

Guide d'utilisation du standard ISO 20022 POUR DES RELEVES D'OPERATIONS

*Message « Bank to Customer Debit Credit Notification »
<camt.054.001.02>*

Ce guide comprend la restitution des :

- Virements reçus
- Virements retournés par la banque du bénéficiaire
- Prélèvements reçus
- Prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés)

Version : 1.1
Date : Mai 2013
Statut : Validé

SOMMAIRE

1. PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022	4
1.1. POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION.....	4
1.2. PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION	4
1.3. INTRODUCTION A XML	4
1.4. PERIMETRE DE LA FAMILLE « PAYMENTS » DES STANDARDS ISO 20022	8
1.5. REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS	9
1.6. CONTRAT BILATERAL	9
1.7. STANDARD ET PROTOCOLES.....	9
1.8. NOTATIONS ADOPTEES	9
1.8.1. Les statuts de données.....	9
1.8.2. Les index de données.....	10
1.8.3. Les éléments composés.....	10
1.8.4. Les règles applicables aux messages.....	10
1.9. REGLES GENERALES DE TRONCATURE.....	10
1.10. CARACTERES AUTORISES	11
1.11. FORMAT DES MONTANTS	11
1.12. FICHIER ET MESSAGE.....	11
2. REGLES PARTICULIERES DU MESSAGE CAMT.054.001.02.....	12
2.1 LES DIFFERENTS MESSAGES UTILISES POUR LE REPORTING SUR COMPTES	12
2.1.1. <i>camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReport (Relevé intraday)</i>	12
2.1.2. <i>camt.053.001.02 BankToCustomerStatement (Relevé de compte)</i>	12
2.1.3. <i>camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotification</i>	13
2.1.4 <i>Correspondance des messages camt en ISO 20022 avec les fichiers existants</i>	13
2.2 PERIMETRE FONCTIONNEL	14
2.3 SCHEMAS DE REFERENCES.....	14
2.4 RAPPEL DES CARACTERES AUTORISES	14
2.5 LA STRUCTURE DU MESSAGE	14
2.5.1 <i>Structure détaillée du message</i>	15
2.6 LES TYPES D'OPERATIONS (INDEX 2.71 BANKTRANSACTIONCODE)	17
2.7 STATUT D'UNE ECRITURE	20
2.8 COMPLEMENTES D'INFORMATIONS.....	20
3. GUIDES SPECIFIQUES	21
3.1 GENERALITES	21
3.2 LES VIREMENTS.....	24
3.2.1 <i>Guide virement reçu</i>	24
3.2.2 <i>Guide virement retourné par la banque du bénéficiaire</i>	33
3.3 LES PRELEVEMENTS.....	41
3.3.1 <i>Guide prélèvement reçu</i>	41
3.3.2 <i>Guide prélèvement SEPA impayé (rejeté/retourné)</i>	48
4. ANNEXES	57
ANNEXE 1 : HISTORIQUE DES VERSIONS	57
ANNEXE 2 : LES EXEMPLES DE RESTITUTIONS DE VIREMENTS.....	58
ANNEXE 3 : LES EXEMPLES DE RESTITUTIONS DE PRELEVEMENTS.....	73

❗ AVIS AUX LECTEURS ❗

Ce guide est réalisé sur la base de la version du message ISO 20022 camt.054.001.02 parue en septembre 2009 et entrée en vigueur en novembre 2009. En cas de nouvelles versions ISO 20022 de ce message sans évolution fonctionnelle significative, ce guide ne sera pas systématiquement réactualisé.

Périmètre du document

L'objectif de ce document est de réaliser un guide pour la restitution des relevés d'opérations relatives à des comptes tenus en France et à Monaco. En effet, dans le présent guide, à chaque fois que l'on écrira « France », il faudra comprendre l'ensemble des territoires de la République Française et Monaco.

Disclaimer : Les textes réglementaires sur la protection des données personnelles interdisent la divulgation de certaines informations telles qu'IBAN et numéro de carte. Ceci a été mis en application dans les nouveaux standards de relevés.

1. Principes généraux des messages ISO 20022

1.1. Pourquoi un guide d'utilisation

Comme pour tout standard générique ouvert, la mise en œuvre des nouveaux standards ISO 20022 nécessite des précisions consignées dans des guides d'utilisation.

La finalité de ces guides est de limiter les différentes interprétations possibles et les nombreuses options du standard ISO 20022 qui pourraient conduire à des mises en œuvre divergentes dans les systèmes des banques, des entreprises et dans les solutions des éditeurs. De ce fait, ces guides apportent des recommandations complémentaires respectant toutefois le standard ISO 20022.

De plus, les standards ISO 20022 vont coexister avec d'autres standards au moins dans un premier temps. Cette coexistence va nécessiter de mettre en œuvre des règles de transformation d'un standard à un autre. Pour éviter à chaque banque de définir ses propres règles et ainsi de risquer des incohérences, ces guides présentent des recommandations de gestion de cette phase transitoire.

1.2. Présentation des guides d'utilisation

Tous les guides d'utilisation des messages financiers ISO 20022 produits par le Groupement des Utilisateurs Français de SWIFT (GUF) se composent des trois parties suivantes :

- les règles générales qui ont un caractère transversal sans s'appliquer directement à un message en particulier,
- les règles particulières qui contiennent d'une part la définition fonctionnelle du message, d'autre part des précisions sur les règles d'utilisation des données,
- Un descriptif technique qui détaille le mode d'utilisation de la structure du message et des données sous forme de guides spécifiques à chaque type d'opérations.

1.3. Introduction à XML

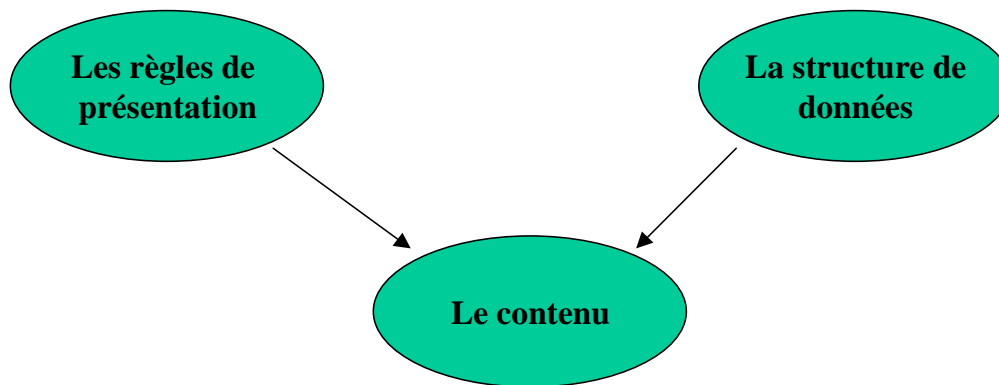
En 1999, SWIFT a adopté la syntaxe XML pour tous les développements de nouveaux standards. Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-propriétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet, XML est la syntaxe privilégiée pour les échanges entre applications et dans le monde Internet.

Qu'est ce qu' XML ?

XML, eXtensible Markup Language, est un métalangage universel et standardisé par le World Wide Web Consortium (W3C) pour la représentation textuelle de données structurées, déchiffrable par l'homme et par des programmes.

XML est une syntaxe composée de balises extensibles. Il permet à chacun de représenter ses données selon le périmètre et le besoin qu'il entend couvrir en créant les balises appropriées.

XML est une syntaxe de structuration de documents qui différencie contenu, structure et présentation en séparant ces trois fonctions dans trois documents distincts.



Ainsi XML est entouré de nombreux autres standards comme XSL pour la présentation des documents, les schémas pour la formalisation des modèles de document.

La finalité des documents SWIFT étant le traitement automatique par des applications, SWIFT n'a pas recours aux règles de présentation qui concernent l'affichage des données.

Les balises ou « tags »

La syntaxe XML utilise des balises (ou « tags ») pour structurer les données.

Une balise commence par le caractère < et se termine par le caractère >.

Toute balise ouvrante doit obligatoirement être fermée plus loin dans le message par une balise fermante du même nom. Par exemple la balise <Address> est une balise ouvrante alors que la balise </Address> est une balise fermante. Une balise fermante commence par les deux caractères </.

Toute donnée est ainsi encapsulée entre une balise ouvrante <balise> et une balise fermante </balise> (Sachant qu'une donnée peut éventuellement être un ensemble d'éléments XML).

Ex : <PostCode>75002</PostCode>

Imbrication des balises XML

Une règle importante est la règle d'imbrication des balises XML. Si à une balise ouvrante correspond une balise fermante, les balises ne peuvent en aucun cas se chevaucher.

L'exemple suivant n'est pas correct :

```

<AmtDtls>
  <InstdAmt>
    <Amt Ccy="USD">101</Amt>
  <CntrValAmt>
    <Amt Ccy="USD">100</Amt>
    <CcyXchg>
      <SrcCcy>USD</SrcCcy>
      <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
      <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
      <XchgRate>1,515151</XchgRate>
      <CtrcId>numero contrat</CtrcId>
      <QtnDt>2009-05-28</QtnDt>
    
```

Les balises doivent obligatoirement être imbriquées les unes dans les autres. Au contraire de l'exemple précédent, celui qui suit est syntaxiquement correct :

```
<AmtDtls>
  <InstdAmt>
    <Amt Ccy="USD">101</Amt>
  </InstdAmt>
  <CntrValAmt>
    <Amt Ccy="USD">100</Amt>
    <CcyXchg>
      <SrcCcy>USD</SrcCcy>
      <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
      <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
      <XchgRate>1,515151</XchgRate>
      <CtrcId>numero contrat</CtrcId>
      <QtnDt>2009-05-28</QtnDt>
    </CcyXchg>
  </CntrValAmt>
</AmtDtls>
```

Enfin, tout message XML, doit et ne peut avoir qu'une seule balise racine. Toutes les autres balises du message devront être contenues dans la balise racine <Document>.

Les attributs XML

Une balise XML peut posséder un ou plusieurs attributs. L'attribut fournit un complément d'information associé à la balise en question.

Un attribut de balise est constitué de deux parties : un nom et une valeur.

La valeur doit être comprise soit entre des simples cotes soit entre guillemets. De plus, le nom est séparé de la valeur par le signe d'égalité.

<TagName attribut1="valeur1">Donnée du tag</TagName> :

```
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">2000000</InstdAmt>
</Amt>
```

La structure d'un document contenu XML

Un document contenu XML est structuré en 3 parties :

- La première partie, appelée *prologue* permet d'indiquer la version de la norme XML utilisée pour créer le document (cette indication est obligatoire) ainsi que le jeu de caractères (en anglais *encoding*) utilisé dans le document. Ainsi le prologue est une ligne du type :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

Le prologue se poursuit avec des informations facultatives sur des instructions de traitement à destination d'applications particulières. Leur syntaxe est la suivante :

```
<?instruction de traitement?>
```

- Le second élément est une déclaration de type de document (à l'aide d'un fichier annexe de type *Schema* ou de type DTD - *Document Type Definition*). L'ISO 20022 a retenu les déclarations de type schéma qui sont plus descriptives que les DTD.
Cette déclaration permet de faire référence au modèle de document utilisé pour la création de ce message.

```
<Document xmlns="urn:ISO:xsd:$camt.054.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:ISO:xsd:$camt.054.001.02 $camt.054.001.02.xsd">
```

- Et enfin la dernière composante d'un fichier XML est l'arbre des éléments qui constitue le cœur du document lui-même. Il contient les différentes balises décrivant le document.

Le schéma de modélisation

La description des modèles de document ISO 20022 en XML est réalisée au sein de schémas. Un schéma utilise un langage de description spécifique (XSD). Les schémas permettent de décrire les balises qui sont présentes dans le document, la structure et l'enchaînement de ces balises (hiérarchie des balises) ainsi que les codes autorisés pour certaines données, le nombre d'occurrences possibles, la présence obligatoire ou facultative de certaines données...

Pour exemple le schéma complet du standard ISO 20022 BankToCustomerDebitCreditNotification camt.054.001.02.xsd est disponible sur le site www.iso20022.org

<ul style="list-style-type: none">● Un langage de balise :<ul style="list-style-type: none">■ <code><adresse></code><div>Le contenu</div><ul style="list-style-type: none">□ <code><rue>18 rue La Fayette</rue></code>□ <code><cp>75009</cp></code>□ <code><ville>Paris</ville></code>■ <code></adresse></code>
<ul style="list-style-type: none">● Un langage de spécification de structure :<div>Les schémas</div><pre><xs:complexType name="adresse"> <xs:sequence> <xs:element name="rue" type="Max70Text" minOccurs="0" maxOccurs="2" /> <xs:element name="cp" type="Max6Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" /> <xs:element name="ville" type="Max70Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" /> </xs:sequence> </xs:complexType></pre>

Le dictionnaire

Pour élaborer les nouveaux standards en XML appliqués aux messages financiers, une méthode de modélisation fonctionnelle des besoins a été mise en place en s'appuyant sur des standards reconnus. Dans cette méthode, est définie l'utilisation d'un dictionnaire, appelé ISO 20022 Registry, dans lequel sont stockés tous les standards aussi bien de données que de processus métiers.

L'objet de ce dictionnaire est de recenser les données utilisées dans les standards ISO 20022 et d'éviter toute duplication.

Le dictionnaire de données est utilisé dans la construction des schémas dans la mesure où les noms des balises hiérarchisées dans les schémas proviennent obligatoirement du dictionnaire.

Le Registry contient différents niveaux de maturité des standards :

- Provisionnaly registered : en attente de validation,
- Registered : validé et actif,
- Obsolete : standard à ne plus utiliser, mais conservé encore quelques temps dans la base.

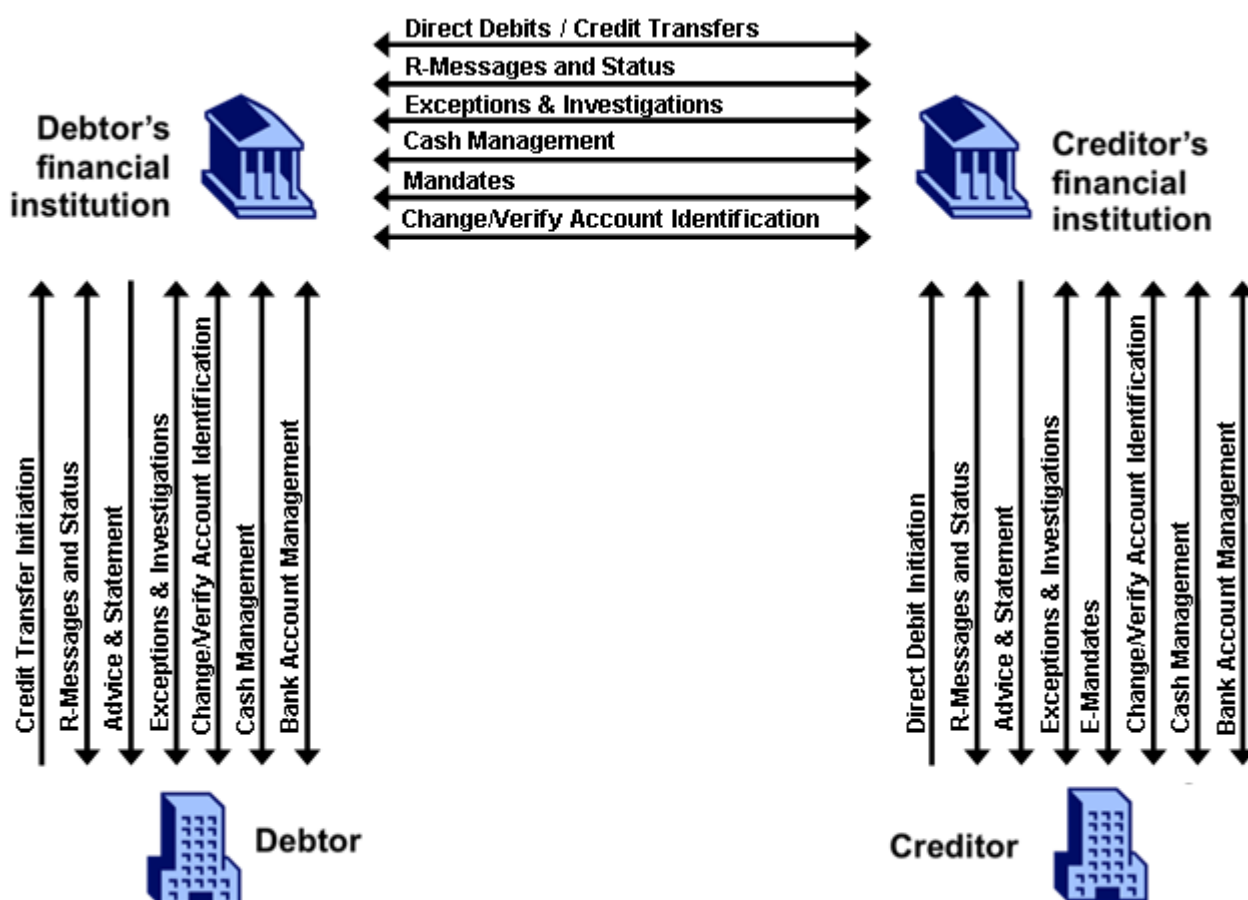
La gestion de ce dictionnaire a été confiée à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

Remarque : SWIFT dispose également depuis longtemps d'un dictionnaire qui lui est propre, le SWIFT Standards Financial Dictionary. Ce dictionnaire a été, et est encore utilisé par SWIFT, pour les projets qui ne sont pas encore acceptés au niveau ISO 20022. Il peut être utilisé par les personnes actives dans les groupes de standardisation pour avoir connaissance de l'existant, mais il ne devrait progressivement plus être utilisé par les utilisateurs de standards ISO 20022.

