

Manuel

Spécifications techniques

Gestion des créanciers, des débiteurs,
cash et des liquidités

PostFinance 

Gestion clientèle

Service clientèle Documents de compte

Conseil et vente

Téléphone 0848 888 900

(en Suisse CHF 0.08/min. au max.)

Mentions légales

PostFinance SA

3030 Berne

Version

Avril 2022

Adaptations avril 2022

Chapitre	Adaptation
3.11/3.12.2	Field Entry Reference: est toujours rempli Field Creditor Account: est toujours rempli

Adaptations novembre 2021

Chapitre	Adaptation
1.2	IG pour Status Report intégré dans l'aperçu des documents
1.2	Les prestations BV et BVR seront mises en place d'ici au 30.9.2022
3.10	camt.052: neuer Code XPCD im Balance (zukünftig verfügbares Guthaben)
3.11/3.12.2	Entry Reference im camt.053/054: PF unterstützt das Sammeln nach SCOR

Adaptations novembre 2020

Chapitre	Adaptation
2.5	La description de produit «BV» est supprimée dans la désignation de fichier camt.054 pour les BV et le QR-IBAN.
3.5	Champ Initiating Party: précision de la livraison en indiquant le nom et la version du logiciel
3.5	Champ Regulatory Reporting: description détaillée des éléments
3.5	Champ Remittance Information: éléments précisés, en particulier utilisation avec Référence QR ou référence SCOR
3.9	Un enregistrement comptable avec 1-n transactions au C-Level n'est jamais splitté
3.11/3.12.2	Champ Reversal Indicator: précisions

Adaptations novembre 2019

L'offre de prélèvement SEPA pour les créanciers a été supprimée de l'ensemble du document et de premières informations sur la facture QR ont été intégrées.

Chapitre	Adaptation
1.2	Adaptation de l'aperçu des documents
2.5	Intégration de l'aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour BV et QR-IBAN
3.9	Fractionnement de fichier: BVR/BPR/CH-DD/QR-IBAN>Returns et camt.053 sans images après 99 999 transactions au D-Level
3.10/3.11/3.12	La version SPS est intégrée à l'élément Additional Information
3.11	Solde à la date de valeur/futur solde à la date de valeur: utilisation des codes CLAV et FWAV dans l'élément Balance
3.12	Valeur «Othr» dans le champ Reporting Source pour le référencement sur l'extrait de compte
4.3	Prise en charge de l'élément Available Balance (champ 64/65) dans MT940
4.5	Prise en charge de l'élément Available Balance (champ 64) dans MT9504/83

Table des matières

1	Informations générales	5
1.1	Groupe-cible	5
1.2	Utilisation du manuel	5
1.3	Documents référencés	5
1.4	Prescriptions utilisables	5
1.5	Définition des termes	6
2	Noms de fichier spécifiques au canal	9
2.1	Structure des noms de fichier	9
2.2	Aperçu des noms de fichier selon le type de message canal OPAE	10
2.3	Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour CH-DD	10
2.4	Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour BVR/BPR	11
2.5	Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour BV et QR-IBAN	11
2.6	Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour extraits de compte, mouvements de compte Intraday et notification crédit/débit	11
2.7	Fichiers modèles	12
3	ISO 20022 Format XML	13
3.1	Versions ISO compatibles	13
3.2	Police de caractères	13
3.3	OPAE ISO 20022 au format XML	13
3.4	Informations techniques complémentaires sur les Implementation Guidelines suisses dans OPAE (pain.001)	14
3.5	pain.001 Ordre de paiement électronique	15
3.6	CH-DD ISO 20022 au format XML	28
3.7	pain.008 CH-DD ordre de prélèvement	29
3.8	pain.002 rapport d'état	33
3.8.1	OPAE	33
3.8.2	CH-DD	36
3.9	Structure des types de message camt et limitations des tailles	37
3.10	camt.052 mouvements de compte Intraday	38
3.11	camt.053 extrait de compte	41
3.12	camt.054 modification détaillée	59
3.12.1	camt.054 à partir de pain.001	59
3.12.2	camt.054 Détails	66
3.12.3	camt.054 Comptabilisation	78
4	SWIFT MT-Files	80
4.1	Standard SWIFT compatible	80
4.2	Jeu de caractères	80
4.3	MT940 Customer Statement Message	80
4.4	MT942 Statement Message	81
4.5	MT950 Statement Message	82
4.6	MT900 Statement Message (Débits)	82
4.7	MT910 Statement Message (Crédits)	83

