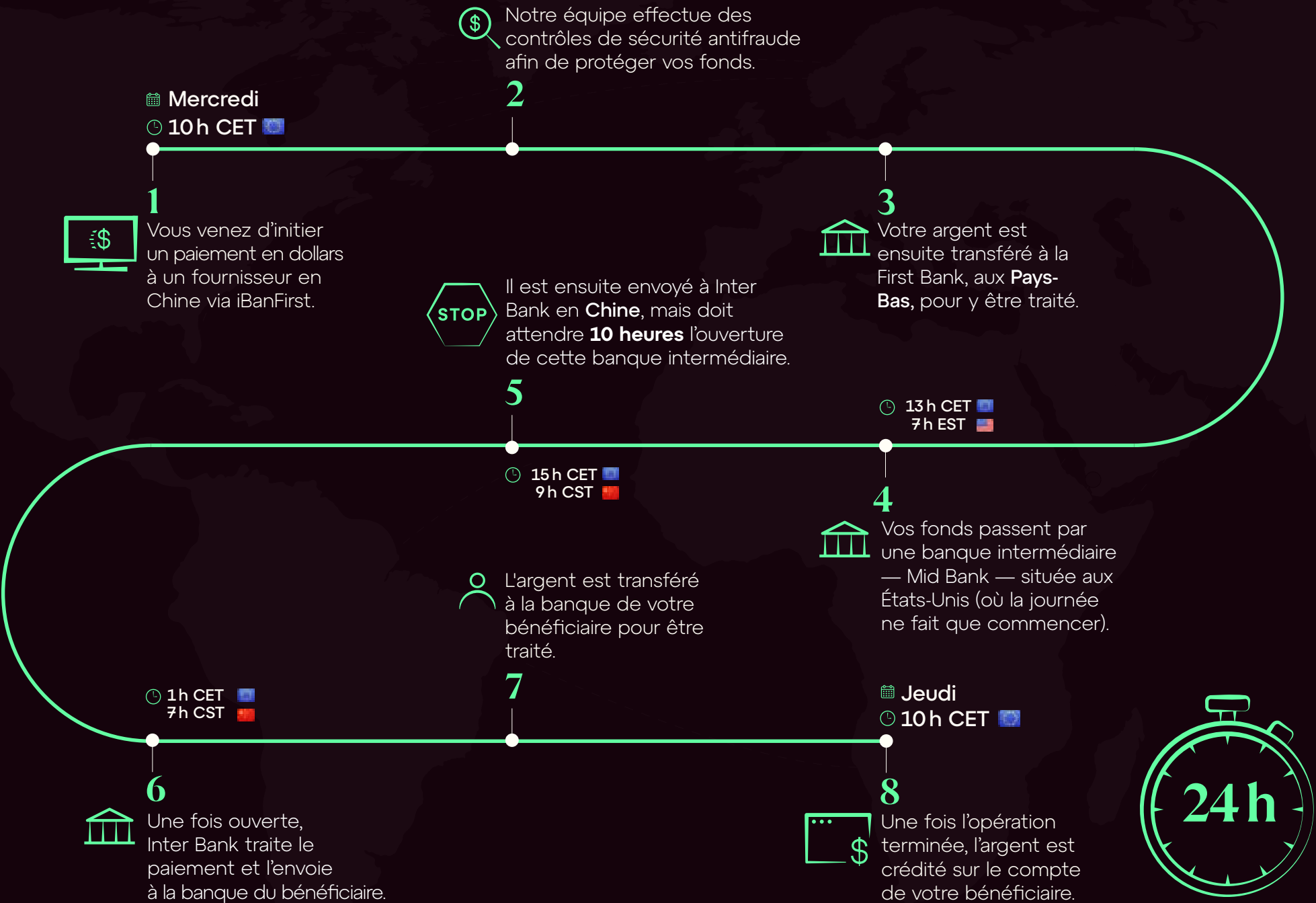
GG Anticipez l'impact des jours fériés locaux. Le Nouvel An chinois correspond à une semaine complète d'interruption, durant laquelle vos fournisseurs et partenaires en Chine ne sont pas disponibles et vos approvisionnements sont à l'arrêt. Suivez de près les jours fériés pouvant impacter votre chaîne d'approvisionnement. Prévoyez vos paiements une à deux semaines à l'avance, ou augmentez vos stocks en amont.