1.4. Périmètre de la famille « payments » des standards ISO 20022

A la date de mise à jour de ce guide, les standards ISO 20022 disponibles portant sur les paiements couvrent les échanges Client-Banque, la relation Banque-Banque et la relation Banque-Client pour les Credit Transfers, les Direct Debits et le reporting général sur le compte.

Les différents messages sont représentés dans l'illustration ci-après :



NB : Toutes les potentialités de ces nouveaux standards ne seront effectives qu'à compter du moment où elles auront été mises en œuvre par les différents acteurs.

1.5. Références normatives et documents supports

Ces guides s'appuient sur les standards et la documentation ISO 20022 ainsi que sur les travaux connexes à ces standards.

URL des organismes travaillant sur le sujet

ISO 20022 :	www.iso20022.org
SWIFT :	www.swift.com (Renvoi vers ISO 20022)
World Wide Web Consortium (W3C) :	http://www.w3.org/XML/
• schémas et datatypes	http://www.w3.org/TR/xmlschema11-2/
• les structures	http://www.w3.org/TR/2009/CR-xmlschema11-1-20090430/structures.html
Interactive Financial eXchange Forum :	www.ifxforum.org
Treasury Integration Standards Team :	www.twiststandards.org
Open Applications Group (OAGi) :	www.openapplications.org/wg/PaymentHarmonization/PaymentHarmonization.htm
European Payments Council :	http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm

1.6. Contrat bilatéral

Lorsque deux parties (banque et client) décident de s'échanger électroniquement des informations dans le cadre de la mise en œuvre d'un service, elles signent préalablement un contrat bilatéral.

Ce contrat définit l'ensemble des spécificités commerciales, techniques, juridiques, etc., convenues bilatéralement entre les deux parties. Il porte notamment, ces points n'étant pas définis par ailleurs, sur les protocoles de transport des données, sur d'éventuels cut-off-times pour traitement des données reçues ainsi que sur l'environnement en matière de sécurité. Les guides d'utilisation ne représentent donc qu'une des composantes du contrat bilatéral.

1.7. Standard et protocoles

Le standard de message spécifié dans ce guide d'utilisation est totalement indépendant du protocole d'échange. Ainsi, le message défini peut être échangé avec les protocoles SWIFTNet (FileAct, InterAct) mais aussi avec d'autres protocoles d'échanges (EBICS T, EBICS TS...).

1.8. Notations adoptées

1.8.1. Les statuts de données

Le caractère obligatoire ou non d'une donnée ou d'un groupe de données est défini par un statut.

Les messages normalisés par l'ISO 20022 ne prévoient que deux statuts qui sont « obligatoire » et « facultatif ».

Le statut « facultatif » prévu dans les définitions de messages normalisés ISO 20022 a été redéfini plus précisément de façon à ne laisser aucune ambiguïté sur l'utilisation des objets (groupes de données, données) dans les guides d'utilisation des messages XML élaborés sous l'égide du Groupement des Utilisateurs Français de SWIFT (GUF).

Le caractère obligatoire ou facultatif est représenté sous la forme suivante qui précise le nombre d'occurrences minimales et maximales :

- [0..1] : l'élément est présent 0 ou 1 fois. Il est donc facultatif.
- [0..n] : l'élément est présent 0 ou n fois. Il est donc facultatif.
- [1..1] : l'élément est présent 1 fois. Il est donc obligatoire.
- [1..n] : l'élément est présent 1 ou n fois. Il est donc obligatoire.

L'interprétation du statut des données est également conditionnée par l'élément « Or ». Par exemple, la présence de « Or » pour plusieurs sous-éléments rattachés à un même élément avec un statut [1..1] signifie que un et un seul élément doit être renseigné.

1.8.2. Les index de données

Chaque donnée répertoriée dans les standards de messages ISO 20022 est indexée par un numéro. Ce numéro est attribué en séquence. Il est composé de deux nombres séparés par un point (x.yy). Le premier nombre correspond au numéro de niveau du message (cf. chapitre structure du message).

Le second est le numéro de la donnée dans le niveau correspondant.

Ainsi, la première donnée du premier niveau aura un index 1.0.

1.8.3. Les éléments composés

Dans le standard ISO, certains éléments sont des éléments composés, c'est-à-dire qu'ils ne contiennent pas de données en propre mais sont constitués uniquement de sous-éléments.

Dans le présent guide, ces éléments sont identifiés par le mot « composed » dans la colonne « Data Type ».

Toutes les fois que cela a été jugé nécessaire, les sous-éléments ont été détaillés.

1.8.4. Les règles applicables aux messages

Certains items doivent obéir à des règles spécifiques comme des règles de dépendance entre éléments. Elles sont décrites dans le MDR (Message Definition Report) de la documentation ISO à la suite de la description des messages. On peut trouver par exemple :

R1 DomainOrProprietaryRule

Either Proprietary or Domain or both must be present.

R2 ReturnReasonRule

If Reason/Code is equal to NARR, then AdditionalInformation must be present.

Ceci a été retranscrit dans la colonne «Statut» des feuilles détaillées par opération bancaire.

1.9. Règles générales de troncature

Si les données d'éléments de messages au standard ISO 20022 doivent être exploitées par d'autres standards, les règles habituelles de cadrage à appliquer sont :

- de cadrer à gauche les zones alphanumériques et de les compléter à droite par des blancs si besoin,
- de cadrer à droite les zones numériques et de les compléter à gauche par des zéros si besoin.

Quand la zone émettrice est de taille supérieure à celle de la zone réceptrice, les zones alphanumériques sont tronquées à droite et les zones numériques sont tronquées à gauche.

Les exceptions à ces règles, si elles existent, sont précisées dans la description détaillée (chapitre 3).

Pour les montants d'une longueur supérieure à 14 caractères avant le séparateur de décimale, le client devra impérativement vérifier auprès de sa banque s'ils peuvent être traités.

1.10. Caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages ISO 20022 sont ceux de la norme UTF8. Cependant, les banques françaises se limitent au jeu de caractères latins, composé de :

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + Espace

Néanmoins, d'autres caractères comme les caractères accentués (é, è, ê, â...) ou des caractères particuliers (@) peuvent être échangés sous réserve d'accord bilatéral entre la banque et son client. Ces caractères spécifiques peuvent faire l'objet d'une convention par la banque d'exécution avant l'échange interbancaire.

Par contre, les caractères qui ne font partie ni des caractères latins cités ci-dessus ni d'une convention avec la banque d'exécution sont des **caractères interdits**. Il est recommandé de ne pas utiliser des caractères tels que le « & » de « Père & Fils » ou « < » ou « > ». L'utilisation de tels caractères peut amener des rejets des messages.

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type » :

- Mettre des majuscules pour les codes, exemple « SEPA » dans l'élément ServiceLevel.
- Mettre des minuscules pour les Indicators, exemple « false » pour Batchbooking.

1.11. Format des montants

- Le montant est exprimé en chiffres sans virgule, espace, autre signe ou lettre.
- Le séparateur des décimales est représenté par un point.
- Il n'est pas obligatoire de renseigner les décimales non significatives (par exemple '100000.00' peut être renseigné par '100000').
- 5 décimales maximum après le point.
- La longueur maximale d'un montant est de 18 caractères (**séparateur de décimale compris**)
- Le nombre de décimales doit être compatible avec la norme ISO 4217 relative aux devises.

1.12. Fichier et message

Les échanges électroniques entre la banque et l'entreprise sont effectués sous forme de fichier.

Le fichier est utilisé pour tout transfert suivant un protocole de transfert de fichier. Il correspond à une entité physique regroupant un ou plusieurs messages.

Compte tenu des différentes combinaisons possibles, chaque banque, au travers d'un contrat bilatéral, aura préalablement convenu avec son client des caractéristiques de regroupement des messages.

2. Règles particulières du message camt.054.001.02

2.1 Les différents messages utilisés pour le reporting sur comptes

En matière de reporting bancaire, plusieurs messages peuvent être utilisés. La définition fonctionnelle de chaque message est relativement étendue. Le tableau ci-dessous liste les différents types d'informations qui peuvent être restituées par la banque.

Information	Multi types d'opérations		Multi ou mono type d'opération	
	Service	Message	Service	Message
Ecriture comptable	Relevé de compte	camt.053.001.02	<ul style="list-style-type: none"> • Relevé d'opérations • Avis d'opérés (avis de crédit, avis de débit) <p>Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Virement reçu - Virement retourné par la banque du bénéficiaire - ... 	camt.054.001.02
Intraday ou Annonces	Relevé Intraday (ou relevé d'annonce)	camt.052.001.02	<p>Relevé d'opérations intraday</p> <p>Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Virement reçu - Virement retourné par la banque du bénéficiaire - ... 	camt.054.001.02

Dans le cadre des restitutions sur les comptes, trois messages peuvent donc être utilisés :

1. camt.052.001.02 (relevé intraday),
2. camt.053.001.02 (relevé de compte),
3. camt.054.001.02 (relevé d'opérations/avis d'opéré).

2.1.1. camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReport (Relevé intraday)

Le relevé intraday est envoyé par la banque au titulaire du compte ou à un tiers autorisé à recevoir le message. Il peut être utilisé pour informer le titulaire du compte ou le tiers autorisé des mouvements à inscrire sur son compte, et/ou pour informer du solde du compte à un instant donné au cours de la journée.

Le message peut concerner plusieurs comptes.

Il peut être utilisé pour informer des mouvements en attente et des mouvements comptabilisés.

Il peut inclure des détails sous-jacents de la transaction qui ont été inclus dans les écritures.

Il est possible que le relevé intraday puisse être envoyé à un organisme mandaté par le titulaire du compte. Pour un relevé à destination d'une autorité légale, il est nécessaire d'utiliser le relevé de compte.

2.1.2. camt.053.001.02 BankToCustomerStatement (Relevé de compte)

Le relevé de compte est envoyé au titulaire du compte ou à un tiers autorisé par le titulaire. Il sert à rendre compte au titulaire ou à un tiers autorisé des écritures comptabilisées ainsi que du solde à un instant donné.

Le relevé de compte peut concerner plusieurs comptes. Il fournit des informations utiles pour la gestion du compte et/ou le rapprochement comptable. Il contient uniquement des informations sur des écritures déjà comptabilisées.

Il peut donner des informations détaillées sur les opérations individuelles qui composent un mouvement.

La mise en place du service de relevé de compte camt.053.001.02 nécessite une convention entre la banque et le titulaire du compte. Il fournit des informations sur les éléments qui ont été comptabilisés sur le compte (et par conséquent considérés comme « définitifs ») ainsi que le solde du compte.

2.1.3. camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotification (Relevé d'opérations - Avis d'opéré)

Le relevé d'opérations est envoyé par la banque au titulaire du compte ou à un tiers autorisé à recevoir l'avis. L'avis d'opéré informe le titulaire du compte ou le tiers autorisé, des mouvements de débits et/ou de crédits relatifs au compte. Le message peut concerner plusieurs comptes. Il fournit des informations pour la gestion du compte et/ou le rapprochement comptable.

Il peut servir pour :

- Rendre compte de mouvements comptabilisés ou en attente,
- Aviser d'un ou de plusieurs mouvements débiteurs,
- Aviser d'un ou de plusieurs mouvements créditeurs.

Il peut donner des informations détaillées sur les opérations individuelles qui composent un mouvement. **Ce message ne contient pas d'information sur le solde du compte.**

2.1.4 Correspondance des messages camt en ISO 20022 avec les fichiers existants

<i>Messages au format ISO 20022</i>			<i>Fichiers existants</i>
camt.052.001.02	BankToCustomerAccountReport	Relevé intraday	- FINSTA - CFONB 120 - MT 942
camt.053.001.02	BankToCustomerStatement	Relevé de compte	- FINSTA - CFONB 120 - MT 940
camt.054.001.02	BankToCustomerDebitCreditNotification	Relevé d'opérations / Avis d'opéré	- CREMUL ou DEBMUL - CFONB 240

2.2 Périmètre fonctionnel

Ce guide décrit les relevés d'opérations ou avis d'opérations.

Ce guide traite de deux moyens de paiement en distinguant quatre types d'opérations pour ceux-ci :

- les virements reçus,
- les virements retournés,
- les prélèvements reçus,
- les prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés).

Il ne traite pas des TIP et téléchèques reçus ou impayés.

Ce guide s'appuie sur la version camt.054.001.02 du message BankToCustomerDebitCreditNotification. A titre de comparaison, le format principalement utilisé en France pour ce type de message est le format CFONB 240.

2.3 Schémas de références

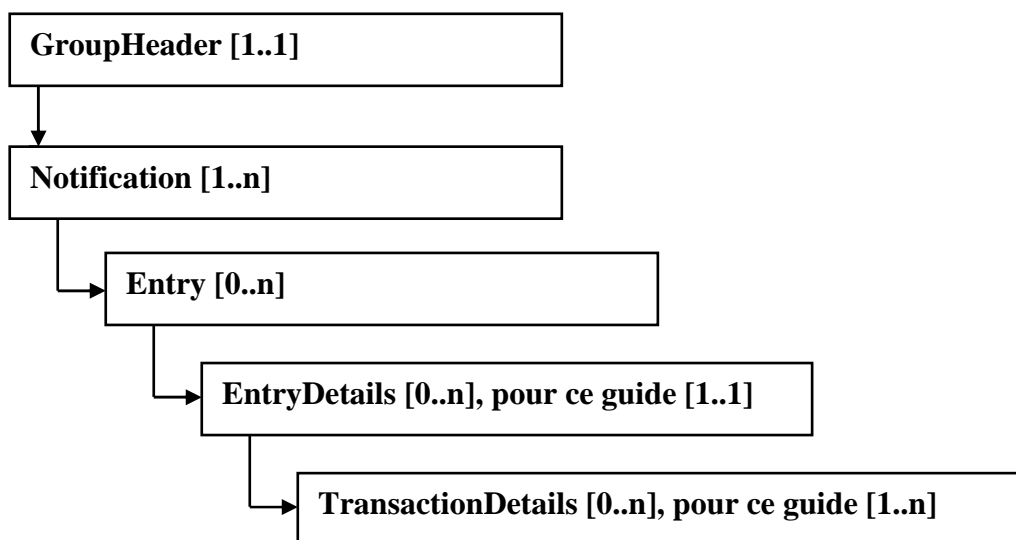
Le schéma XML BankToCustomerDebitCreditNotification a été défini et validé par l'International Organization for Standardization (ISO) et fait donc partie de la bibliothèque des standards ISO 20022. Cette dernière est disponible avec sa documentation sur le site de l'ISO 20022 (www.iso20022.org).

2.4 Rappel des caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages sont définis au § 1.10.

2.5 La structure du message

Le message camt.054.001.02 « BankToCustomerDebitCreditNotification » est composé de données structurées regroupées dans des « blocs ». Il existe cinq blocs d'information formant chacun un niveau du message.



▪ **Le niveau message (GroupHeader)**

Il contient des informations relatives à l'ensemble des informations véhiculées dans un seul et même message (Référence du message, date et heure de création,...).
Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.

▪ **Le niveau compte (Notification)**

Il contient des éléments relatifs au compte (numéro de compte,...) et des éléments relatifs à l'ensemble des écritures comptabilisées ou à comptabiliser.

On trouve à ce niveau des éléments relatifs aux totaux des écritures, détaillés au niveau de l'élément TransactionsSummary.

Les deux éléments TotalCredit et TotalDebit figurent même s'il n'y a aucune écriture au crédit ou aucune écriture au débit. Si tel est le cas, l'un des deux champs sera positionné à zéro.

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

Il est recommandé que chaque bloc Notification ne contienne qu'un seul type d'opération :

- Soit des virements reçus,
- Soit des virements retournés,
- Soit des prélèvements reçus,
- Soit des prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés).

▪ **Le niveau écriture (Entry)**

Il contient des éléments relatifs à une écriture comptabilisée ou non (montant de l'écriture, statut de l'écriture, date de valeur,...).

Ce bloc est facultatif et peut être répétitif.

▪ **Le niveau Lot d'opérations (EntryDetails)**

Ce niveau est techniquement obligatoire pour restituer le détail des transactions reçues ou retournées.

Ce bloc est requis et doit être présent une seule fois par Entry.

▪ **Le niveau détail de l'écriture (TransactionDetails)**

Une écriture peut être composée d'un ensemble de transactions (cas d'une comptabilisation globale) ou d'une seule transaction (cas de comptabilisation unitaire).

Ce niveau contient les éléments relatifs au détail de chaque transaction composant l'écriture (référence de la transaction, détails du montant).

Ce bloc est requis et peut être répétitif.

Un message peut donc comprendre une ou plusieurs Notification, chaque Notification pouvant comprendre de zéro à plusieurs Entry. Chaque Entry se décline en une seule EntryDetails qui se décompose elle-même en une à plusieurs TransactionDetails.

En cas d'absence d'opération, une solution spécifique, optionnelle et soumise à accord bilatéral pourrait être proposée.