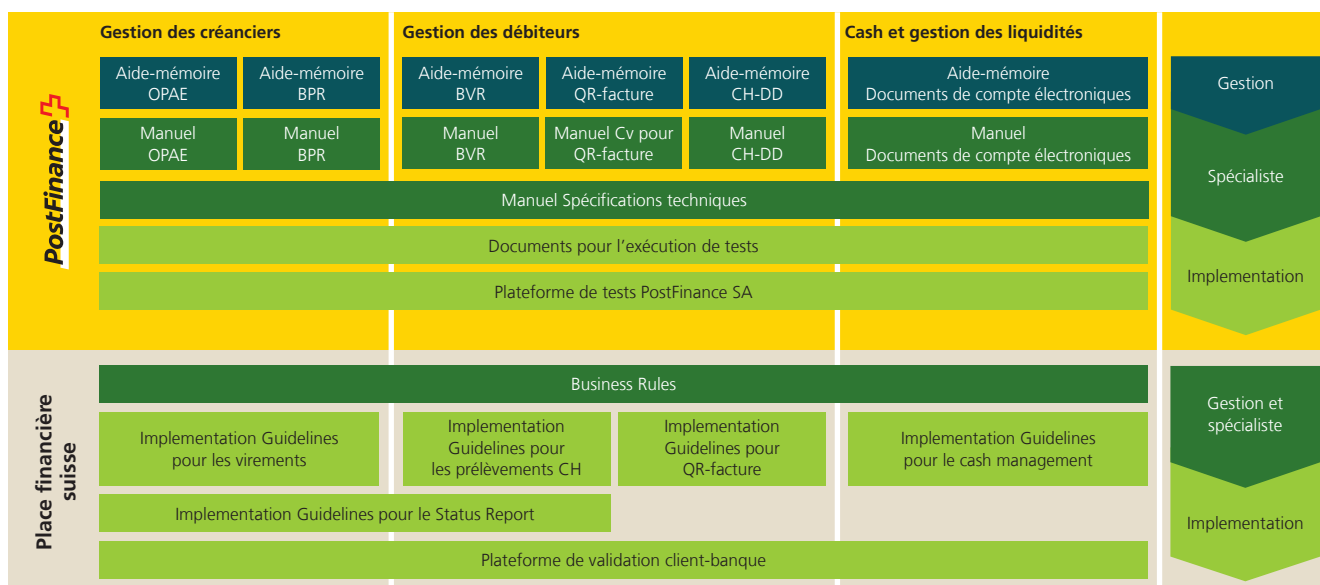
1 Informations générales

1.1 Groupe-cible

Le présent manuel Spécifications techniques s'adresse aux partenaires et développeurs de logiciels ainsi qu'à la clientèle commerciale ayant des logiciels personnalisés. Celui-ci contient le mapping technique, les noms de fichiers spécifiques aux canaux et des informations sur les messages ISO-20022 et SWIFT.

1.2 Utilisation du manuel

La présente représentation indique la structure de l'offre pour des documentations sur les produits du trafic financier de PostFinance et les spécifications concernant la place financière Suisse, et sert également d'aide et d'orientation à l'utilisateur pour le présent manuel.



Cet aperçu présente une sélection des principaux documents relatifs au trafic des paiements. Vous trouverez d'autres documents sur Internet sur postfinance.ch/manuels; état mars 2021

Les services BV et BVR seront supprimés à partir du 30.9.2022.
A la place, la QR-facture et eBill sont proposés.