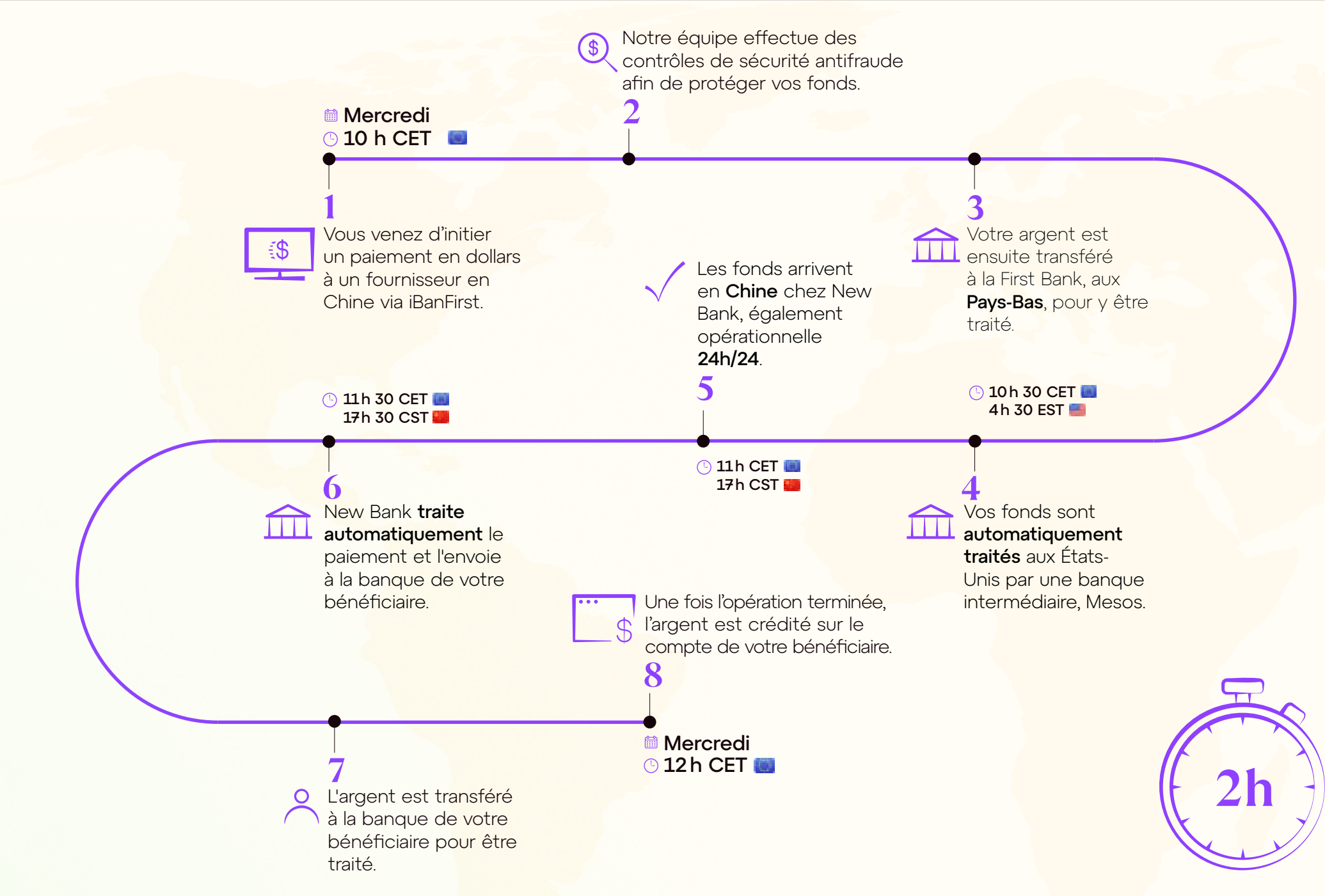
Les fuseaux horaires

Les fuseaux horaires ont un impact considérable sur la rapidité des paiements internationaux. Par exemple, un paiement en USD vers la Chine traversera plusieurs fuseaux horaires puisqu'il sera acheminé de l'Europe vers les États-Unis, puis vers la Chine.

Voici comment un paiement à un fournisseur chinois peut prendre jusqu'à 24 heures.



Cependant, si les banques concernées fonctionnent 24 h sur 24, avec un traitement automatisé, **le même paiement peut être réglé presque un jour ouvrable plus tôt.**



Le bénéficiaire et sa banque

Une autre cause fréquente de retard peut survenir avant même que vous n'initiez le paiement.

De petites erreurs courantes, comme **un nom mal orthographié, l'utilisation de la dénomination commerciale au lieu de la raison sociale ou la saisie d'un chiffre erroné** dans l'IBAN, le code SWIFT, le numéro de routage ou le numéro de compte, suffisent à bloquer un paiement.

Une référence de paiement vague ou incomplète peut également entraîner des contrôles de conformité supplémentaires, alors qu'une description claire et précise permet d'éviter les retards inutiles.



GG

Si les informations du paiement ne correspondent pas exactement aux coordonnées bancaires du bénéficiaire, le paiement peut être bloqué ou refusé. Assurez-vous donc que son nom et ses informations figurent à l'identique jusqu'au point ou à la virgule.