2.5.1 Structure détaillée du message

Le signe '+' dans la première colonne signifie que la balise est constituée de plusieurs sous-éléments détaillés à part dans les spécifications. On trouvera ce signe en particulier pour les éléments composites (*ex : MessageRecipient*).

L'arbre d'éléments, c'est-à-dire le véritable contenu du document en XML, est composé de données structurées identifiées par des « balises » elles-mêmes regroupées dans des blocs dont voici la synthèse.

L'arbre d'éléments ci-après est celui de la norme ISO 20022.

Les lignes en gris identifient les balises non retenues dans le présent guide.

BankToCustomerCreditDebitNotification		
ISO 20022 Standard		
	Message item	Occur.
A.	GROUPHEADER	[1..1]
	MessageIdentification	[1..1]
	CreationDateTime	[1..1]
+	MessageRecipient	[0..1]
+	MessagePagination	[0..1]
	AdditionalInformation	[0..1]
B.	NOTIFICATION	[1..n]
	Identification	[1..1]
	ElectronicSequenceNumber	[0..1]
	LegalSequenceNumber	[0..1]
	CreationDateTime	[1..1]
+	FromToDate	[0..1]
	CopyDuplicateIndicator	[0..1]
+	ReportingSource	[0..1]
+	Account	[1..1]
+	RelatedAccount	[0..1]
+	Interest	[0..n]
+	TransactionsSummary	[0..1]
C.	ENTRY	[0..n]
	EntryReference	[0..1]
	Amount	[1..1]
	CreditDebitIndicator	[1..1]
	ReversalIndicator	[0..1]
	Status	[1..1]
+	BookingDate	[0..1]
+	ValueDate	[0..1]
	AccountServicerReference	[0..1]
+	Availability	[0..n]
+	BankTransactionCode	[1..1]
	CommissionWaiverIndicator	[0..1]
+	AdditionalInformationIndicator	[0..1]
+	AmountDetails	[0..1]
+	Charges	[0..n]
+	TechnicalInputChannel	[0..1]
+	Interest	[0..n]
D.	ENTRYDETAILS	[0..n]
+	Batch	[0..1]
E.	TRANSACTIONDETAILS	[0..n]
+	References	[0..1]
+	AmountDetails	[0..1]
+	Availability	[0..n]
+	BankTransactionCode	[0..1]
+	Charges	[0..n]
+	Interest	[0..n]
+	RelatedParties	[0..1]
+	RelatedAgents	[0..1]
+	Purpose	[0..1]
+	RelatedRemittanceInformation	[0..10]
+	RemittanceInformation	[0..1]
+	RelatedDates	[0..1]
+	RelatedPrice	[0..1]
+	RelatedQuantities	[0..n]
+	FinancialInstrumentIdentification	[0..1]
+	Tax	[0..1]
+	ReturnInformation	[0..1]
+	CorporateAction	[0..1]
+	SafekeepingAccount	[0..1]
	AdditionalTransactionInformation	[0..1]
	AdditionalEntryInformation	[0..1]
	AdditionalNotificationInformation	[0..1]

NIVEAU « MESSAGE »

NIVEAU « COMPTE »

NIVEAU « ECRITURE »

NIVEAU « LOT »

NIVEAU « DETAIL DE CHAQUE TRANSACTION »

2.6 Les types d'opérations (Index 2.71 BankTransactionCode)

Les types d'opérations sont identifiés par une donnée qui s'appelle « BankTransactionCode », cette donnée est obligatoire et positionnée au niveau Entry.

Ce code est composé de trois éléments :

- Domaine (Index 2.72 Domain),
- Famille (Index 2.74 Family),
- Sous-Famille (Index 2.76 SubFamilyCode).

Exemple : Virement SEPA reçu

```
<Domn>
  <Cd>PMNT</Cd>
  <Fmly>
    <Cd>RCDT</Cd>
    <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
  </Fmly>
</Domn>
```

Dans les éléments ci-dessus :

- Le domaine est « PMNT » pour « PAIEMENT »,
- La famille est « RCDT » pour « Virement reçu »,
- La sous-famille est « ESCT » pour « virement SEPA ».

Remarques :

- La liste complète des « BankTransactionCode » est disponible sur site de l'ISO à l'adresse suivante : www.iso20022.org.
- La correspondance entre la codification ISO (BankTransactionCode) et les codes opérations CFONB, pour les opérations relatives au présent guide figure en fin de ce paragraphe.
- Dans la correspondance entre les codes CFONB et les « BankTransactionCode », on raisonne par rapport à l'opération initiale vue du client destinataire du relevé. Ainsi, en cas de R-transactions (flux de rejet/retour) le code Famille indique le sens de l'opération initiale vue du client destinataire du relevé.

Par Exemple : PMNT/IDDT/UPDD est un impayé de prélèvement, reçu par le créancier :

- La famille « IDDT » indique qu'il s'agit d'un prélèvement émis par le créancier,
- Et la sous-famille « UPDD » précise qu'il s'agit de l'impayé de celui-ci.

Les codes opérations CFONB restitués dans le relevé de compte CFONB120 (sur 2 positions) seront également restitués dans le camt.054. Pour cela, la donnée « Proprietary » / « Code » (index 2.78) sera utilisée. Cette donnée permettra également, si besoin, de restituer le code opération propriétaire de l'établissement qui émet le camt.054.

Cet élément sera structuré de la façon suivante :

- Positions 1 à 2 : Code CFONB
- Position 3 : un « / »
- Position 4 à maximum 35 : Code propriétaire de l'établissement (code opération interne)

Exemple :

```
<Domn>
  <Cd>PMNT</Cd>
  <Fmly>
    <Cd>IDDT</Cd>
    <SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>
  </Fmly>
</Domn>
<Prtry>
  <Cd>B3/123A</Cd>
</Prtry>
```

Dans les éléments ci-dessus :

- Le domaine est « PMNT » pour « PAIEMENT »,
- La famille est « IDDT » pour « Débit Direct émis »,
- La sous-famille est « UPDD » pour « retour/impayé de Débit Direct»,
- La balise « Proprietary » contient *B3 = code CFONB / 123A = Code interne.*

**TABLEAU DE CORRESPONDANCE
BANKTRANSACTIONCODE-CODES CFONB**

CFONB			Bank Transaction Code							Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
05	Virements reçus (domestiques)	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
05	Virements reçus (SEPA)	C	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
05	Virements reçus (Autres)	C	Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire
08	Prélèvements, TIP et téléversements domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	Débiteur/ Payeur
12	Rejet de virement	C	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return / Reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT	RRTN	C	Débiteur/ Emetteur
13	Virements de trésorerie reçus	C	Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (domestiques)	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (SEPA)	C	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (Autres)	C	Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire
23	Prélèvements domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	RDDT	PMDD	D	Débiteur/ Payeur
39	Virements d'Origine Extérieur (VOE) reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
45	Transfert reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	Débiteur/ Payeur
B2	Prélèvements SEPA interentreprise domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	Débiteur/ Payeur
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur

2.7 Statut d'une écriture

Le relevé d'opérations peut correspondre à des transactions déjà comptabilisées ou en attente de comptabilisation.

La donnée Status (Index 2.61) permet cette détermination :

- Valeur BOOK (book) : écriture comptabilisée,
- Valeur PDNG (pending) : écriture en attente de comptabilisation.

2.8 Compléments d'informations

Le niveau « TransactionDetails » ainsi que le niveau « EntryDetails » ne permettent pas de restituer l'ensemble des informations présentes dans les formats d'acquisition ISO 20022 et certaines informations importantes sont absentes (Séquence de présentation d'un prélèvement, ...). Afin de faciliter les recherches et les éventuels rapprochements, ces informations figureront de façon optionnelle :

- dans l'élément « AdditionnalTransactionInformation » (index 2.293) pour la séquence de présentation d'un prélèvement SEPA,
- dans l'élément « AdditionnalEntryInformation » (index 2.294) pour la date de comptabilisation.

Les éléments seront structurés de la façon suivante, avec le mot code encadré par des « / » :

Pos. 1 à 4 Mot code	Pos. 5 à max105 Valeur associée au Mot code
/SQTP/	Séquence de présentation d'un prélèvement SEPA
/DTCP/	Date de comptabilisation prévisionnelle en cas de statut « Pending »

Exemple d'utilisation :

<AddtlTxInf>/SQTP/FRST</AddtlTxInf>

dans laquelle la séquence de prélèvement est « FRST » pour « Premier d'une série ».

3. Guides Spécifiques

3.1 Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 BankToCustomerDebitCreditNotification <camt.054.001.02>.

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

1°) des données définies par l'ISO 20022 :

- **Index** : il s'agit de l'identifiant des éléments composant le message. Il est utilisé comme critère de tri pour la présentation.
Pour les éléments composés de « end points », l'index reste inchangé dans la présentation des éléments du « end point ». Ces « end points » correspondent à la structure identique utilisée pour les intervenants ou pour les comptes.
- « **Or** » : identifie les conditions « ou » entre deux ou plusieurs éléments.
- **Level** : symbolise l'indentation par profondeur de niveau. Elle correspond à l'indentation visuelle du « Message Item ».
- **Message Item** : nom de l'élément.
- **<XML Tag>** : nom de la balise XML
- **Mult.** : le premier caractère donne le caractère obligatoire (1) ou optionnel (0), le second, donne le nombre maximal d'occurrences supportées par le message.
- **Data Type** : précise le type de donnée composite (composed, codes ou end point) ou son format.
- **Definition** : définitions ISO pour chaque élément.

Tous ces éléments et leurs caractéristiques sont consultables sur la documentation de l'ISO 20022.

2°) des données utiles à l'exploitation des éléments :

- **Statut** : donne le caractère (obligatoire, requis...) défini pour un élément dans un contexte donné. Ce caractère est codifié comme suit :

Code	Signification	Commentaires
M	Obligatoire (Mandatory)	Obligatoire dans le message standard ISO 20022. Utilisation : S'applique aux éléments du standard ISO dont le caractère obligatoire et ne fait pas l'objet d'un choix marqué par un "ou exclusif" (XOr)
R	Requis (Required)	Dans le standard noté optionnel [0..1], mais rendu obligatoire dans le guide par la communauté française. Utilisé également quand la norme identifie une information comme optionnelle retenue par la communauté française mais composée de deux sous-composants obligatoires avec un « ou exclusif » {Or [1..1] Or [1..1]}.
D	Dépendant (Dependent)	Obligatoire sous certaines conditions, en particulier en fonction d'autres données dans le message. Utilisation : Lorsqu'il s'agit d'un sous-composant coté [1..1] dans ISO 20022 dépendant d'un composant retenu comme optionnel par la communauté française. S'applique également aux éléments obligatoires qui dépendent par exemple d'un choix marqué par un "ou exclusif" (XOr).
A	Recommandé ou Conseillé (Advised)	Utilisation vivement conseillée (l'information est utile pour l'un des intervenants ou pour le destinataire de l'opération). Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO.
O	Optionnel (Optional)	Peut être utile pour le destinataire mais n'est pas nécessaire pour le traitement de l'opération. Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO.
N	Non utilisé (Not used)	L'utilisation de cette donnée sera ignorée. Cette donnée ou entité, si elle est utilisée, sera ignorée par le destinataire du message. Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO.

Quand une donnée est non utilisée (statut « N »), elle n'est pas indiquée dans les guides spécifiques présentés ci-après. Si toutefois, un logiciel devait recevoir (par erreur) une telle balise notée « N » par la communauté française, il est fondé à l'ignorer.

Pour les données imbriquées ou données composites, le statut de la donnée élémentaire est lié au statut de la donnée composite de rattachement. Par exemple, la structure suivante :

Message Item	Statut
PartyIdentification	O
Name	R

Signifie que la donnée Name est obligatoire quand la donnée PartyIdentification est utilisée.

- **Commentaires** : précise les informations utiles et recommandations nécessaires à l'utilisation. Lorsqu'une référence est faite à une autre partie du guide, elle est précisée par la mention « cf. », suivie du chapitre en italique et en bleu.
Les éléments en brun et en italique concernent la description d'éléments génériques de niveau groupe, les « end points ».

Plusieurs guides sont présentés ci-après :

- **Il s'agit de guides spécifiques pour chaque type d'opération** :
Ils décrivent uniquement les éléments nécessaires au traitement du message dans un contexte spécifique. Ces contextes sont découpés comme dans le tableau ci-après :

Guides spécifiques			
Offre Bancaire	Définition et Périmètre	Nom du guide	Paragraphe
Virements reçus	Ce message de relevés d'opérations fournit la liste des opérations prévisionnelles ou comptabilisées issues de virements reçus, ainsi que le détail du ou des virements reçus par opération	Guide spécifique au virement reçu	3.2.1 Guide virement reçu
Virements retournés	Ce message de relevés d'opérations fournit la liste des opérations prévisionnelles ou comptabilisées issues de virements retournés, ainsi que le détail du ou des virements retournés par opération	Guide spécifique au virement retourné	3.2.2 Guide virement retourné par le bénéficiaire
Prélèvements reçus	Ce message de relevés d'opérations fournit la liste des opérations prévisionnelles ou comptabilisées issues de prélèvements reçus, ainsi que le détail du ou des prélèvements reçus par opération	Guide spécifique au prélèvement reçu	3.3.1 Guide prélèvement reçu
Prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés)	Ce message de relevés d'opérations fournit la liste des opérations prévisionnelles ou comptabilisées issues de prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés), ainsi que le détail du ou des prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés) par opération	Guide spécifique au prélèvement SEPA impayé (rejeté/retourné)	3.3.2 Guide prélèvement SEPA impayé (rejeté/retourné)

3.2 Les Virements

3.2.1 Guide virement reçu

Ce format permet à la banque du bénéficiaire de restituer à son client les informations concernant l'ensemble des virements reçus quels que soient le type de virement, la devise et le pays d'origine.

3.2.1.1 Les montants

Plusieurs montants sont présents dans le message camt.054.001.02 (le format des montants est détaillé dans le paragraphe 1.11) :

- Au niveau « écriture » (Entry), 2.58 Amount (montant comptabilisé ou à comptabiliser)
- Au niveau « écriture » (Entry), 2.84 AmountDetails
- Au niveau « détail de la transaction » (TransactionDetails) 2.136 AmountDetails qui sont composés de :
 1. InstructedAmount (index 2.136),
 2. TransactionAmount (index 2.136),
 3. CounterValueAmount (index 2.136),
 4. AnnouncedPostingAmount (élément non utilisé),
 5. ProprietaryAmount (élément non utilisé).

Le montant de l'écriture, comptabilisée ou à comptabiliser, est indiqué dans l'élément 2.58 Amount au niveau Entry.

L'élément AmountDetails ne sera pas utilisé au niveau « écriture » mais uniquement au niveau « détail de la transaction » et seuls les éléments « InstructedAmount », « TransactionAmount » et « CounterValueAmount » seront utilisés.

L'information sur les éventuels frais déduits par les banques en amont sera restituée dans l'élément Charges (index 2.152) au niveau « détail de la transaction » pour lesquels le montant (« Amount » – index 2.154) et l'intervenant (« Party » - index 2.161) seront renseignés.

1. InstructedAmount (index 2.136) : Montant initial

InstructedAmount spécifie le montant d'origine demandé par le donneur d'ordre, avant déduction des frais et exprimé dans la devise indiquée par le donneur d'ordre.

2. TransactionAmount (index 2.136) : Montant reçu par la banque du bénéficiaire

TransactionAmount n'est utilisé que s'il est différent du montant de l'Entry (index 2.58).

3. CounterValueAmount (index 2.136) : Contre valeur

CounterValueAmount permet à la banque du bénéficiaire de restituer les éventuelles informations concernant le change qu'elle a effectué pour cette opération.

Exemple 1 :

Le donneur d'ordre, à partir d'un compte en euro, a émis un virement de 150 EUR à son bénéficiaire dont le compte est tenu en euro.

Au niveau écriture, pour le relevé du bénéficiaire, l'exemple 1 se traduit comme suit :

```
<Ntfctn>
  <Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">150</Amt>
  </Ntry>
</Ntfctn>
```

Exemple 2 :

Le donneur d'ordre a transmis en EURO l'équivalent de 101 USD, à partir d'un compte en USD, au bénéficiaire qui a un compte tenu en euro.

L'émetteur a demandé à ce que tous les frais soient à la charge du bénéficiaire. Les frais de la banque du donneur d'ordre s'élèvent à 1 USD.

Le change a donc été fait par la banque du donneur d'ordre sur un montant de 100 \$ (101 \$ demandé moins 1 \$ de frais déduit).

Le montant transféré est donc de 66 € (représentant la contre valeur de 100 \$).

Au niveau de l'écriture, pour le relevé du bénéficiaire, l'exemple 2 se traduit comme suit :

```
<Ntfctn>
  <Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">66</Amt>
    <NtryDtls>
      <TxDtls>
        <AmtDtls>
          <InstdAmt>
            <Amt Ccy="USD">101</Amt>
          </InstdAmt>
        </AmtDtls>
        <Chrgs>
          <Amt Ccy="USD">1</Amt>
          <Pty>
            <FinInstnId>
              <BIC>ABCD FRPP</BIC>
            </FinInstnId>
          </Pty>
        </Chrgs>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
  </Ntry>
</Ntfctn>
```

Exemple 3 :

Le donneur d'ordre a transmis 101 USD, à partir d'un compte en USD, au bénéficiaire qui a un compte tenu en euro.

L'émetteur a demandé à ce que tous les frais soient à la charge du bénéficiaire. Les frais de la banque du donneur d'ordre s'élèvent à 1 USD.