1.3 Documents référencés

- Manuel BVR: Bulletin de versement avec numéro de référence
- Manuel prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuel Documents de compte électroniques
- Manuel BPR: Bulletin de paiement orange avec numéro de référence
- Manuel OPAE: Ordre de paiement électronique via transfert de fichiers

1.4 Prescriptions utilisables

En principe, les recommandations de la place financière Suisse, les Swiss Payment Standards (SPS), s'appliquent. Celles-ci se trouvent dans les Business Rules suisses et les Implementation Guidelines pour virements et Cash Management dans le trafic des paiements en Suisse. Les définitions ISO-20022 des Business Rules Suisse ainsi que les Implementation Guidelines peuvent être téléchargées sur iso-payments.ch.

Dans le présent document ne sont précisées avec des commentaires que les spécifications techniques particulières qui ne se trouvent pas dans les documents mentionnés ci-dessus.

1.5 Définition des termes

Terme	Abréviation	Définition/Explication
Additional Optional Services	AOS	Prestations complémentaires optionnelles selon la norme ISO 20022 qui peuvent varier d'un établissement financier à l'autre.
Bank Transaction Code	BTC	Dans l'élément Bank Transaction Code, on définit le genre de comptabilisation. Il s'agit ici d'une liste de codes définie en externe. En Suisse, le code est aussi connu sous le terme code du cas commercial.
Bulletin de paiement	BPR	Le BPR est une prestation électronique pour créditeurs qui permet au client d'effectuer tout type de paiement comptant. Ces débits sont comptabilisés électroniquement.
Bulletin de versement	BV	Par bulletin de versement (BV), on entend un bulletin de versement rouge de PostFinance grâce auquel il est possible de virer de l'argent sur un compte postal.
Bulletin de versement avec numéro de référence	BVR	Par bulletin de versement avec numéro de référence (BVR), on entend un bulletin de versement orange de PostFinance grâce auquel il est possible de virer de l'argent sur un compte postal. Le BVR est pourvu d'une ligne codée lisible par la machine qui contient un numéro de participant et un numéro de référence. Le numéro de participant sert de crédit sur le compte postal correspondant. Le numéro de référence permet au créancier d'identifier le destinataire de la facture. De cette manière, le processus de paiement est effectué de manière entièrement électronique à partir du moment de l'établissement de la facture jusqu'à la comptabilisation du montant auprès du créancier.
	BVR+	Bulletin de versement avec numéro de référence sans montant préimprimé.
	BVR compte propre	Versements en espèces avec BVR sur le compte propre. Il existe un certain nombre de transactions pour lesquelles aucun frais de versement en espèces n'est facturé. Est uniquement autorisé pour les clients qui acceptent des espèces (par ex. magasins).
Business Identifier Code	BIC	Un Business Identifier Code (BIC) est un code de huit à onze chiffres délivré par SWIFT (ISO 9362) par lequel chaque partenaire participant direct ou indirect (institut financier, entreprise, courtier, etc.) peut être clairement identifié.
Business-to-Business	B2B	Relations commerciales et de communication entre deux entreprises au moins.
Business-to-Customer	B2C/COR1	Relations commerciales et de communication entre entreprises et consommateurs (clientèle privée et commerciale).
Customer Credit Transfer Initiation	pain.001	Le message XML «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) est utilisé pour la transmission électronique des ordres de virement par le client à l'institut financier qui effectue le virement. PostFinance utilise ce message ISO-20022 pour l'ordre de paiement électronique (OPAE).
Customer Direct Debit Initiation	pain.008	Le message XML «Customer Direct Debit Initiation» (pain.008) est utilisé pour la transmission électronique des ordres de prélèvement par le client à l'institut financier. Dans les prélèvements CH-DD, pain.008 doit être utilisé pour les prélèvements suisses.
Customer Payment Status Report (avis de traitement)	pain.002	Le message XML «Customer Payment Status Report» (pain.002) est utilisé pour informer le client du statut des ordres de virement transmis (pain.001) resp. des ordres d'encaissement (pain.008) par l'institut financier.
European Payments Council	EPC	Organe de coordination et de décision du secteur bancaire européen pour le trafic des paiements, le Conseil européen des paiements développe entre autres des processus de virement et de prélèvement SEPA qui contribuent à la concrétisation du marché intégré du trafic des paiements en euros.
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) est un format de données.