GG

William Gerlach

VP International Account Management
& Dealing chez iBanFirst

Même en l'absence d'erreurs, **les retards sont toujours possibles lorsque votre paiement arrive à la banque du bénéficiaire.**

[Swift a récemment indiqué](#) que 90 % des paiements internationaux parviennent à la banque du bénéficiaire en moins d'une heure, mais que seuls 43 % d'entre eux sont crédités dans le même temps sur le compte du destinataire. En d'autres termes, **l'un des principaux goulets d'étranglement est le « dernier kilomètre », c'est-à-dire le traitement du paiement par la banque du bénéficiaire.**



Julien Molez

Chief Operations Officer (COO) chez iBanFirst

G Le délai entre le moment où votre argent quitte votre prestataire de services de paiement international et celui où il arrive à la banque finale – ce que SWIFT appelle la « durée du transit » – est très court. La rapidité des paiements dépend en grande partie de la vitesse à laquelle cette banque finale traite le paiement et crédite le compte du bénéficiaire. Si certaines institutions ont automatisé le traitement des virements internationaux, d'autres s'appuient encore sur des processus manuels. **G**

Combien de banques intermédiaires impliquées ?

Les paiements internationaux empruntent rarement un itinéraire direct. **La plupart transitent par une ou plusieurs banques intermédiaires.**

Nous avons observé que **1,9 banques intermédiaires étaient en moyenne impliquées lors d'un paiement international effectué en Europe.** La moyenne la plus basse est de 1,5 en Bulgarie, tandis que la France affiche la moyenne la plus élevée avec 2,5.



GG

Si vous effectuez des paiements en dollars vers la Chine, par exemple, ceux-ci transitent toujours par des banques intermédiaires américaines, tout comme les euros transitent toujours par l'Europe et les livres sterling par le Royaume-Uni.

gg

Joost Derks
International Head of Account Management
chez iBanFirst

Mais voici le paradoxe : nous avons constaté que **la multiplication des banques ne ralentit pas nécessairement les paiements !**

Prenons l'exemple USD → USA. Malgré l'intervention de deux à trois banques intermédiaires, 64 % des paiements que nous avons suivis en 2024 sont arrivés en moins de deux heures grâce à un réseau de compensation hautement automatisé et parfaitement interconnecté.

En revanche, USD → Chine implique souvent le même nombre d'intermédiaires, mais prend généralement plus de temps.

Ce n'est donc pas seulement le nombre de banques qui compte, **mais la maturité et l'interconnexion du corridor.**

USD vers la Chine



USD vers les USA



12 %

des paiements en USD vers la Chine prennent **moins de 2 heures** pour arriver

64 %

des paiements en USD vers les USA **moins de 2 heures** pour arriver

Conseils pratiques pour accélérer vos paiements internationaux

En collaboration avec nos experts internes — Julien Molez (Chief Operations Officer), Joost Derks (International Head of Account Management) et William Gerlach (VP International Account Management & Dealing) — nous avons compilé les meilleures pratiques que vous pouvez appliquer dès aujourd'hui pour optimiser vos paiements internationaux.

1. Préparez vos fonds

Cela peut sembler évident, mais **vous devez disposer des fonds dans la devise appropriée avant d'initier un paiement**. Par exemple, si vous souhaitez effectuer un paiement en USD mais que votre compte USD n'est pas suffisamment approvisionné, assurez-vous d'abord d'y transférer des fonds depuis votre compte en EUR.

Vous éviterez ainsi les retards liés à la conversion de devise ou à des contraintes de liquidité, et votre paiement sera acheminé plus rapidement par le réseau approprié.

2. Vérifiez les informations du bénéficiaire

Vérifiez attentivement toutes les informations relatives au bénéficiaire avant d'effectuer un paiement.

Un IBAN, un SWIFT/BIC ou un numéro de routage incorrects font partie des causes les plus courantes d'échecs ou de retards de paiement.

Pour éviter tout problème, **utilisez la raison sociale exacte du bénéficiaire (et non sa dénomination commerciale)** sans oublier les suffixes (Ltd, SA, GmbH) ou les signes de ponctuation.

En Europe, **des systèmes de vérification tels que « Verification of Payee » (VoP) pour les paiements en euros au sein de la zone SEPA et « Confirmation of Payee » (CoP) pour les paiements en GBP au Royaume-Uni** contribuent à éviter les erreurs de paiement en vérifiant la correspondance entre le nom du bénéficiaire et l'IBAN.

Si des divergences apparaissent — ou pour les paiements hors SEPA — confirmez directement les informations auprès de votre interlocuteur avant d'initier le virement.



3. Ayez les documents à portée de main

Gardez les pièces justificatives telles que les factures ou les contrats à portée de main et, dans la mesure du possible, joignez-les à votre paiement. Le fait de fournir ces informations dès le départ permet aux transactions de passer plus rapidement les contrôles de sécurité et de lutte contre le blanchiment tout en réduisant le risque de blocages inutiles.