Le montant transféré est donc de 100 USD.

Le change a donc été fait par la banque du bénéficiaire sur un montant de 100 USD (101 USD demandé moins 1 USD de frais déduit).

Au niveau écriture, pour le relevé du bénéficiaire, l'exemple 3 se traduit comme suit :

```
<Ntfctn>
  <Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">66</Amt>
    <NtryDtls>
      <TxDtls>
        <AmtDtls>
          <InstdAmt>
            <Amt Ccy="USD">101</Amt>
          </InstdAmt>
          <CntrValAmt>
            <Amt Ccy="USD">100</Amt>
            <CcyXchg>
              <SrcCcy>USD</SrcCcy>
              <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
              <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
              <XchgRate>1,515151</XchgRate>
              <CtrcId>numero contrat</CtrcId>
              <QtnDt>2009-05-28</QtnDt>
            </CcyXchg>
          </CntrValAmt>
        </AmtDtls>
        <Chrgs>
          <Amt Ccy="USD">1</Amt>
          <Pty>
            <FinInstnId>
              <BIC>ABCD FRPP</BIC>
            </FinInstnId>
          </Pty>
        </Chrgs>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
  </Ntry>
</Ntfctn>
```

3.2.1.2 Détails des virements reçus au niveau transaction

Le détail des virements reçus au niveau Transaction dépend bien sûr de ce qui est reçu par la banque teneuse de compte et du système d'échange par lequel a transité le virement.

3.2.1.3 Les intervenants

Se référer à la description des intervenants dans :

« Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordre de paiement », chapitre : « Les différents intervenants dans l'ordre de paiement ».

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus
			Message Root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	Composed	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02	M	Racine du message
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Common information for the message.	M	En-tête du message
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference assigned by the account servicing institution and sent to the account owner to unambiguously identify the message.	M	Référence du message
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created by the account servicer	M	Date et heure de création du message
1.4		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Composed	Pagination of the message.	O	A priori pas de pagination sauf volumétrie importante.
1.4		→→→	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	Page number.	M	Numéro de la page. En général une page par message.
1.4		→→→	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	Indicates the last page.	M	Indicateur dernière page. En général = "Yes" 'Yes' étant la dernière page.
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Composed	Notifies debit and credit entries for the account.	M	Niveau compte
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the account servicer, to unambiguously identify the account notification.	M	Identifiant du relevé d'opérations
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the report was created.	M	Date et Heure de création du relevé
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	Composed	Unambiguous identification of the account to which credit and debit entries are made.	M	Compte de comptabilisation
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of the account between the account owner and the account servicer.	M	Identifiant du compte
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held.	R	Devise de tenue de compte
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account.	O	Libellé du compte
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Composed	Party that manages the account on behalf of the account owner, that is manages the registration and booking of entries on the account, calculates balances on the account and provides information about the account.	R	Banque teneuse du compte
2.10		→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque teneuse du compte
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque teneuse du compte
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSsumry>	[0..1]	Composed	Set of element providing summary information on entries.	R	Ensemble d'information sur les écritures
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtCdtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of credit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures créditées.
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures créditées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures créditées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures.
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtIDbtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of debit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures débitées.
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures débitées (= 0 pour les virts reçus)
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures débitées (= 0 pour les virts reçus)
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	Composed	Set of elements used to specify an entry in the debit credit notification.	O	Niveau Ecriture / Opérations
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference for the entry.	O	Peut contenir la référence de l'opération attribué par la banque (voir 2.64 AccountServicerreference)
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money in the cash entry.	M	Montant de l'écriture comptabilisée ou à comptabiliser.
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	Indicates whether the entry is a credit or a debit entry.	M	"CRDT" pour le nominal du virement reçu.
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	Status of an entry on the books of the account servicer.	M	"BOOK" s'il s'agit d'une opération comptabilisée. "PDNG" s'il s'agit d'une opération en attente de comptabilisation.
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Composed	Date and time when an entry is posted to an account on the account servicer's books. Usage : Booking date is only present if Status is booked.	D	Obligatoire si le Status est "BOOK". Interdit sinon.
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date de comptabilisation de l'écriture
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Composed	Date and time assets become available to the account owner (in a credit entry), or cease to be available to the account owner (in a debit entry). Usage : When entry status is pending , and value date is present, value date refers to an expected/requested value date. For entries which are subject to availability/float (and for which availability information is present), value date must not be used, as the availability component identifies the number of availability days.	O	Date de valeur réelle si le Status est "BOOK". Date de valeur prévisionnelle si le Status est "PDNG".
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference as assigned by the account servicing institution to unambiguously identify the entry.	O	Référence de l'opération attribuée par la banque. Référence comptable recommandée à ce niveau plutôt qu'en 2.57 Entry Reference
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Set of elements to fully identify the type of underlying transaction resulting in the entry.	M	Code opération. Cf §2.6 Les types d'opérations
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Specifies the domain, the family and the sub-family of the bank transaction code, in a structured and hierarchical format.	R	Domaine.
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Specifies the business area of the underlying transaction.	M	"PMNT" pour Paiement (Payment).
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Specifies the family and the sub-family of the bank transaction code, within a specific domain, in a structured and hierarchical format.	M	Famille

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBank Transaction Family1Code	Specifies the family within a domain.	M	"RCDT" pour virement reçu (Received Credit Transfer). "RCCN" pour virement de trésorerie reçu (Received Cash Concentration Transaction).
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBank Transaction SubFamily1Code	Specifies the sub-product family within a specific family.	M	Si la valeur du code famille est "RCDT" les valeurs possibles sont : "DMCT" pour virement national (Domestic Credit Transfer) "ESCT" pour virement SEPA (SEPA Credit Transfer) "XBCT" pour virement transfrontalier (Cross-Border Credit Transfer) "OTHR" pour autres Si la valeur du code famille est "RCCN" la valeur possible est : "ICCT" pour virement intra-groupe (Intra Compagny Credit Transfer)
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Composed	Proprietary identification of the bank transaction code, as defined by the issuer.	A	Code propriétaire. Cf §2.6 Les types d'opération.
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Proprietary bank transaction code to identify the underlying transaction.	M	Si alimentation par code CFONB : "05" ou "18" pour virement SEPA (SEPA Credit Transfer) "13" pour virement de trésorerie reçu "39", "41" ou "45" pour les virements transfrontaliers (Cross-Border Credit Transfer) Ce code CFONB est suivi éventuellement du code interne de l'établissement qui émet le relevé.
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Identification of the issuer of the proprietary bank transaction code.	O	Emetteur du code ="CFONB" ou "CFONB/interne
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide details on the entry.	R	Niveau technique (obligatoire pour avoir le détail des transactions) - Une seule occurrence
2.122		→→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the underlying transaction(s).	R	Détail des transactions Une seule occurrence en comptabilisation unitaire Autant d'occurrences que d'opération regroupées en comptabilisation globale
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the identification of the underlying transaction.	O	Références de la transaction
2.125		→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the account servicing institution, to unambiguously identify the instruction.	O	Référence de la transaction attribuée par la banque teneuse du compte.
2.128		→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain.	O	Référence de bout-en-bout Obligatoire pour les opérations SEPA
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Composed	Set of elements providing detailed information on the original amount.	O	Montants et devises de la transaction. Voir chapitre 3.2.1.1

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S* Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus	
2.136		→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	Composed	Identifies the amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party and provides currency exchange information in case the instructed amount and/or currency is/are different from the entry amount and/or currency.	O	Devise et Montant instruits par le donneur d'ordre (Montant d'origine) avant imputation des frais. Et avant change éventuel par la banque du donneur d'ordre
2.136		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et Montant instruit
2.136		→→→→→	TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the underlying transaction.	O	Devise et Montant reçus par la banque du bénéficiaire. Ne renseigner que s'il est différent du montant de l'écriture.
2.136		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et montant transféré.
2.136		→→→→→	CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the countervalue amount and currency exchange information.	O	Montant reçu par la banque du bénéficiaire avant le change. Ne renseigner que si la banque du bénéficiaire effectue un change.
2.136		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the	M	Devise et montant reçu
2.152		→→→→→	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Composed	Provides information on the charges included in the entry amount.	O	Frais pris par les banques autres que la banque teneuse du compte.
2.153		→→→→→	TotalChargesAnd TaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmt>	[0..1]	CurrencyAnd Amount	Total of all charges and taxes applied to the entry.	O	Total des frais
2.154		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Transaction charges to be paid by the charge bearer.	M	Montant des frais
2.161		→→→→→	Party	<Pty>	[0..1]	Composed	Party that takes the transaction charges or to which the transaction charges are due.	O	Institution financière qui a prélevé les frais.
2.161		→→→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme. Not developed, see FinancialInstitutionIdentification7	M	Identifiant de l'institution financière qui a prélevé les frais (BIC utilisé)
2.161		→→→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque qui a prélevé les frais
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the parties related to the underlying transaction.	O	Entités concernées par la transaction
2.181		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Information sur le donneur d'ordre Obligatoire pour les opérations SEPA
2.181		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du donneur d'ordre
2.181		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du donneur d'ordre
2.181	{Or	→→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant de personne morale
2.181		→→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus
2.181		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.181		→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.181		→→→→→→→→	SchemeName	<SchmNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.181	{Or	→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.181	Or}}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.183		→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Nom du tiers débiteur
2.183		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du donneur d'ordre initial
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party. Not developed, see OrganisationIdentification4	D	Identifiant du donneur d'ordre initial
2.183	{Or	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant de personne morale
2.183		→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.183		→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.183		→→→→→	SchemeName	<SchmNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.183	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.183	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.186		→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party to which an amount of money is due.	O	Informations sur le bénéficiaire final.
2.186		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du bénéficiaire final
2.186		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party. Not developed, see OrganisationIdentification4	O	Identifiant du bénéficiaire final
2.186	{Or	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant de personne morale
2.186		→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.186		→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.186		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.186		→→→→→	SchemeName	<SchmNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.186	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.186	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.204		→→→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Composed	Underlying reason for the payment transaction.	O	Nature de l'opération. Notamment pour les virements SEPA
2.205	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	External Purpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	D	Code nature de l'opération
2.206	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Purpose, in a proprietary form.	D	Code propriétaire

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S* Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements reçus	
2.207		→→→→→	RelatedRemittance Information	<RltdRmtInf>	[0..10]	Composed	Set of elements used to provide information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	O	Dans certains cas particuliers référence et mode de communication d'informations fournies par ailleurs
2.208		→→→→→→	RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	O	Référence de cette information
2.209		→→→→→→	RemittanceLocation Method	<RmtLctnMtd>	[0..1]	Remittance Location Method2Code	Method used to deliver the remittance advice information.	O	Média de communication
2.210		→→→→→→	RemittanceLocation ElectronicAddress	<RmtLctnElctncAdr>	[0..1]	Max2048Text	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	Adresse électronique
2.211		→→→→→→	RemittanceLocation PostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	Composed	Postal address to which an agent is to send the remittance information.	O	Nom et adresse postale
2.212		→→→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	Name by which a party is known and is usually used to identify that identity.	M	Nom
2.213		→→→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]	Composed	Postal address of a party. Not developed, see PostalAddress6	M	Adresse
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Structured information that enables the matching, ie, reconciliation, of a payment with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an account receivable system.	O	Motif du paiement
2.215		→→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Motif du paiement sous forme non structurée
2.216		→→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	O	Motif du paiement sous forme structurée
2.236		→→→→→→→	CreditorReference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence fournie par le bénéficiaire au débiteur
2.237		→→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of creditor reference.	O	Type de référence
2.238		→→→→→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	Code ou propriétaire
2.239	{Or	→→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Document Type3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	SCOR
2.242		→→→→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction.	R	Référence
2.294		→→→	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the entry.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations ". Cet élément permettra de restituer la date de comptabilisation prévisionnelle

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé

3.2.2 Guide virement retourné par la banque du bénéficiaire

Ce format permet à la banque du donneur d'ordre de restituer à son client tous les retours de virements fait par les banques des bénéficiaires.

Il ne concerne que les retours par rapport à des systèmes organisés et plus précisément des virements SEPA et Ordinaires Nationaux actuels.

3.2.2.1 Les montants

Plusieurs montants sont présents dans le message camt.054.001.02 (le format des montants est détaillé dans le paragraphe 1.11) :

- Au niveau « écriture » (Entry) : 2.58 Amount (montant comptabilisé ou à comptabiliser)
- Au niveau « écriture » (Entry) : 2.84 AmountDetails
- Au niveau « détail de la transaction » (TransactionDetails) : 2.136 AmountDetails qui sont composés de :
 1. InstructedAmount (index 2.136),
 2. TransactionAmount (élément non utilisé),
 3. CounterValueAmount (élément non utilisé),
 4. AnnouncedPostingAmount (élément non utilisé),
 5. ProprietaryAmount (élément non utilisé).

Le montant de l'écriture, comptabilisée ou à comptabiliser, est indiqué dans l'élément 2.58 Amount au niveau Entry.

L'élément AmountDetails ne sera pas utilisé au niveau « écriture » mais uniquement au niveau « détail de la transaction » et seul l'élément « InstructedAmount » (index 2.136) sera utilisé. Il correspond au montant initial (montant d'origine demandé par le donneur d'ordre), avant déduction des frais (exemple : frais pris par la banque du bénéficiaire lors d'un "Return" faisant suite à la demande de remboursement d'un virement SEPA - Procédure de "Recall") et exprimé dans la devise indiquée par le donneur d'ordre.

3.2.2.2 Détails des virements retournés au niveau transaction

Le détail des virements retourné au niveau Transaction dépend bien sûr de ce qui est reçu par la banque teneuse de compte et du système d'échange par lequel a transité le virement.

3.2.2.3 Les intervenants

Se référer à la description des intervenants dans :

« Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordre de paiement », chapitre : « Les différents intervenants dans l'ordre de paiement »

ⓘ Attention : pour un virement retourné, les intervenants sont repris à l'identique de leur rôle dans la transaction d'origine.

3.2.2.4 Les codes et motifs de retours

Le code motif de retour du virement est indiqué dans l'index 2.285 sous sa codification ISO.

La liste complète des codes motif de retour possibles se trouve sur le site de l'ISO à l'adresse suivante : www.iso20022.org.

Exemple de codes possibles :

- AC01 : Incorrect Account Number (numéro de compte invalide),
- AM05 : Duplicate (Doublon).

La correspondance entre la codification ISO (sur 4 positions) et la codification CFONB (sur 2 positions) des codes motifs de rejets/retour est disponible dans la brochure « Codes motifs de rejet/retour » sur le site du CFONB à l'adresse suivante : www.cfonb.org.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
			Message Root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	Composed	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02	M	Racine du message
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Common information for the message.	M	En-tête du message
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference assigned by the account servicing institution and sent to the account owner to unambiguously identify the message.	M	Référence du message
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created by the account servicer	M	Date et heure de création du message
1.4		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Composed	Pagination of the message.	O	A priori pas de pagination sauf volumétrie importante.
1.4		→→→	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	Page number.	M	Numéro de la page. En général une page par message.
1.4		→→→	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	Indicates the last page.	M	Indicateur dernière page. En général = "Yes" 'Yes' étant la dernière page.
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Composed	Notifies debit and credit entries for the account.	M	Niveau compte
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the account servicer, to unambiguously identify the account notification.	M	Identifiant du relevé d'opérations
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the report was created.	M	Date et Heure de création du relevé
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	Composed	Unambiguous identification of the account to which credit and debit entries are made.	M	Compte de comptabilisation
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of the account between the account owner and the account servicer.	M	Identifiant du compte
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held.	R	Devise de tenue de compte
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account.	O	Libellé du compte
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Composed	Party that manages the account on behalf of the account owner, that is manages the registration and booking of entries on the account, calculates balances on the account and provides information about the account.	R	Banque teneuse du compte
2.10		→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque teneuse du compte
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque teneuse du compte
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	Composed	Set of element providing summary information on entries.	R	Ensemble d'information sur les écritures
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of credit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures créditées.
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures créditées

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures créditées
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of debit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures débitées.
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures débitées (= 0 pour les virts retournés)
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures débitées (= 0 pour les virts retournés)
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	Composed	Set of elements used to specify an entry in the debit credit notification.	O	Niveau écriture / Opérations
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference for the entry.	O	Peut contenir la référence de l'opération attribuée par la banque (voir 2.64 AccountServicerRéférence)
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money in the cash entry.	M	Montant de l'écriture comptabilisée ou à comptabiliser.
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	Indicates whether the entry is a credit or a debit entry.	M	"CRDT" pour virement retourné
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	Status of an entry on the books of the account servicer.	M	"BOOK" s'il s'agit d'une opération comptabilisée. "PDNG" s'il s'agit d'une opération en attente de comptabilisation.
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Composed	Date and time when an entry is posted to an account on the account servicer's books. Usage : Booking date is only present if Status is booked.	D	Obligatoire si le Status est "BOOK". Interdit sinon.
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date de comptabilisation de l'écriture
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Composed	Date and time assets become available to the account owner (in a credit entry), or cease to be available to the account owner (in a debit entry). Usage : When entry status is pending, and value date is present, value date refers to an expected/requested value date. For entries which are subject to availability/float (and for which availability information is present), value date must not be used, as the availability component identifies the number of availability days.	O	Date de valeur réelle si le Status est "BOOK". Date de valeur prévisionnelle si le Status est "PDNG".
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference as assigned by the account servicing institution to unambiguously identify the entry.	O	Référence de l'opération attribuée par la banque Référence comptable recommandée à ce niveau plutôt qu'en 2.57 Entry Reference
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Set of elements to fully identify the type of underlying transaction resulting in the entry.	M	Code opération. Cf §2.6 Les types d'opérations
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Specifies the domain, the family and the sub-family of the bank transaction code, in a structured and hierarchical format.	R	Domaine.
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Specifies the business area of the underlying transaction.	M	"PMNT" pour Paiement (Payment).
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Specifies the family and the sub-family of the bank transaction code, within a specific domain, in a structured and hierarchical format.	M	Famille