Terme	Abréviation	Définition/Explication
Facture QR	QRR	<p>QR-IBAN</p> <p>Pour des paiements avec une référence QR structurée, le QR-IBAN doit être utilisé comme coordonnée du compte de crédit. Une identification spéciale de l'établissement financier (QR-IID) permet de reconnaître le mode de paiement avec référence (positions 5 à 9 du QR-IBAN).</p> <p>QR-IID</p> <p>Le QR-IID est une variante de l'identification de l'établissement (IID). Les QR-IID sont composés exclusivement de numéros compris entre 30000 et 31999. Les IBAN (QR-IBAN) définis sur la base de ces QR-IID sont utilisés uniquement pour la nouvelle procédure avec référence QR de la facture QR.</p> <p>Facture QR</p> <p>Facture avec code QR.</p>
Jour ouvré de la Poste		Par jour ouvré de la Poste, on entend les jours de la semaine du lundi au vendredi. Les jours fériés généraux du canton de Berne constituent une exception.
Message Type	MT	Les messages SWIFT, des formats de données standardisés pour l'échange de messages. Exemple: MT940
Ordre de paiement électronique	OPAE	Ordre de paiement électronique au format XML selon le standard ISO-20022.
Organisation internationale de normalisation	ISO	L'organisation internationale de la normalisation – abr. ISO – est l'association internationale des organisations des normes qui traite les normes internationales dans diverses branches.
Prélèvement CH-DD de base (Swiss COR1 Direct Debit)	CH-DD COR1	Le système de prélèvement de base CH-DD avec droit de contestation est la procédure de paiement utilisée par PostFinance pour l'exécution des prélèvements de clients entreprises à la charge des particuliers en Suisse, en francs suisses ou en euros, conformément aux dispositions du règlement applicable (Rulebook).
Prélèvement CH-DD interentreprises (Swiss B2B Direct Debit)	CH-DD B2B	Le système de prélèvement interentreprises CH-DD sans droit de contestation est la procédure de paiement utilisée par PostFinance pour l'exécution des prélèvements de ses clients commerciaux émetteurs de facture et débiteurs en Suisse.
Principe brut		<p>OPAE: La somme de toutes les transactions acceptées pour exécution est comptabilisée avec le principe du produit brut. Les transactions non exécutables font l'objet d'une compensation attribuée au client donneur d'ordre avec la même date de valeur.</p> <p>BVR et BPR: les crédits pour BVR et les débits pour BPR sont crédités/débités comme comptabilisation groupée et indiqués dans le fichier. Annulation et corrections sont comptabilisées séparément comme crédit ou débit groupé indiqués dans le fichier.</p>
Principe net		Paramétrage standard pour OPAE. En général, le principe net permet de ne pas enregistrer les transactions non exécutables, mais de n'enregistrer que les transactions exécutables en tant que crédit.
Rejet (Reject)		Pour des raisons techniques, l'institut du payeur peut engager le rejet (Reject) d'un retrait dans le système des débits ou d'un paiement dans le système des virements avant la comptabilisation ou pour d'autres raisons parce qu'il n'est pas capable de prendre en charge le retrait resp. le virement (transaction R).
Single Euro Payments Area	SEPA	La Single Euro Payments Area ou SEPA (Espace unique de paiement en euros) est une zone comprenant les pays de l'UE/EEE ainsi que la Suisse et au sein de laquelle les citoyens, les entreprises et les autres acteurs économiques peuvent effectuer et recevoir des paiements en euros, que ces transactions soient exécutées à l'intérieur ou en dehors des frontières nationales. Dans ce cadre, ce sont les mêmes conditions ainsi que les mêmes droits et obligations qui s'appliquent, indépendamment du lieu.
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Il s'agit d'une coopérative qui gère un réseau mondial de communication et qui définit des normes pour la collaboration électronique.