En l'absence de documents, le paiement peut être retenu par une banque intermédiaire, entraînant des retards. Cela est particulièrement important pour les nouveaux bénéficiaires ou les transactions importantes, pour lesquels le fait de joindre les factures en amont peut faire la différence entre une exécution fluide et un paiement retardé.

4. Choisissez le bon moment

Les horaires locaux et les fuseaux horaires ont toujours une incidence importante sur les délais de traitement des paiements. **Effectuez vos paiements avant les heures limites (cut-off) locales en Europe** (généralement en milieu d'après-midi) et **évitez d'effectuer des paiements le vendredi après-midi et le week-end. Le lundi et le mercredi sont les meilleurs jours pour effectuer des paiements.** Vous serez ainsi assuré que votre argent passera le moins de temps possible en attente de l'ouverture des banques étrangères.

S'agissant des jours fériés internationaux, vous pouvez ajouter tous les événements susceptibles d'avoir un impact sur votre chaîne d'approvisionnement à votre [calendrier](#) ou [télécharger notre calendrier des jours fériés des devises 2025](#). Vous pourrez ainsi **préparer vos paiements (ou augmenter vos stocks) à l'avance et éviter les interruptions.**



GG Je dis souvent à mes clients : effectuez vos paiements hier !
En d'autres termes, vous ne voulez pas que vos marchandises restent bloquées dans un entrepôt en raison d'un paiement en attente. Mieux vaut effectuer vos paiements à l'avance, en sachant que le règlement peut prendre quelques jours. gg

Joost Derks

International Head of Account Management
chez iBanFirst

5. Choisissez le bon prestataire de services de paiement international

La bonne nouvelle, c'est que vous n'avez pas à gérer seul la complexité des paiements internationaux. Le bon prestataire vous aidera à fluidifier et sécuriser vos opérations internationales.

Plus de **10 000 entreprises font confiance à iBanFirst** pour leurs paiements internationaux et la gestion de leur exposition au risque de change. Pourquoi ? Parce qu'iBanFirst vous aide à gagner en rapidité, en précision et en maîtrise sur vos flux internationaux avec :

- La possibilité d'envoyer des paiements dans **plus de 135 devises vers plus de 180 pays**
- Des taux de change compétitifs **accessibles en temps réel**
- **Un Payment Tracker** pour que vous et votre bénéficiaire puissiez suivre vos paiements de bout-en-bout
- **Des outils de gestion du risque de change** comme les contrats de paiement à terme fixes, flexibles et dynamiques
- **Des experts à vos côtés**, qui comprennent vos enjeux et vous aident à optimiser l'exécution de vos paiements

[Demandez un compte dès aujourd'hui](#) et rejoignez les milliers de petites et moyennes multinationales qui ont déjà transformé leur approche du commerce à l'international.

Le nouveau standard pour vos transactions à l'international

Créée en 2016, iBanFirst s'est rapidement imposée comme l'alternative de référence pour les entreprises qui font du commerce et opèrent à l'international. iBanFirst offre une expérience de paiement nouvelle génération qui combine la puissance de sa plateforme et l'appui des meilleurs experts. Concrètement, les dirigeants et équipes financières peuvent accéder directement au marché des devises, recevoir, envoyer, tracer leurs paiements et élaborer des stratégies de couverture sur-mesure.

Découvrez pourquoi plus de 10 000 entreprises ont choisi iBanFirst.

 www.ibanfirst.com

Copyright © 2025-2026 iBanFirst

iBanFirst désigne collectivement (i) iBanFirst S.A., dont le siège social est situé au 350 avenue Louise, 1050 Bruxelles, Belgique, enregistrée à la BCE sous le numéro 0849.872.824, agréée et supervisée en tant qu'établissement de paiement par la Banque nationale de Belgique (BNB), et (ii) iBanFirst Ltd, enregistrée en Angleterre et au Pays de Galles sous le numéro 06260585, dont le siège social est situé au 6e étage, Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londres, EC2M 1QS, agréée par la Financial Conduct Authority (FCA) en tant qu'établissement de monnaie électronique selon le Electronic Money Regulations 2011 (FRN : 1001629).

iBanFirst propose uniquement des opérations de change au comptant non régulées et des contrats de paiement avec change à terme livrables adossés à des paiements sous-jacents identifiables relatifs à des biens et services, exclus des réglementations MiFID et EMIR. iBanFirst ne propose ni options ni autres instruments financiers à des fins d'investissement ou de spéculation.

Tous droits réservés. Aucun élément de cette publication ne peut être reproduit, stocké, transmis ou modifié, sous quelque forme que ce soit, sans l'accord préalable écrit d'iBanFirst.