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Specifies the family within a domain.	M	"ICDT" pour opération initiale de type virement émis
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Specifies the sub-product family within a specific family.	M	"RRTN" pour virement retournés (Reversal Due Return)
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Composed	Proprietary identification of the bank transaction code, as defined by the issuer.	A	Code opération du relevé de compte CFONB120
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Proprietary bank transaction code to identify the underlying transaction.	M	Si alimentation CFONB '12' pour virement retourné Ce code CFONB est suivi éventuellement du code interne de l'établissement qui émet le relevé.
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Identification of the issuer of the proprietary bank transaction code.	O	"CFONB" ou "CFONB/interne
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide details on the entry.	R	Niveau technique (obligatoire pour avoir le détail des transactions) - Une seule occurrence
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the underlying transaction(s).	R	Détail des transactions Une seule occurrence en compta unitaire Autant d'occurrences que d'opérations regroupées en comptabilisation globale
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the identification of the underlying transaction.	O	Références de la transaction
2.125		→→→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the account servicing institution, to unambiguously identify the instruction.	O	Référence de la transaction attribuée par la banque teneuse du compte.
2.128		→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain.	O	Référence de bout-en-bout Obligatoire pour les opérations SEPA
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Composed	Set of elements providing detailed information on the original amount.	O	Montants et devises de la transaction. Voir chapitre 3.2.2.1
2.136		→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	Composed	Identifies the amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party and provides currency exchange information in case the instructed amount and/or currency is/are different from the entry amount and/or currency.	O	Devise et Montant instruits par le donneur d'ordre (Montant d'origine) avant imputation des frais.
2.136		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et Montant instruit
2.136		→→→→→	TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the underlying transaction.	O	Devise et Montant envoyés à la banque du donneur d'ordre. Ne renseigner que s'il est différent du montant de l'écriture.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.136		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et montant transféré.
2.152		→→→→→	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Composed	Provides information on the charges included in the entry amount.	O	Frais pris par les banques autres que la banque teneuse du compte (Ex : Frais pris par la banque du bénéficiaire lors d'un "Return" faisant suite à la demande de remboursement d'un virement SEPA (procédure de "Recall")).
2.154		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Transaction charges to be paid by the charge bearer.	M	Montant des frais
2.161		→→→→→→	Party	<Pty>	[0..1]	Composed	Party that takes the transaction charges or to which the transaction charges are due.	O	Institution financière qui a prélevé les frais.
2.161		→→→→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme. Not developed, see FinancialInstitutionIdentification7	M	Identifiant de l'institution financière qui a prélevé les frais (BIC utilisé)
2.161		→→→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque qui a prélevé les frais
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the parties related to the underlying transaction.	O	Entités concernées par la transaction
2.181		→→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Information sur le donneur d'ordre d'origine
2.181		→→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du donneur d'ordre
2.181		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du donneur d'ordre
2.181	{Or	→→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant
2.181		→→→→→→→ →	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.181		→→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.181		→→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution.	M	Reprise de l'information donnée par le client
2.181		→→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.181	{{Or	→→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the Identification scheme in a coded form as published in an external list	D	Code
2.181	Or}}	→→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prty>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme in a free text form	D	Code ou code propriétaire
2.182		→→→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the debtor.	O	Renseigné avec le compte de comptabilisation de la transaction d'origine si différent du compte de comptabilisation du retour
2.182		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer. Partially developed, see AccountIdentification4Choice	M	Identifiant du compte
2.182	{Or	→→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte requis pour le virement SEPA

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.183		→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Information sur le tiers débiteur
2.183		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du donneur d'ordre initial
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du donneur d'ordre initial
2.183	{Or	→→→→→	Organisation/Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant
2.183		→→→→→ →	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.183		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.183		→→→→→ →	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution.	M	Reprise de l'information donnée par le client
2.183		→→→→→ →	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.183	{{Or	→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the Identification scheme in a coded form as published in an external list	D	Code
2.183	Or}}	→→→→→ →	Proprietary	<Prty>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme in a free text form	D	Code ou code propriétaire
2.184		→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Party to which an amount of money is due.	R	Information sur le bénéficiaire d'origine
2.184		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Nom du bénéficiaire
2.184		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du bénéficiaire
2.184	{Or	→→→→→	Organisation/Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant
2.184		→→→→→ →	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.184		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.184		→→→→→ →	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution.	M	Reprise de l'information donnée par le client
2.184		→→→→→ →	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.184	{{Or	→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the Identification scheme in a coded form as published in an external list	D	Code
2.184	Or}}	→→→→→ →	Proprietary	<Prty>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme in a free text form	D	Code ou code propriétaire
2.185		→→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry has been posted as a result of the payment transaction.	O	Information sur le compte bénéficiaire d'origine
2.185		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	IBAN ou RIB du compte bénéficiaire d'origine
2.185	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte requis pour le virement SEPA
2.186		→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party to which an amount of money is due.	O	Informations sur le bénéficiaire final.
2.186		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du bénéficiaire final

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.186		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du bénéficiaire
2.186	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant
2.186		→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC. Si présent Other non renseigné
2.186		→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BICorBEI non renseigné
2.186		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution.	M	Autre identifiant
2.186		→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.186	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the Identification scheme in a coded form as published in an external list	D	Code
2.186	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prty>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme in a free text form	D	Code ou code propriétaire
2.204		→→→→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Composed	Underlying reason for the payment transaction.	O	Nature de l'opération. Notamment pour les virements SEPA
2.205	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1 Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	M	Code nature de l'opération
2.206	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Purpose, in a proprietary form.	M	Code propriétaire
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Structured information that enables the matching, ie, reconciliation, of a payment with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an account receivable system.	O	Motif du paiement de l'opération telle que reçue de la banque du débiteur
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Motif du paiement sous forme non structurée
2.216		→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	O	Motif du paiement sous forme structurée
2.236		→→→→→→	CreditorReference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	
2.237		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of creditor reference.	O	
2.238		→→→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	
2.239	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	
2.242		→→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction.	R	
2.246		→→→→→	RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the dates related to the underlying transactions.	O	Dates relatives à la transaction d'origine

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de virements retournés
2.250		→→→→→	InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	ISODate	Date on which the amount of money ceases to be available to the agent that owes it and when the amount of money becomes available to the agent to which it is due.	R	Date de règlement de l'opération d'origine
2.273		→→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the return information.	R	Information sur le retour.
2.283		→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	Composed	Party that issues the return.	O	Entité qui a émis le retour (utilisation de nom ou identifiant pour savoir qui de la banque ou du bénéficiaire a émis le retour.
2.283		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom de l'entité ayant émis le retour (limité à 70 caractères)
2.283		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	D	Identifiant de l'entité ayant émis le retour (seul le BIC est autorisé)
2.186	{Or	→→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	R	Identifiant
2.186		→→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	R	BIC
2.284		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the return.	R	Motif du retour
2.285	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalReturnReason1Code	Reason for the return, as published in an external reason code list.	D	SCT : Code motif ISO renseigné par la banque du bénéficiaire pour un rejet ou un retour
2.286	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Reason for the return, in a proprietary form.	D	virement national : code motif CFONB renseigné par la banque du bénéficiaire pour un rejet ou un retour
2.287		→→→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the return reason.	O	Information complémentaire sur le retour
2.294		→→→	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the entry.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations". Cet élément permettra de restituer la date de comptabilisation prévisionnelle

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé

3.3 Les Prélèvements

3.3.1 Guide prélèvement reçu

Ce format permet à la banque du débiteur de restituer à son client les informations concernant les prélèvements reçus non échus.

Le guide décrit ci-dessous ne concerne que certains types de prélèvements :

- les prélèvements SEPA
- les prélèvements Ordinaires Nationaux actuels

Les prélèvements reçus sont également appelés « prélèvements domiciliés ».

3.3.1.1 Les montants

Compte tenu du périmètre actuel de ce guide, seules les opérations en euros sont prises en compte.

Plusieurs montants sont présents dans le message camt.054.001.02 (le format des montants est détaillé dans le paragraphe 1.11) :

- Au niveau « écriture » (Entry), 2.58 Amount (montant comptabilisé ou à comptabiliser)
- Au niveau « écriture » (Entry) 2.84 AmountDetails
- Au niveau « détail de la transaction » (TransactionDetails) 2.136 AmountDetails qui sont composés de :
 1. InstructedAmount (index 2.136),
 2. TransactionAmount (élément non utilisé),
 3. CounterValueAmount (élément non utilisé),
 4. AnnouncedPostingAmount (élément non utilisé),
 5. ProprietaryAmount (élément non utilisé).

Le montant de l'écriture, comptabilisée ou à comptabiliser, est indiqué dans l'élément 2.58 Amount au niveau Entry.

L'élément AmountDetails ne sera pas utilisé au niveau « écriture » mais uniquement au niveau « détail de la transaction ».

3.3.1.2 Détails des prélèvements reçus au niveau transaction

Le détail des prélèvements reçus au niveau Transaction dépend bien sûr de ce qui est reçu par la banque teneuse de compte et du système d'échange par lequel a transité le prélèvement. Les prélèvements SEPA contiendront, de ce fait, plus d'informations que les prélèvements nationaux.

3.3.1.3 Les intervenants

Se référer à la description des intervenants dans le « Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordre de prélèvements SEPA ».

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
			Message Root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	Composed	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02	M	Racine du message
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Common information for the message.	M	En-tête du message
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference assigned by the account servicing institution and sent to the account owner to unambiguously identify the message.	M	Référence du message
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created by the account servicer	M	Date et heure de création du message
1.4		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Composed	Pagination of the message.	O	A priori pas de pagination sauf volumétrie importante.
1.4		→→→	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	Page number.	M	Numéro de la page. En général une page par message.
1.4		→→→	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	Indicates the last page.	M	Indicateur dernière page. En général = "Yes" "Yes" étant la dernière page.
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Composed	Notifies debit and credit entries for the account.	M	Niveau compte
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the account servicer, to unambiguously identify the account notification.	M	Identifiant du relevé d'opérations
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the report was created.	M	Date et Heure de création du relevé
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	Composed	Unambiguous identification of the account to which credit and debit entries are made.	M	Compte de comptabilisation
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of the account between the account owner and the account servicer.	M	Identifiant du compte
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held.	R	Devise de tenue de compte
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account.	O	Libellé du compte
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Composed	Party that manages the account on behalf of the account owner, that is manages the registration and booking of entries on the account, calculates balances on the account and provides information about the account.	R	Banque teneuse du compte
2.10		→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque teneuse du compte
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque teneuse du compte

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	Composed	Set of element providing summary information on entries.	R	Ensemble d'information sur les écritures
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of credit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures créditées.
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures créditées (= 0 pour les prélèvements reçus)
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures créditées (= 0 pour les prélèvements reçus)
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of debit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures débitées.
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures débitées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures.
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures débitées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures.
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	Composed	Set of elements used to specify an entry in the debit credit notification.	O	Niveau Ecriture / Opérations
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference for the entry.	O	Peut contenir la référence de l'opération attribuée par la banque (voir 2.64 AccountServicerReference)
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money in the cash entry.	M	Montant de l'écriture comptabilisée ou à comptabiliser.
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	Indicates whether the entry is a credit or a debit entry.	M	"DBIT" pour le montant du prélèvement reçu.
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	Status of an entry on the books of the account servicer.	M	"BOOK" s'il s'agit d'une opération comptabilisée. "PDNG" s'il s'agit d'une opération en attente de comptabilisation.
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Composed	Date and time when an entry is posted to an account on the account servicer's books. Usage : Booking date is only present if Status is booked.	D	Obligatoire si le Status est "BOOK". Interdit sinon.
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date de comptabilisation de l'écriture
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Composed	Date and time assets become available to the account owner (in a credit entry), or cease to be available to the account owner (in a debit entry). Usage : When entry status is pending , and value date is present, value date refers to an expected/requested value date. For entries which are subject to availability/float (and for which availability information is present), value date must not be used, as the availability component identifies the number of availability days.	O	Date de valeur réelle si le Status est "BOOK". Date de valeur prévisionnelle si le Status est "PDNG".
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference as assigned by the account servicing institution to unambiguously identify the entry.	O	Référence de l'opération attribuée par la banque Référence comptable recommandée à ce niveau plutôt qu'en 2.57 Entry Reference
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Set of elements to fully identify the type of underlying transaction resulting in the entry.	M	Code opération. Cf §2.6 Les types d'opérations

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Specifies the domain, the family and the sub-family of the bank transaction code, in a structured and hierarchical format.	R	Domaine.
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Specifies the business area of the underlying transaction.	M	"PMNT" pour Paiement (Payment).
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Specifies the family and the sub-family of the bank transaction code, within a specific domain, in a structured and hierarchical format.	M	Famille
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Specifies the family within a domain.	M	"RDDT" pour prélèvement reçu (Received Direct Debit).
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Specifies the sub-product family within a specific family.	M	Les valeurs possibles sont : "ESDD" pour SEPA Direct Debit "BBDD" pour SEPA B2B Direct debit "PMDD" pour prélèvement national "OTHR" pour un code générique
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Composed	Proprietary identification of the bank transaction code, as defined by the issuer.	A	Code propriétaire. Cf §2.6 Les types d'opération.
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Proprietary bank transaction code to identify the underlying transaction.	M	Si alimentation par code CFONB : Les valeurs possibles sont : "B1" pour SEPA Direct Debit "B2" pour SEPA B2B Direct debit "23" pour prélèvement national "08" pour un code générique Ce code CFONB est suivi éventuellement du code interne de l'établissement qui émet le relevé.
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Identification of the issuer of the proprietary bank transaction code.	O	Emetteur du code = "CFONB" ou "CFONB/interne"
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide details on the entry.	R	Niveau technique (obligatoire pour avoir le détail des transactions) - Une seule occurrence)
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the underlying transaction(s).	R	Détail des transactions
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the identification of the underlying transaction.	O	Références de la transaction
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the account servicing institution, to unambiguously identify the instruction.	O	Référence de la transaction attribuée par la banque teneuse du compte.
2.128		→→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain.	O	Référence de bout-en-bout Obligatoire pour les opérations SEPA
2.130		→→→→→→	MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the creditor, to unambiguously identify the mandate.	O	Concerne les prélèvements SEPA. Référence unique du mandat (RUM), renseignée par le créancier.
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Composed	Set of elements providing detailed information on the original amount.	O	Montants et devises de la transaction. Voir chapitre 3.3

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
2.136		→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	Composed	Identifies the amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party and provides currency exchange information in case the instructed amount and/or currency is/are different from the entry amount and/or currency.	O	Devise et Montant instruits par le créancier.
2.136		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et Montant instruit
2.136		→→→→→	TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the underlying transaction.	N	IGNORE Devise et Montant reçus par la banque du débiteur. Renseigné uniquement s'il est différent du montant de l'écriture.
2.136		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	N	IGNORE Devise et montant transféré.
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the parties related to the underlying transaction.	O	Entités concernées par la transaction
2.183		→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Informations sur le tiers débiteur Ne peut être valorisé que pour les opérations SEPA
2.183		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du tiers débiteur
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du tiers débiteur
2.183	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Identifiant de personne morale
2.183		→→→→→ →	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC Si présent, Other non renseigné
2.183		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BIC or BEI non renseigné
2.183		→→→→→ →	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.183		→→→→→ →	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	nom du scheme
2.183	{{Or	→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	code
2.183	Or}}	→→→→→ →	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.184		→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Party to which an amount of money is due.	O	Informations sur le créancier Obligatoire pour les opérations SEPA
2.184		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du créancier
2.184		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du créancier (ICS pour un prélèvement SEPA et NNE pour un prélèvement national)
2.184	Or}	→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a person	R	Identifiant SEPA ou national pour entreprise comme particulier

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
2.184		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..1]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	R	Identifiant
2.184		→→→→→→→→ →	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	ICS pour un prélèvement SEPA et NNE pour un prélèvement national
2.184		→→→→→→→→ →	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme Valorisé uniquement pour les prélèvements SEPA
2.184	Or}}	→→→→→→→→ →→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	R	Code propriétaire valorisé à "SEPA"
2.186		→→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party to which an amount of money is due.	O	Informations sur le tiers créancier Ne peut être valorisé que pour les opérations SEPA
2.186		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du tiers créancier
2.186		→→→→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services. Not developed, see PostalAddress6	O	IGNORE
2.186		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party. Not developed, see OrganisationIdentification4	D	Identifiant du tiers créancier
2.186	{Or	→→→→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	O	Identifiant de personne morale
2.186		→→→→→→→→ →	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC Si présent, Other non renseigné
2.186		→→→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	M	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BIC or BEI non renseigné
2.186		→→→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	O	Identifiant
2.186		→→→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	D	nom du scheme
2.186	{{Or	→→→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	code
2.186	Or}}	→→→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.204		→→→→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Composed	Underlying reason for the payment transaction.	O	Nature de l'opération. Ne peut être valorisé que pour les prélèvements SEPA
2.205	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1 Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	D	Code nature de l'opération
2.206	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Purpose, in a proprietary form.	D	Code propriétaire
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Structured information that enables the matching, ie, reconciliation, of a payment with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an account receivable system.	O	Motif du paiement
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Motif du paiement sous forme non structurée

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S*	Relevé d'opérations / Avis d'opérés de prélèvement reçu
2.216		→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	O	Motif du paiement sous forme structurée utilisé uniquement en cas de réception de prélèvement au format XML (pour le détail de la structure cf le guide prélèvement)
2.236		→→→→→	CreditorReference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence du créancier si SDD
2.237		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of creditor reference.	O	Type de référence
2.238		→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	code ou propriétaire
2.239	{Or	→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
2.242		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction.	R	Référence
2.293		→→→→	AdditionalTransaction Information	<AddtlTxInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the transaction.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations". Cet élément permet de restituer la séquence de présentation du prélèvement SEPA
2.294		→→→	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the entry.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations". Cet élément permet de restituer la date de comptabilisation prévisionnelle

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé

3.3.2 Guide prélèvement SEPA impayé (rejeté/retourné)

Ce format permet à la banque de l'émetteur de restituer à son client les informations concernant les prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés) qui lui ont été retournés par la ou les banques de débiteur.