Terme	Abréviation	Définition/Explication
Standard ISO-20022		Ce standard de l'organisation internationale de la normalisation (ISO) a pour but d'établir une convergence internationale des standards de messages anciens et nouveaux à partir des différentes branches de l'industrie financière. Outre les messages du trafic des paiements et reportings de compte, ISO 20022 comprend également d'autres branches comme les transactions sur titre, le commerce extérieur ou la trésorerie.
Structured customer reference for the creditor	SCOR	Creditor Reference structurée (ISO 11649), ne peut pas être utilisée avec un QR-IBAN. PostFinance ne prend pas en charge l'écriture collective avec SCOR.
Tentative de débit multiple	TDM	Prélèvements CH-DD: L'offre de prestation propose à l'émetteur de la facture la fonction supplémentaire payante de la tentative de débit multiple. Lors de transactions qui ne peuvent pas être débitées le jour de l'échéance, une tentative de débit est de nouveau effectuée le troisième et/ou le cinquième jour. OPAE: La tentative de débit multiple est gratuite. Les ordres pour lesquels la couverture est insuffisante sont soumis quotidiennement à d'autres tentatives de débit multiple pendant les cinq jours ouvrés de PostFinance qui suivent. Si la couverture n'est pas effectuée dans les cinq jours ouvrés de la Poste après l'échéance souhaitée, l'ordre est rejeté.
Transactions R		On désigne ainsi une transaction qui, dans le cadre du processus de paiement, aboutit au traitement d'une exception, dénommée transaction R. Une transaction R est une opération de paiement qui ne peut pas être exécutée dans les règles par un prestataire de services de paiement ou qui aboutit au traitement d'une exception pour diverses raisons, notamment: ressources insuffisantes, révocation, somme ou date erronée, absence de mandat ou compte de paiement erroné ou clôturé. Transactions R pour BVR et BPR: la transaction a été comptabilisée et créditée au client BVR, resp. débitée du client BPR. À la suite de paiements incorrects ou d'irrégularités, la transaction annule ce que l'on dénomme comme étant la transaction R et est attribuée au fichier correspondant.
Types de messages	pain	pain (Payments Initiation) désigne des messages XML utilisés dans les échanges client-banque/banque-client, conformément aux définitions de la norme ISO 20022.
Types de messages camt	camt	camt est l'abréviation pour Cash Management. Ces types de messages basés XML servent au reporting entre la banque et le client conformément aux définitions du standard ISO-20022.
	camt.052	La livraison du message ISO-20022 camt.052 pour mouvements de compte Intraday est possible périodiquement (toutes les heures, toutes les deux heures) ou quotidiennement jusqu'à trois horaires fixes maximum. Il s'agit à chaque fois de toutes les comptabilisations depuis le dernier extrait de compte ordinaire contenues dans le message camt.052.
	camt.053	Le message camt.053 est le standard ISO-20022 pour les extraits de compte et il est souvent notifié de manière standard avec les Bank Transaction Codes (BTC) publiés par les ISO. Lors de la notification d'extraits de compte camt.053, en principe, les définitions ISO-20022 consignées dans les Business Rules suisses ainsi que les guides d'implémentation pour Cash Management s'appliquent. Le camt.053 est proposé avec et sans modification détaillée.
	camt.054	Les annonces de crédits et de débits ainsi que les annonces détaillées sont couvertes dans le standard ISO-20022 par des messages camt.054. Une notification détaillée chez PostFinance peut être notifiée au choix, au format camt.054 ou au format camt.053 (extrait de compte avec notification détaillée). Une double livraison des détails n'est pas possible.
	camt.054 CND camt.054 CWD/ SIA	Le message ISO-20022 qui contient des informations sur les ordres de paiement exécutés (pain.001) resp. transactions. Correspond à une confirmation d'exécution/confirmation détaillée chez PostFinance.
XML Schema Definition	XSD	Un schéma XML décrit les éléments et la structure d'un fichier XML.

2 Noms de fichier spécifiques au canal

Le chapitre ci-après décrit les noms de fichier de chaque type de message se rapportant à vos canaux de livraison.