3.3.2.1 Les montants

Plusieurs montants sont présents dans le message camt.054.001.02 (le format des montants est détaillé dans le paragraphe 1.11) :

- Au niveau « écriture » (Entry) : 2.58 Amount (montant comptabilisé ou à comptabiliser)
- Au niveau « écriture » (Entry) : 2.84 AmountDetails
- Au niveau « détail de la transaction » (TransactionDetails) : 2.136 AmountDetails qui sont composés de :
 1. InstructedAmount (index 2.136),
 2. TransactionAmount (index 2.136),
 3. CounterValueAmount (élément non utilisé),
 4. AnnouncedPostingAmount (élément non utilisé),
 5. ProprietaryAmount (élément non utilisé).

Le montant de l'écriture, comptabilisée ou à comptabiliser, est indiqué dans l'élément 2.58 Amount au niveau Entry.

L'élément AmountDetails ne sera pas utilisé au niveau « écriture » (index 2.84) mais pourra être utilisé au niveau « détail de la transaction », en fonction des cas de figure.

En comptabilisation unitaire, deux cas de figure peuvent se présenter :

- Pas d'indemnité compensatoire : l'élément AmountDetails au niveau « détail de la transaction » ne sera pas utilisé.
- Indemnité compensatoire : les éléments suivants sont utilisés :
 - TransactionAmount (index 2.136) qui indique le montant global de l'opération reçu par la banque,
 - Charges (index 2.152) qui renseigne sur le montant des indemnités compensatoires.

En comptabilisation globale, les deux cas de figure peuvent également se présenter pour chaque transaction :

- Pas d'indemnité compensatoire : l'élément AmountDetails au niveau « détail de la transaction » contiendra le seul élément InstructedAmount (index 2.136).
- Indemnité compensatoire : les éléments suivants sont utilisés :
 - Instructed Amount (index 2.136) qui indique le montant du prélèvement initial,
 - TransactionAmount (index 2.136) qui indique le montant global de l'opération reçu par la banque,
 - Charges (index 2.152) qui renseigne sur le montant des indemnités compensatoires.

3.3.2.2 Détails des prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés) au niveau transaction

Le détail des prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés) au niveau Transaction dépend bien sûr de ce qui est reçu par la banque teneuse de compte.

3.3.2.3 Les intervenants

Se référer à la description des intervenants dans le « Guide d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordre de prélèvements SEPA ».

❶ **Attention** : pour un prélèvement impayé, les intervenants sont repris à l'identique de leur rôle dans la transaction d'origine.

3.3.2.4 Les codes et motifs de retours

Le code motif de retour du prélèvement est indiqué dans l'index 2.285 sous sa codification ISO.

La liste complète des codes motif de retour possibles se trouve sur le site de l'ISO à l'adresse suivante : www.iso20022.org.

Exemple de codes possibles :

- AC04 : Closed Account Number (compte clos),
- AM04 : Insufficient funds (provision insuffisante).

La correspondance entre la codification ISO (sur 4 positions) et la codification CFONB (sur 2 positions) des codes motifs de rejets/retour est disponible dans la brochure « Codes motifs de rejet/retour » sur le site du CFONB à l'adresse suivante : www.cfonb.org

Pour les prélèvements SEPA rejetés/retournés, la nature du R-message est identifiée dans l'élément AdditionalInformation (index 2.287) avec le mot code /RTYP/ suivi de :

- RJCT pour un reject,
- RTRN pour un return.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
			Message Root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	Composed	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02	M	Racine du message
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Common information for the message.	M	En-tête du message
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference assigned by the account servicing institution and sent to the account owner to unambiguously identify the message.	M	Référence du message
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created by the account servicer	M	Date et heure de création du message
1.4		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Composed	Pagination of the message.	O	A priori pas de pagination sauf volumétrie importante.
1.4		→→→	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	Page number.	M	Numéro de la page. En général une page par message.
1.4		→→→	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	Indicates the last page.	M	Indicateur dernière page. En général = "Yes" 'Yes' étant la dernière page.
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	Composed	Notifies debit and credit entries for the account.	M	Niveau compte
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the account servicer, to unambiguously identify the account notification.	M	Identifiant du relevé d'opérations
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the report was created.	M	Date et Heure de création du relevé
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	Composed	Unambiguous identification of the account to which credit and debit entries are made.	M	Compte de comptabilisation
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of the account between the account owner and the account servicer.	M	Identifiant du compte
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held.	R	Devise de tenue de compte
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account.	O	Libellé du compte
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Composed	Party that manages the account on behalf of the account owner, that is manages the registration and booking of entries on the account, calculates balances on the account and provides information about the account.	R	Banque teneuse du compte
2.10		→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque teneuse du compte
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	Bank Identifier Code.	R	BIC de la banque teneuse du compte
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSmmry>	[0..1]	Composed	Set of element providing summary information on entries.	R	Ensemble d'information sur les écritures
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtCdtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of credit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures créditées.
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures créditées Indiquer "0" pour les prélèvements impayés
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures créditées Indiquer "0" pour les prélèvements impayés

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtIdbtNtries>	[0..1]	Composed	Indicates the total number and sum of debit entries.	R	Indique le nombre et la somme des écritures débitées.
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual entries included in the report.	R	Nombre d'écritures débitées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual entries included in the report.	R	Somme des écritures débitées Indiquer "0" s'il n'y a pas d'écritures
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	Composed	Set of elements used to specify an entry in the debit credit notification.	O	Niveau écriture / Opérations
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference for the entry.	O	Peut contenir la référence de l'opération attribuée par la banque (voir 2.64 AccountServicerReference)
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money in the cash entry.	M	Montant de l'écriture comptabilisée ou à comptabiliser.
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	Indicates whether the entry is a credit or a debit entry.	M	"DBIT" pour prélèvement impayé
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	Status of an entry on the books of the account servicer.	M	"BOOK" s'il s'agit d'une opération comptabilisée. "PDNG" s'il s'agit d'une opération en attente de comptabilisation.
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Composed	Date and time when an entry is posted to an account on the account servicer's books. Usage : Booking date is only present if Status is booked.	D	Obligatoire si le Status est "BOOK". Interdit sinon.
2.62	[Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date de comptabilisation de l'écriture
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Composed	Date and time assets become available to the account owner (in a credit entry), or cease to be available to the account owner (in a debit entry). Usage : When entry status is pending , and value date is present, value date refers to an expected/requested value date. For entries which are subject to availability/float (and for which availability information is present), value date must not be used, as the availability component identifies the number of availability days.	O	Date de valeur réelle si le Status est "BOOK". Date de valeur prévisionnelle si le Status est "PDNG".
2.63	[Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	R	Date
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference as assigned by the account servicing institution to unambiguously identify the entry.	O	Référence de l'opération attribuée par la banque Référence comptable recommandée à ce niveau plutôt qu'en 2.57 Entry Reference
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Set of elements to fully identify the type of underlying transaction resulting in the entry.	M	Code opération. Cf §2.6 Les types d'opération
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Specifies the domain, the family and the sub-family of the bank transaction code, in a structured and hierarchical format.	R	Domaine.
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Specifies the business area of the underlying transaction.	M	"PMNT" pour Paiement (Payment).
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Specifies the family and the sub-family of the bank transaction code, within a specific domain, in a structured and hierarchical format.	M	Famille
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Specifies the family within a domain.	M	"IDDT" pour opération initiale de type prélèvement émis (Issued Direct Debit).

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Specifies the sub-product family within a specific family.	M	"UPDD" pour impayé de prélèvement SEPA CORE "UPDD" pour impayé de prélèvement SEPA interentreprises
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Composed	Proprietary identification of the bank transaction code, as defined by the issuer.	A	Code opération du relevé de compte CFONB120
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Proprietary bank transaction code to identify the underlying transaction.	M	Si alimentation par code CFONB : "B3" pour impayé de prélèvement SEPA CORE "B4" pour impayé de prélèvement SEPA interentreprises Ce code CFONB est suivi éventuellement du code interne de l'établissement qui émet le relevé.
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Identification of the issuer of the proprietary bank transaction code.	O	Emetteur "CFONB" ou "CFONB/interne"
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide details on the entry.	R	Niveau technique (obligatoire pour avoir le détail des transactions) - Une seule occurrence
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the underlying transaction(s).	R	Détail des transactions Une seule occurrence en comptabilisation unitaire Autant d'occurrences que d'opération regroupées en comptabilisation globale
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the identification of the underlying transaction.	O	Références de la transaction
2.125		→→→→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the account servicing institution, to unambiguously identify the instruction.	O	Référence de la transaction attribuée par la banque teneuse du compte.
2.128		→→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain.	R	Référence de bout-en-bout Obligatoire pour les opérations SEPA
2.130		→→→→→→	MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the creditor, to unambiguously identify the mandate.	O	Référence unique du mandat (RUM)
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	Composed	Set of elements providing detailed information on the original amount.	O	Montants et devises de la transaction. Voir chapitre 3.3
2.136		→→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	Composed	<i>Identifies the amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party and provides currency exchange information in case the instructed amount and/or currency is/are different from the entry amount and/or currency.</i>	O	<i>Devise et Montant instruits par le créancier (Montant d'origine) avant imputation éventuelle des frais (ex : frais compensatoires).</i>
2.136		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	<i>Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.</i>	M	<i>Devise et Montant instruit</i>
2.136		→→→→→→	TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	Composed	<i>Amount of the underlying transaction.</i>	O	<i>Devise et Montant envoyés à la banque du créancier. Ne renseigner que s'il est différent du montant de l'écriture.</i>

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.136		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et montant transféré.
2.152		→→→→→	Charges	<Chrgs>	[0..n]	Composed	Provides information on the charges included in the entry amount.	O	Frais pris par la banque du débiteur (ex : frais compensatoire en cas de "Refund" sur un prélèvement SEPA).
2.154		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Transaction charges to be paid by the charge bearer.	O	Montant des frais
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the parties related to the underlying transaction.	O	Entités concernées par la transaction
2.181		→→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Information sur le débiteur d'origine (si SDD information non altérée par l'émetteur)
2.181		→→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du débiteur
2.181		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du débiteur
2.181	{Or	→→→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Reprise de l'information donnée par le client
2.181		→→→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC Si présent, Other non renseigné
2.181		→→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BIC or BEI non renseigné
2.181		→→→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.181		→→→→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.181	{{Or	→→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.181	Or}}	→→→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.182		→→→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the debtor.	O	Information sur le compte du débiteur d'origine
2.182		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer. Partially developed, see AccountIdentification4Choice	M	Identifiant du compte du débiteur
2.182	{Or	→→→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte du débiteur
2.183		→→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Information sur le tiers débiteur d'origine
2.183		→→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du tiers débiteur
2.183		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du tiers débiteur
2.183	{Or	→→→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Information telle que reçue de la banque du débiteur
2.183		→→→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC Si présent, Other non renseigné
2.183		→→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	O	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BIC or BEI non renseigné
2.183		→→→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.183		→→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.183	{{Or	→→→→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.183	Or}}	→→→→→→→→ →	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.184		→→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Party to which an amount of money is due.	O	Information sur le créancier d'origine
2.184		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du créancier
2.184		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du créancier
2.184	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a person	R	Identifiant SEPA pour entreprise ou particulier
2.184		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..1]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	R	ICS pour prélèvement SEPA
2.184		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	ICS pour prélèvement SEPA
2.184		→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.184	Or}	→→→→→→ →	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	R	Code propriétaire valorisé à "SEPA"
2.185		→→→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry has been posted as a result of the payment transaction.	O	Renseigné avec le compte de comptabilisation de la transaction d'origine si différent du compte de comptabilisation du retour
2.185		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	Identification du compte
2.185	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number	R	IBAN du compte pour les prélèvements SEPA
2.186		→→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Ultimate party to which an amount of money is due.	O	Information sur le tiers créancier d'origine telle que reçue de la banque du débiteur
2.186		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	Nom du tiers créancier
2.186		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du tiers créancier
2.186	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	D	Information telle que reçue de la banque du créancier
2.186		→→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	O	BIC Si présent, Other non renseigné
2.186		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme	R	Autre identifiant Une seule occurrence Si présent, BIC or BEI non renseigné
2.186		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Identification assigned by an institution	M	Identifiant
2.186		→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme	O	Nom du scheme
2.186	{{Or	→→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list	D	Code
2.186	Or}}	→→→→→→ →	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Name of the identification scheme, in a free text form	D	Code propriétaire
2.214		→→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Structured information that enables the matching, ie, reconciliation, of a payment with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an account receivable system.	O	Motif du paiement de l'opération telle que reçue de la banque du débiteur

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Motif du paiement sous forme non structurée Motif de paiement positionné par le créancier
2.216		→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	O	Motif du paiement sous forme structurée
2.236		→→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence donnée par le créancier En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Référence" doivent être présents
2.237		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of creditor reference.	O	Type de référence
2.238		→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	
2.239	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
2.242		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction.	R	reprenre les informations du message échangé entre banques
2.246		→→→→	RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	Composed	Set of elements used to identify the dates related to the underlying transactions.	O	Dates relatives à l'opération d'origine
2.250		→→→→→	InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	ISODate	Date on which the amount of money ceases to be available to the agent that owes it and when the amount of money becomes available to the agent to which it is due.	R	Date de règlement de l'opération d'origine
2.273		→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the return information.	R	Information sur les retours.
2.283		→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	Composed	Party that issues the return.	R	Entité qui a émis le retour : si renseigné, soit le nom soit l'identifiant est utilisé
2.283		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	D	Nom de l'entité ayant émis le retour (limité à 70 caractères). La présence d'un nom signifie que le débiteur est à l'origine de l'impayé.
2.283		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party.	D	Identifiant de l'entité ayant émis le retour (seul le BIC est autorisé). La présence d'un BIC signifie que la banque de débiteur est à l'origine de l'impayé.
2.283	{Or	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.	R	Reprise de l'information donnée par le client
2.283		→→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	Only a valid BIC or BEI allowed	R	BIC
2.284		→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the return.	R	Motif du retour
2.285	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalReturnReason1Code	Reason for the return, as published in an external reason code list.	R	Code motif de l'impayé : renseigné par la banque du débiteur pour un rejet ou un return, renseigné par le débiteur pour un refund
2.287		→→→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the return reason.	A	Identifie la nature du R-message avec le mot code /RTYP/ suivi de RJCT pour un rejet RTRN pour un return

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition	S	Relevé d'opérations / Avis d'impayés de prélèvements SEPA retournés
2.293		→→→→→	AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the transaction.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations". Cet élément permettra de restituer la séquence de présentation du prélèvement contenue dans le message de retour
2.294		→→→	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	Further details of the entry.	O	Informations complémentaires. Cf §2.8 "Compléments d'informations". Cet élément permettra de restituer la date de comptabilisation prévisionnelle

** S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé*

4. ANNEXES

ANNEXE 1 : Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.0	03/2010	Création du document
1.1	05/2013	Mise à jour pour alignement avec le guide d'utilisation du message camt.053.001.02

ANNEXE 2 : LES EXEMPLES de restitutions de Virements

Exemple n°1 : Exemple d’avis de crédit portant sur deux virements reçus « SCT »

Hypothèse de départ :

1- Les deux opérations de SCT reçues sont définies comme suit :

	Opération n°1	Opération n°2
Nom du Donneur d’ordre	SEAMAN HOLDING	TRINIDAD HOLDING
Identifiant du DO	00566204244900014	-
Compte du DO	FR7612345000010009513574632	FR7610041063210001234567811
BIC banque du DO	BANQFRPPXXX	BQUEFRPPXXX
End To End Identification	E2E ID DU DO POUR OPE1X	E2E OPE2 DU DO Y
Motif de paiement (remittance info)	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X	913546
Nature du paiement (purpose)	TRAD	-
Montant de l’opération	123.35 euros	789.65 euros
Nom du bénéficiaire	M. DUPONT	M. DUPONT
ID du bénéficiaire	12345X	-
Compte du bénéficiaire	FR7630004018280008765432148	FR7630004018280008765432148
BIC banque du Bénéficiaire	BANKFRPPXXX	BANKFRPPXXX

2- Comptabilisation des opérations « SCT reçu » et constitution des avis de crédit :

➤ Les deux opérations de « SCT » reçues sont comptabilisées unitairement sur le compte du bénéficiaire du SCT FR7630004018280008765432148.

⇒ Cela se traduit par un seul bloc « notification ».

⇒ Ce bloc est suivi par deux bloc « entry » (un bloc par écriture comptable).

⇒ Chaque bloc « entry » est lui-même constitué d’un bloc « Transactions Details » reprenant l’opération relative à l’écriture comptable.

3- L’avis de crédit relatif aux opérations de « SCT reçu » produit par la banque du bénéficiaire (BANKFRPPXXX) est présenté ci-après :

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 virement reçu
			Message Root	<BkToCstmrDbt CdtNtfctn>	[1..1]	M	
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	ID-MSG2589631
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-09-01T18:05:00
1.4		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	O	
1.4		→→→	PageNumber	<PgNb>	[1..1]	M	1
1.4		→→→	LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	M	true
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	M	
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	IDABC20092440000125
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-09-01T18:05:00
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	M	
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR763000401828000876 5432148
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	COMPTE FOURNISSEUR
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	
2.10		→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	R	BANKFRPPXXX
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	R	
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	R	
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	2
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	913.00 euros
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	R	
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	0
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	0
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 1
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	123.35 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	CRDT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-09-01
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-09-01
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 virement reçu
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	RCDT
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	ESCT
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	05
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	200924456780001
2.128		→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E ID DU DO POUR OPE1X
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	O	
<i>2.136</i>		<i>→→→→→</i>	<i>InstructedAmount</i>	<i><InstdAmt></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
<i>2.136</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Amount</i>	<i><Amt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>123.35 euros</i>
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	O	
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	<i>SEAMAN HOLDING</i>
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Organisation Identification</i>	<i><OrgId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>D</i>	
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Other</i>	<i><Othr></i>	<i>[0..n]</i>	<i>O</i>	
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>00566204244900014</i>
2.204		→→→→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O	
2.205	<i>/Or</i>	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	D	TRAD
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 2
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	789.65 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	CRDT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
<i>2.62</i>	<i>/Or</i>	<i>→→→</i>	<i>Date</i>	<i><Dt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>2009-09-01</i>
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
<i>2.63</i>	<i>/Or</i>	<i>→→→</i>	<i>Date</i>	<i><Dt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>2009-09-01</i>
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 virement reçu
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	RCDT
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	ESCT
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	05
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	200924456780002
2.128		→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E OPE2 DU DO Y
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	O	
<i>2.136</i>		<i>→→→→→</i>	<i>InstructedAmount</i>	<i><InstdAmt></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
<i>2.136</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Amount</i>	<i><Amt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>789.65</i>
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	O	
<i>2.181</i>		<i>→→→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	<i>TRINIDAD HOLDING</i>
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.216		→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	O	
2.236		→→→→→	<i>Creditor ReferenceInformation</i>	<i><CdtrRefInf></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
2.237		→→→→→	<i>Type</i>	<i><Tp></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
2.238		→→→→→	<i>CodeOrProprietary</i>	<i><CdOrPrtry></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
2.239		→→→→→	<i>Code</i>	<i><Cd></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>SCOR</i>
2.242		→→→→→	<i>Reference</i>	<i><Ref></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>913546</i>

Message XML « camt054.001.02 » associé à l'exemple n°1.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ID-MSG2589631</MsgId>
      <CreDtTm>2009-09-01T18:05:00</CreDtTm>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>IDABC20092440000125</Id>
      <CreDtTm>2009-09-01T18:05:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FR7630004018280008765432148</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Nm>COMPTE FOURNISSEUR</Nm>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANKFRPPXXX</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <TxSummry>
        <TtlCdtNtries>
          <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
          <Sum>913.00</Sum>
        </TtlCdtNtries>
        <TtlDbtNtries>
          <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
          <Sum>0.00</Sum>
        </TtlDbtNtries>
      </TxSummry>
      <Ntry>
        <NtryRef>REF ENTRY 1</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">123.35</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Sts>BOOK</Sts>
        <BookgDt>
          <Dt>2009-09-01</Dt>
        </BookgDt>
        <ValDt>
          <Dt>2009-09-01</Dt>
        </ValDt>
        <BkTxCd>
          <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
              <Cd>RCDT</Cd>
              <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
            </Fmly>
          </Domn>
        </BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>05</Cd>
        </Prtry>
        <NtryDtls>
          <TxDtls>
            <Refs>
              <AcctSvcrRef>20094456780001</AcctSvcrRef>
              <EndToEndId>E2E ID DU DO POUR OPE1X</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtls>
              <InstAmt>
                <Amt Ccy="EUR">123.35</Amt>
              </InstAmt>
            </AmtDtls>
            <RltdPties>
              <Dbtr>
```

```

        <Nm>SEAMAN HOLDING</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>00566204244900014</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Dbtr>
        </RltdPties>
        <Purp>
          <Cd>TRAD</Cd>
        </Purp>
        <RmtInf>
          <Ustrd>POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X</Ustrd>
        </RmtInf>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
  </Ntry>
  <Ntry>
    <NtryRef>REF ENTRY 2</NtryRef>
    <Amt Ccy="EUR">789.65</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <Dt>2009-09-01</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2009-09-01</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
      <Domn>
        <Cd>PMNT</Cd>
        <Fmly>
          <Cd>RCDT</Cd>
          <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
        </Fmly>
      </Domn>
    </BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>05</Cd>
    </Prtry>
    <NtryDtls>
      <TxDtls>
        <Refs>
          <AcctSvcrRef>200924456780002</AcctSvcrRef>
          <EndToEndId>E2E OPE2 DU DO Y</EndToEndId>
        </Refs>
        <AmtDtls>
          <InstdAmt>
            <Amt Ccy="EUR">789.65</Amt>
          </InstdAmt>
        </AmtDtls>
        </RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>TRINIDAD HOLDING</Nm>
        </Dbtr>
        </RltdPties>
        <RmtInf>
          <Strd>
            <CdtrRefInf>
              <Tp>
                <CdOrPrtry>
                  <Cd>SCOR</Cd>
                </CdOrPrtry>
              </Tp>
              <Ref>913546</Ref>
            </CdtrRefInf>
          </Strd>
        </RmtInf>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
  </Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

Exemple n°2 : Exemple d'avis de crédit portant sur trois virements retournés (« return de SCT »).

Hypothèse de départ :

1- Le donneur d'ordre est organisé en Payment Factory :

Pour les deux premières opérations, la holding (« donneur d'ordre ») agit pour le compte de ses filiales (« donneur d'ordre initial »).

Pour la troisième opération, la holding agit pour son propre compte.

2- Les données constitutives des 3 opérations de SCT d'origine sont les suivantes :

	Opération n°1	Opération n°2	Opération n°3
Nom du Donneur d'ordre	SEAMAN HOLDING	SEAMAN HOLDING	SEAMAN HOLDING
Compte du Donneur d'ordre	FR7612345000010009513574632	FR7612345000010009513574632	FR7610041063210001234567811
Nom du Donneur d'ordre initial	ALTHUS SEAMAN COMPANY	DUPOND SEAFOOD COMPANY	-
Id donneur d'ordre initial	ABCD12345X	-	-
BIC banque du Donneur d'ordre	BANKFRPPXXX	BANKFRPPXXX	BANKFRPPXXX
End To End Identification	E2E ID 0924400065401	2569801000023	ABCDE9512354
Motif de paiement (remittance info)	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X	913546	-
Montant de l'opération	123.35 euros	789.65 euros	100.32 euros
Nom du bénéficiaire	PECHERIE DES 3 LACS	Mme SMITH	ASSOCIATION ILE AUX MOINES
ID du bénéficiaire	ABCDFRPPXXX	-	-
Nom du bénéficiaire final	M. DURAND	-	-
Id du bénéficiaire final	ID214587X	-	6543210
Compte du bénéficiaire du SCT	FR7630000123450001234567811	FR7640000987650009876543204	FR7650001654320004567891200
BIC banque du Bénéficiaire	BQUEFRPPXXX	BANQFRPP	BNQEFRPPXXX

3- Les trois SCT n'ont pu être imputés par chacune des banques des bénéficiaires et reviennent à la banque du donneur d'ordre sous la forme de virements retournés (« return de SCT »).

Ces trois SCT sont respectivement retournés pour les motifs suivants :

- « Identifiant du compte incorrect » (code ISO « AC01 »),
- « Compte clos » (code ISO « AC04 »),
- « Compte bloqué » (code ISO « AC06 »).

4- Comptabilisation des opérations « Return de SCT » et constitution des avis de crédit :

L'ensemble des virements retournés sont comptabilisés unitairement sur les comptes du donneur d'ordre du virement SCT d'origine.

➤ Les 2 premières opérations sont comptabilisées sur le compte FR7612345000010009513574632.

➤ La troisième opération est comptabilisée sur le compte FR7610041063210001234567811.

5- L'avis de crédit relatif aux trois opérations de « virement retourné » produit par la banque du donneur d'ordre ayant émis les trois opérations initiales (BANKFRPPXXX) est présenté ci-après :

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 vir retourné
			Message Root	<BkToCstmrDbt CdtNtfctn>	[1..1]	M	
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	12345A1228
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-08-20T15:00:00
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	M	
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	20094560000130
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-08-20T14:05:00
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	M	
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7612345000010009 513574632
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	
2.10		→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	R	BANKFRPPXXX
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	R	
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	R	
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	2
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	913.00 euros
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	R	
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	0
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	0
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 1
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	123.35 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	CRDT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	Référence ENTRY 1 comptabilisée
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	ICDT
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	RRTN
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	12
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	200924456780001
2.128		→→→→→→	EndToEnd Identification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E ID 0924400065401
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 vir retourné
2.183		→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	O	
2.183		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	ALTHUS SEAMAN COMPANY
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.183		→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.183		→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	O	
2.183		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ABCD12345X
2.184		→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R	
2.184		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	PECHERIE DES 3 LACS
2.184		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.184		→→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	O	ABCDFRPPXXX
2.185		→→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
2.185		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.185	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7630000123450001 234567811
2.186		→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	O	
2.186		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	M. DURAND
2.186		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.186		→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.186		→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	O	
2.186		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ID214587X
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X
2.273		→→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	R	
2.283		→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	D	
2.283		→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	R	
2.283		→→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	R	BQUEFRPPXXX
2.284		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.285	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	D	AC01
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 2
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	789.65 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	CRDT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	Référence ENTRY 2 comptabilisée
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	ICDT
2.76		→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	RRTN
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 vir retourné
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	12
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	200924456780002
2.128		→→→→→→	EndToEnd Identification	<EndToEndId>	[0..1]	O	2569801000023
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.183		→→→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	O	
<i>2.183</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	<i>DUPOND SEAFOOD COMPANY</i>
2.184		→→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R	
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>MME SMITH</i>
2.185		→→→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
<i>2.185</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
<i>2.185</i>	<i>{Or}</i>	<i>→→→→→→→→</i>	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>FR7640000987650009 876543204</i>
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.216		→→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	O	
2.236		→→→→→→→	CreditorReference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	O	
2.237		→→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	O	
2.238		→→→→→→→→→	CodeOr Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	M	
2.239	<i>Or}</i>	<i>→→→→→→→→→</i> <i>→</i>	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCOR
2.242		→→→→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	R	913546
2.273		→→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	O	
<i>2.283</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[0..1]</i>	<i>D</i>	
<i>2.283</i>		<i>→→→→→→→→</i>	<i>Organisation Identification</i>	<i><OrgId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	
<i>2.283</i>		<i>→→→→→→→→→</i>	<i>BICOrBEI</i>	<i><BICOrBEI></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>BANQFRPP</i>
2.284		→→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.286	<i>Or}</i>	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	D	AC04
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	M	
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	20094560000131
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-08-20T14:05:00
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	M	
<i>2.10</i>		<i>→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
<i>2.10</i>	<i>{Or}</i>	<i>→→→→</i>	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>FR7610041063210001 234567811</i>
<i>2.10</i>		<i>→→→</i>	<i>Currency</i>	<i><Ccy></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>EUR</i>
<i>2.10</i>		<i>→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	<i>COMPTE FOURNISSEUR</i>
<i>2.10</i>		<i>→→→</i>	<i>Servicer</i>	<i><Svcr></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	
<i>2.10</i>		<i>→→→→</i>	<i>FinancialInstitution Identification</i>	<i><FinInstnId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
<i>2.10</i>		<i>→→→→→</i>	<i>BIC</i>	<i><BIC></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>BANKFRPPXXX</i>
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSsumry>	[0..1]	R	
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	R	
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	1
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	100.32 euros

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 vir retourné
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	R	
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	0
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	0
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 3
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	100.32 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	CRDT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	/Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	/Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2009-08-20
2.64		→→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0,1]	O	Référence ENTRY 3 comptabilisée
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	ICDT
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	RRTN
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	12
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	O	200924456780003
2.128		→→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	O	ABCDE9512354
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R	
2.184		→→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	ASSOCIATION ILE AUX MOINES
2.185		→→→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
2.185		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.185	/Or	→→→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	D	FR7650001654320004 567891200
2.186		→→→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	O	
2.186		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.186		→→→→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.186		→→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	O	
2.186		→→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	6543210
2.273		→→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	D	
2.283		→→→→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	R	
2.283		→→→→→→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	R	BNQEFRPPXX
2.284		→→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.285	/Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	D	AC06

Avec « - » signifiant qu'aucune donnée n'est restituée pour ce champ du message.

Message XML « camt054.001.02 » associé à l'exemple n°2.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>12345A1228</MsgId>
      <CreDtTm>2009-08-20T15:00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>20094560000130</Id>
      <CreDtTm>2009-08-20T14:05:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FR7612345000010009513574632</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANKFRPPXXX</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <TxSummry>
        <TtlCdtNtries>
          <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
          <Sum>913.00</Sum>
        </TtlCdtNtries>
        <TtlDbtNtries>
          <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
          <Sum>0</Sum>
        </TtlDbtNtries>
      </TxSummry>
      <Ntry>
        <NtryRef>REF ENTRY 1</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">123.35</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Sts>BOOK</Sts>
        <BookgDt>
          <Dt>2009-08-20</Dt>
        </BookgDt>
        <ValDt>
          <Dt>2009-08-20</Dt>
        </ValDt>
        <AcctSvcrRef>Reference ENTRY 1 comptabilisée</AcctSvcrRef>
        <BkTxCd>
          <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
              <Cd>ICDT</Cd>
              <SubFmlyCd>RRTN</SubFmlyCd>
            </Fmly>
          </Domn>
          <Prtry>
            <Cd>12</Cd>
            <Issr>CFONB</Issr>
          </Prtry>
        </BkTxCd>
        <NtryDtls>
          <TxDtls>
            <Refs>
              <AcctSvcrRef>200924456780001</AcctSvcrRef>
              <EndToEndId>E2E ID 0924400065401</EndToEndId>
            </Refs>
            <RltdPties>
              <UltmtDbtr>
                <Nm>ALTHUS SEAMAN COMPANY</Nm>
                <Id>
                  <OrgId>
                    <Othr>
                      <Id>ABCD12345X</Id>
                    </Othr>
                  </OrgId>
                </Id>
              </UltmtDbtr>
            </RltdPties>
          </TxDtls>
        </NtryDtls>
      </Ntry>
    </Ntfctn>
  </BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>
```

```

</UltmtDbtr>
<Cdtr>
  <Nm>PECHERIE DES 3 LACS</Nm>
  <Id>
    <Orgld>
      <BICOrBEI>ABCDFRPPXXX</BICOrBEI>
    </Orgld>
  </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR7630000123450001234567811</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
  <Nm>M. DURAND</Nm>
  <Id>
    <Orgld>
      <Othr>
        <Id>ID214587X</Id>
      </Othr>
    </Orgld>
  </Id>
</UltmtCdtr>
</RltdPties>
<RmtInf>
  <Ustrd>POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X</Ustrd>
</RmtInf>
<RtrInf>
  <Orgtr>
    <Id>
      <Orgld>
        <BICOrBEI>BQUEFRPPXXX</BICOrBEI>
      </Orgld>
    </Id>
  </Orgtr>
  <Rsn>
    <Cd>AC01</Cd>
  </Rsn>
</RtrInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>REF ENTRY 2</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">789.65</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2009-08-20</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2009-08-20</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>Reference ENTRY 2 comptabilisée</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>ICDT</Cd>
        <SubFmlyCd>RRTN</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
    <Prtry>
      <Cd>12</Cd>
      <Issr>CFONB</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>200924456780002</AcctSvcrRef>
        <EndToEndId>2569801000023</EndToEndId>
      </Refs>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>
</RltdPties>

```