2.1 Structure des noms de fichier

Afin de faciliter l'identification des messages pain, camt, MT et .pdf, la structure des noms de fichier a été définie comme suit:

Mess. Type	File Type	Contract Ref.	DI No.	Cust. Ref.	Time Stamp	Suffix
------------	-----------	---------------	--------	------------	------------	--------

- Type de message (MessageType: ex. camt.053)
- Type de traitement (File Type: Productive/Test/Reconstruction/Storno)
- Référence du contrat¹ (Contract Ref. ex. IBAN)
- Numéro de livraison (DI No: ex. 123456789)
- Référence personnalisée du fichier (Cust. Ref maximum 15 caractères, ex. département de l'entreprise, les chiffres de 0 à 9 sont autorisés, les majuscules et les minuscules et le signe moins, si pas de référence définie, 0 apparaît)
- Horodateur (Timestamp ex. 2016091211011199)
- Extension du nom du fichier (ex. xml)

¹ La référence du contrat peut contenir un 0, si le document concerne plusieurs contrats/comptes ou si la référence du contrat ne peut pas être transmise par le système.

2.2 Aperçu des noms de fichier selon le type de message canal OPAE

Type de message	Canal	Nom du fichier
Confirmation technique de réception pain.002 OPAE	File Delivery Service / H-Net / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_0_0_0_2014091011011199.xml
Avis de traitement pain.002 OPAE	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.xml
Avis de traitement PDF OPAE	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	CRE_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.pdf
Confirmation d'exécution/ confirmation détaillée PDF OPAE		
Confirmation d'exécution camt.054	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml
Confirmation détaillée camt.054	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml
Notification détaillée camt.054>Returns ²	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-RETURNS_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml
Confirmation de paiement PDF	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	CRE_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.pdf

2.3 Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour CH-DD

Type de message	Canal	Nom du fichier
camt.054 Notification détaillée	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-CHDD_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml
Confirmation technique de réception pain.002 CH-DD	EBICS ¹ / File Delivery Service / H-Net / SWIFT FileAct	pain.002-CHDD_P_0_0_0_2014091011011199.xml
Avis de traitement pain.002 Prélèvement CH-DD	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	pain.002-CHDD-B2B_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.xml
Types de message possibles : pain.002-CHDD-COR1 ou pain.002-CHDD-B2B		

¹ Remarque : La structure du nom du fichier pour le canal TBS et EBICS peut être modifié par la solution logiciel.

Afin de connaître le nom précis du fichier dans le téléchargement TBS et EBICS, le client doit contacter son partenaire logiciel.

² Remarque: sans l'adjonction «RETURNS» dans le nom du fichier si les détails du BV, de la facture QR et du Return sont avisés dans le même fichier.

2.4 Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour BVR/BPR

Type de message	Canal	Nom du fichier
camt.054 Notification détaillée	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-ESR-ASR_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml

2.5 Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour BV et QR-IBAN

Type de message	Canal	Nom du fichier
camt.054 Notification détaillée	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml

2.6 Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour extraits de compte, mouvements de compte Intraday et notification crédit/débit

Type de message	Canal	Nom du fichier
Extrait de compte PDF	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Connect Direct / Telebanking Server ¹	REP_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Extrait de compte camt.053	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / H-Net / Connect Direct / SWIFT FileAct	sans image de justification: camt.053_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml avec image de justification: camt.053_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.tar.gz
Extrait de compte MT940	E-finance / File Delivery Service / H-Net / Connect Direct / SWIFT FileAct	sans image de justification: MT940_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat avec image de justification: MT940_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.tar.gz
	EBICS ¹ / Telebanking Server ¹	MT940(1).dat
Extrait de compte MT950	EBICS ¹ / SWIFT FIN FileAct	MT950_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
Mouvements de compte Intraday camt.052	EBICS ¹ / File Delivery Service / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.052_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml
Mouvements de compte Intraday MT942	File Delivery Service / Connect Direct / SWIFT FileAct	MT942_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
	EBICS ¹ / Telebanking Server ¹	MT942.Intraday(1).dat

¹ Remarque : La structure du nom du fichier pour le canal TBS et EBICS peut être modifiée par la solution logiciel. Afin de connaître le nom précis du fichier dans le téléchargement TBS et EBICS, le client doit contacter son partenaire logiciel.