```

<UltmtDbtr>
  <Nm>DUPOND SEAFOOD COMPANY</Nm>
</UltmtDbtr>
<Cdtr>
  <Nm>MME SMITH</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR7640000987650009876543204</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</CdtrAcct>
</RltdPties>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>913546</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
<RtrInf>
  <Orgtr>
    <Id>
      <Orgld>
        <BICOrBEI>BANQFRPP</BICOrBEI>
      </Orgld>
    </Id>
    <Orgtr>
      <Rsn>
        <Cd>AC04</Cd>
      </Rsn>
    </RtrInf>
  </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
</Ntfctn>
<Ntfctn>
  <Id>20094560000131</Id>
  <CreDtTm>2009-08-20T14:05:00</CreDtTm>
  <Acct>
    <Id>
      <IBAN>FR7610041063210001234567811</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <Nm>COMPTE FOURNISSEUR</Nm>
    <Svcr>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANKFRPPXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </Svcr>
  </Acct>
  <TxSummry>
    <TtlCdtNtries>
      <NbOfNtries>1</NbOfNtries>
      <Sum>100.32</Sum>
    </TtlCdtNtries>
    <TtlDbtNtries>
      <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
      <Sum>0</Sum>
    </TtlDbtNtries>
  </TxSummry>
  <Ntry>
    <NtryRef>REF ENTRY 3</NtryRef>
    <Amt Ccy="EUR">100.32</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <Dt>2009-08-20</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2009-08-20</Dt>
    </ValDt>
  </Ntry>

```

```

</ValDt>
<AcctSvcrRef>Reference ENTRY 3 comptabilisée</AcctSvcrRef>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>ICDT</Cd>
      <SubFmlyCd>RRTN</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
  <Prtry>
    <Cd>12</Cd>
    <Issr>CFONB</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <AcctSvcrRef>200924456780003</AcctSvcrRef>
      <EndToEndId>ABCDE9512354</EndToEndId>
    </Refs>
    <RltdPties>
      <Cdtr>
        <Nm>ASSOCIATION ILE AUX MOINES</Nm>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FR7650001654320004567891200</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </CdtrAcct>
      <UltmtCdtr>
        <Id>
          <Orgld>
            <Othr>
              <Id>6543210</Id>
            </Othr>
          </Orgld>
        </Id>
      </UltmtCdtr>
    </RltdPties>
    <RtrInf>
      <Orgtr>
        <Id>
          <Orgld>
            <BICOrBEI>BNQEFRPPXXX</BICOrBEI>
          </Orgld>
        </Id>
      </Orgtr>
      <Rsn>
        <Cd>AC06</Cd>
      </Rsn>
    </RtrInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```


ANNEXE 3 : LES EXEMPLES de restitutions de Prélèvements

Exemple n°1 : Exemple d'avis de débit portant sur deux prélèvements reçus : un prélèvement SEPA et un prélèvement national

Hypothèse de départ :

1- Les deux opérations de prélèvement reçues sont définies comme suit :

	Opération n°1	Opération n°2
Type de prélèvement	Prélèvement SEPA	Prélèvement national
Nom Créancier	CREANCIER X	CREANCIER YY
Identifiant du créancier	FR12ZZZ123456 (ICS)	987654 (NNE)
BIC banque du créancier	BANQFRPPXXX	BQUEFRPPXXX
Référence Unique du mandat	RUM MANDAT1	
End To End Identification	E2E POUR OPE1	
Date de comptabilisation au débit du compte du débiteur	05-04-2013	02-04-2013
Motif de paiement (remittance info)	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X	FACTURE 913546
Montant de l'opération	252 .50 euros	789.65 euros
Nom du débiteur	M. DUPONT	M. DUPONT
Compte du débiteur	FR7630004018280008765432148	FR7630004018280008765432148
BIC banque du débiteur	BANKFRPPXXX	BANKFRPPXXX

2- Comptabilisation du prélèvement national reçu le 02/04/2013 et comptabilisation future du SDD reçu le 05/04/2013. Restitution des avis de débit le 02/04/2013 :

➤ Les deux opérations de prélèvement reçues sont comptabilisées unitairement sur le compte du débiteur FR7630004018280008765432148.

⇒ Cela se traduit par un seul bloc « notification ».

⇒ Ce bloc est suivi par deux blocs « entry » (un bloc par écriture comptable).

⇒ Chaque bloc « entry » est lui-même constitué d'un bloc « Transactions Details » reprenant l'opération relative à l'écriture comptable.

3- L'avis de débit, relatif aux opérations de prélèvements reçues, produit par la banque du débiteur (BANKFRPPXXX) est présenté ci-après :

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement reçu
			Message Root	<BkToCstmrDbtCd tNtfctn>	[1..1]	M	
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	ID-MSG12345
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2013-04-02T18:05:00
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	M	
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ID-COMPTE-12345
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2013-04-02T18:05:00
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	M	
2.10		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.10	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR76300040182800087 65432148
2.10		→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.10		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	
2.10		→→→	Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	
2.10		→→→→	FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.10		→→→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	R	BANKFRPPXXX
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	R	
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	R	
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	0
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	0
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	R	
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	2
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	1042.15 euros
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 1
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	252.50 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	DBIT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	PDNG
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	RDDT
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	ESDD
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	B1/1234
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	O	CFONB/interne

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement reçu
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvrRef>	[0..1]	O	10022-YX-1234
2.128		→→→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E POUR OPE1
2.130		→→→→→→	MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	O	RUM MANDAT1
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	CREANCIER X
2.184		→→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	R	
2.184		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	R	
2.184		→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	FR12ZZZ123456
2.184		→→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	SEPA
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X
2.293		→→→→→	AdditionalTransaction Information	<AddtlTxInf>	[0..1]	O	/SQTP/OOFF
2.294		→→→→→	AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	O	/DTCP/2013-04-05
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 2
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	789.65 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	DBIT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2013-04-02
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2013-04-02
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	RDDT
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	PMDD
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	23/abcd

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement reçu
2.79		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	O	CFONB/interne
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvrRef>	[0..1]	O	10022-YX-9876
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.184		→→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	O	
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	<i>CREANCIER YY</i>
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>	
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→→</i>	<i>Private Identification</i>	<i><PrvtId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→→→</i>	<i>Other</i>	<i><Othr></i>	<i>[0..n]</i>	<i>R</i>	
<i>2.184</i>		<i>→→→→→→→→→→</i>	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>987654</i>
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	FACTURE 913546

Message XML « camt054.001.02 » associé à l'exemple n°1.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ID-MSG12345</MsgId>
      <CreDtTm>2013-04-02T18:05:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>ID-COMPTE-12345</Id>
      <CreDtTm>2013-04-02T18:05:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FR7630004018280008765432148</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANKFRPPXXX</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <TxSummry>
        <TtlCdtNtries>
          <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
          <Sum>0.00</Sum>
        </TtlCdtNtries>
        <TtlDbtNtries>
          <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
          <Sum>1042.15</Sum>
        </TtlDbtNtries>
      </TxSummry>
      <Ntry>
        <NtryRef>REF ENTRY 1</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">252.50</Amt>
        <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        <Sts>PDNG</Sts>
        <BkTxCd>
          <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
              <Cd>RDDT</Cd>
              <SubFmlyCd>ESDD</SubFmlyCd>
            </Fmly>
          </Domn>
          <Prtry>
            <Cd>B1/1234</Cd>
            <Issr>CFONB/interne</Issr>
          </Prtry>
        </BkTxCd>
        <NtryDtls>
          <TxDtls>
            <Refs>
              <AcctSvcrRef>10022-YX-1234</AcctSvcrRef>
              <EndToEndId>E2E POUR OPE1</EndToEndId>
              <MndtId>RUM MANDAT1</MndtId>
            </Refs>
            <RltdPties>
              <Cdtr>
                <Nm>CREANCIER X</Nm>
                <Id>
                  <PrvtId>
                    <Othr>
                      <Id>FR12ZZZ123456</Id>
                      <SchmeNm>
                        <Prtry>SEPA</Prtry>
                      </SchmeNm>
                    </Othr>
                  </PrvtId>
                </Id>
              </Cdtr>
            </RltdPties>
            <RmtInf>
```

```

        <Ustrd>POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X</Ustrd>
      </RmtInf>
      <AddtlTxInf>/SQTP/OOFF</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
  </NtryDtIs>
  <AddtlNtryInf>/DTCP/2013-04-05</AddtlNtryInf>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>REF ENTRY 2</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">789.65</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2013-04-02</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2013-04-02</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>RDDT</Cd>
        <SubFmlyCd>PMDD</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
    <Prtry>
      <Cd>23/abcd</Cd>
      <Issr>CFONB/interne</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtIs>
    <TxDtIs>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>10022-YX-9876</AcctSvcrRef>
      </Refs>
      <RltdPties>
        <Cdtr>
          <Nm>CREANCIER YY</Nm>
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>987654</Id>
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </Cdtr>
      </RltdPties>
    </TxDtIs>
    <RmtInf>
      <Ustrd>FACTURE 913546</Ustrd>
    </RmtInf>
  </NtryDtIs>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

Exemple n°2 : Exemple d'avis de débit portant sur deux prélèvements SEPA impayés (« return de SDD »).

Hypothèse de départ :

1- Les données constitutives des 2 opérations de prélèvement SEPA d'origine sont les suivantes :

	Opération n°1	Opération n°2
Nom du Créancier	CREANCIER X	CREANCIER X
Compte du Donneur d'ordre	FR7612345000010009513574632	FR7612345000010009513574632
Id du créancier (ICS)	FR12ZZZ123456	FR12ZZZ123456
BIC banque du créancier	BANQFRPPXXX	BANQFRPPXXX
End To End Identification	E2E OPE 1	E2E OPE 24
Motif de paiement (remittance info)	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X	913546
Montant de l'opération	123.35 euros	456.45 euros
Nom du débiteur	DUPONT	DURAND
Compte du débiteur	FR7630000123450001234567811	FR7640000987650009876543204
BIC banque du débiteur	BQUEFRPPXXX	BANKFRPP

2 Les deux SDD n'ont pu pas être imputés par chacune des banques de débiteur et reviennent à la banque du créancier sous la forme de prélèvements impayés (rejetés/retournés) pour les motifs suivants :

- « Provision insuffisante » (code ISO « AM04 »),
- « Compte clos » (code ISO « AC04 »),

3- Comptabilisation des opérations « Return de SDD » et constitution des avis de débit :

L'ensemble des prélèvements retournés sont comptabilisés unitairement sur le compte du créancier d'origine (FR7612345000010009513574632).

4- L'avis de débit relatif aux deux opérations de « prélèvements impayés (rejetés/retournés) » produit par la banque du créancier ayant émis les deux opérations initiales (BANKFRPPXXX) est présenté ci-après :

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement impayés
			Message Root	<BkToCstmrDbtCd tNtfctn>	[1..1]	M	
1.0		→	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	MSG-abc
1.2		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2010-01-22T15:00:00
2.0		→	Notification	<Ntfctn>	[1..n]	M	
2.1		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	CPTE-123
2.4		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2010-01-22T15:00:00
2.10		→→	Account	<Acct>	[1..1]	M	
2.10		→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
2.10	{Or	→→→→	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>FR76123450000100095 13574632</i>
2.10		→→→	<i>Currency</i>	<i><Ccy></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>EUR</i>
2.10		→→→	<i>Servicer</i>	<i><Svr></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	
2.10		→→→→	<i>FinancialInstitution Identification</i>	<i><FinInstnId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
2.10		→→→→→	<i>BIC</i>	<i><BIC></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>BANQFRPPXXX</i>
2.23		→→	TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	R	
2.29		→→→	TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	R	
2.30		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	0
2.31		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	0
2.32		→→→	TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	R	
2.33		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	R	2
2.34		→→→→	Sum	<Sum>	[0..1]	R	579.80 euros
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 1
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	123.35 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	DBIT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→→	<i>Date</i>	<i><Dt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>2010-01-22</i>
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→→	<i>Date</i>	<i><Dt></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>2010-01-22</i>
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	IDDT
2.76		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	UPDD
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	B3
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvrRef>	[0..1]	O	10022-abc
2.128		→→→→→→	EndToEnd Identification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E OPE 1
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	O	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement impayés
2.136		→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	O	
2.136		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	123.35 euros
2.179		→→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	DUPONT
2.182		→→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	O	
2.182		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.182	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR763000012345000 1234567811
2.214		→→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X
2.273		→→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	R	
2.283		→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	D	
2.283	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	R	
2.283		→→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	R	BQUEFRPPXXX
2.284		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.285	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	AM04
2.287		→→→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	A	/RTYP/RTRN
2.293		→→→→→	AdditionalTransactionInform ation	<AddtlTxInf>	[0..1]	O	/SQTP/OOFF
2.56		→→	Entry	<Ntry>	[0..n]	O	
2.57		→→→	EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	O	REF ENTRY 2
2.58		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	456.45 euros
2.59		→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	M	DBIT
2.61		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	BOOK
2.62		→→→	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	D	
2.62	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2010-01-22
2.63		→→→	ValueDate	<ValDt>	[0..1]	O	
2.63	{Or	→→→→	Date	<Dt>	[1..1]	R	2010-01-22
2.71		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	M	
2.72		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
2.73		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
2.74		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
2.75		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	IDDT
2.76		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	UPDD
2.77		→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	A	
2.78		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	B3
2.115		→→→	EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	
2.122		→→→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	
2.123		→→→→→	References	<Refs>	[0..1]	O	
2.125		→→→→→	AccountServicer Reference	<AcctSvrRef>	[0..1]	O	10022-xyz
2.128		→→→→→	EndToEnd Identification	<EndToEndId>	[0..1]	O	E2E OPE 24
2.136		→→→→→	AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	O	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.054.001.02 prélèvement impayés
2.136		→→→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	O	
2.136		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	456.45 euros
2.179		→→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	O	
2.181		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	DURAND
2.182		→→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	O	
2.182		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.182	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR764000098765000 9876543204
2.214		→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.215		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	913546
2.273		→→→→	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	R	
2.283		→→→→→	Originator	<Orgtr>	[0..1]	O	
2.283		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	D	
2.283	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	R	
2.283		→→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	R	BANKFRPP
2.284		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.286	Or}	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	AC04
2.287		→→→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	A	/RTYP/RTRN
2.293		→→→→	AdditionalTransactionInform ation	<AddtlTxInf>	[0..1]	O	/SQTP/RCUR

Message XML « camt054.001.02 » associé à l'exemple n°2.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MSG-abc</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-22T15:00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>CPTE-123</Id>
      <CreDtTm>2013-01-22T14:05:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FR7612345000010009513574632</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANQFRPPXXX</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <TxSummry>
        <TtlCdtNtries>
          <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
          <Sum>0</Sum>
        </TtlCdtNtries>
        <TtlDbtNtries>
          <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
          <Sum>579.80</Sum>
        </TtlDbtNtries>
      </TxSummry>
      <Ntry>
        <NtryRef>REF ENTRY 1</NtryRef>
        <Amt Ccy="EUR">123.35</Amt>
        <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        <Sts>BOOK</Sts>
        <BookgDt>
          <Dt>2010-01-22</Dt>
        </BookgDt>
        <ValDt>
          <Dt>2010-01-22</Dt>
        </ValDt>
        <BkTxCd>
          <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
              <Cd>IDDT</Cd>
              <SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>
            </Fmly>
          </Domn>
          <Prtry>
            <Cd>B3</Cd>
          </Prtry>
        </BkTxCd>
        <NtryDtls>
          <TxDtls>
            <Refs>
              <AcctSvcrRef>10022-abc</AcctSvcrRef>
              <EndToEndId>E2E OPE 1</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtls>
              <InstAmt>
                <Amt Ccy="EUR">123.35</Amt>
              </InstAmt>
            </AmtDtls>
            <RltdPties>
              <Dbtr>
                <Nm>DUPONT</Nm>
              </Dbtr>
              <DbtrAcct>
```

```

        <Id>
        <IBAN>FR7630000123450001234567811</IBAN>
    </Id>
    </DbtrAcct>
    </RltdPties>
    <RmtInf>
        <Ustrd>POUR REGLEMENT DE LA FACTURE NUM 12345678X</Ustrd>
    </RmtInf>
    <RtrInf>
        <Orgtr>
            <Id>
            <OrgId>
                <BICOrBEI>BQUEFRPPXXX</BICOrBEI>
            </OrgId>
        </Id>
    </Orgtr>
    <Rsn>
        <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>/RTYP/RTRN</AddtlInf>
    </RtrInf>
    <AddtlTxInf>/SQTP/OOFF</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
    </NtryDtIs>
</Ntry>
<Ntry>
    <NtryRef>REF ENTRY 2</NtryRef>
    <Amt Ccy="EUR">456.45</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2010-01-22</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2010-01-22</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>IDDT</Cd>
                <SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </Prtry>
        <Cd>B3</Cd>
    </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtIs>
        <TxDtIs>
            <Refs>
                <AcctSvcrRef>10022-xyz</AcctSvcrRef>
                <EndToEndId>E2E OPE 24</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtIs>
                <InstAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">456.45</Amt>
                </InstAmt>
            </AmtDtIs>
            <RltdPties>
                <Dbtr>
                    <Nm>DURAND</Nm>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FR7640000987650009876543204</IBAN>
                    </Id>
                </DbtrAcct>
            </RltdPties>
            <RmtInf>
                <Ustrd>913546</Ustrd>
            </RmtInf>
            <RtrInf>
                <Orgtr>
                    <Id>
                        <OrgId>

```

```
        <BICOrBEI>BANKFRPP</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </Orgtr>
  <Rsn>
    <Cd>AC04</Cd>
  </Rsn>
  <AddtlInf>/RTYP/RTRN</AddtlInf>
</RtrInf>
  <AddtlTxInf>/SQTP/RCUR</AddtlTxInf>
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>
```