Type de message	Canal	Nom du fichier
Notification crédit ou débit camt.054	EBICS ¹ / File Delivery Service / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	sans image de justification: camt.054-Credit_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml (Débit pour prélèvements) avec image de justification: camt.054-Credit_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.tar.gz (Débit pour prélèvements)
Clôture des intérêts PDF	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	TAX_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Clôture des intérêts Pooling PDF	E-finance	TAP_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Ordre de distribution des intérêts PDF	E-finance	TSK_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Rapport solde PDF	E-finance	SPR_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf

¹Remarque: La structure du nom du fichier pour le canal TBS et EBICS peut être modifiée par la solution logiciel.
Afin de connaître le nom précis du fichier dans le téléchargement TBS et EBICS, le client doit contacter son partenaire logiciel.

2.7 Fichiers modèles

Fichiers modèles pour SWIFT MT Messages et pour messages pain/camt peuvent être téléchargés sur postfinance.ch/fichiers-modeles.

3 ISO 20022 Format XML

3.1 Versions ISO compatibles

PostFinance prend en charge la version actuelle de SIX Interbank Clearing et la dernière version valide des Business Rules et des Implementation Guidelines publiés. Ces Swiss Payment Standards de SIX s'appuient sur les documents d'ISO et d'EPC et donnent des renseignements sur les versions ISO prises en charge. Les Business Rules suisses et les Implementation Guidelines sont disponibles sur [iso-payments.ch](https://www.iso-payments.ch) en tant que téléchargement.

3.2 Police de caractères

La police de caractères utilisée est celle utilisée dans les Implementation Guidelines suisses. En cas de basculement vers d'autres caractères, un seul caractère est toujours utilisé, par ex. ä devient a, ß devient s.

3.3 OPAE ISO 20022 au format XML

Chez PostFinance, les transactions suivantes OPAE au format ISO-20022-XML sont effectuées au moyen du message pain.001:

Virements en Suisse

Genre de paiement ¹	Dénomination
1	Bulletins de versement avec numéro de référence (BVR)
2.1	Bulletins de versement au profit du compte postal (BV)
2.2	Bulletins de versement au profit du compte bancaire (BV)
3	Paiement bancaire/postal (sans justificatif) avec IBAN/compte postal et numéro de clearing bancaire/BIC, y compris Facture QR avec QR-IBAN ou IBAN normal et référence structurée
4	Paiement bancaire/postal (sans justificatif) en monnaie étrangère

Virements à l'international ²

Genre de paiement ¹	Dénomination
5	Paiement étranger SEPA (GI)
6	Paiement étranger toutes les monnaies (GI)

Paiements sans institut financier (Suisse et international ²)

Genre de paiement ¹	Dénomination
8	Cash international ³ (CI)

¹ Genres de paiement conformément aux Implementation Guidelines suisses pour les messages clients-banque concernant les virements dans le trafic des paiements

² Les informations détaillées par pays et un tableau indiquant les genres de transactions possibles, les monnaies de bonification et les prestations complémentaires par pays sont disponibles sous forme électronique et peuvent être téléchargés sous [postfinance.ch/manuels](https://www.postfinance.ch/manuels).

³ Il faut faire attention au fait que PostFinance ne prend pas en charge le chèque bancaire Suisse/international pour le genre de paiement 8.

3.4 Informations techniques complémentaires sur les Implementation Guidelines suisses dans OPAE (pain.001)

Dans les Implementation Guidelines suisse (iso-payments.ch), il y a des champs obligatoires et optionnels. Les champs optionnels peuvent être utilisés de manière différente par les instituts financiers (AOS = Additional Optional Services).

Les tableaux ci-dessous renseignent sur la manière dont il faut utiliser, resp. remplir ces champs chez PostFinance. De plus, des précisions sont également indiquées pour certains champs-clés afin de permettre un bon fonctionnement des messages pain et camt.

3.5 pain.001 Ordre de paiement électronique

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
A	Message Identification <MsgId>	PostFinance vérifie la clarté du message dans les 90 jours. L'ID devrait donc toujours être sans équivoque.								
A	Creation Date Time <CreDTm>	Recommandation: doit correspondre à la date/heure effective de la création								
A	Number of Transaction <NbOfTxs>	Nombre de transactions de tous les C-Levels (Credit Transfer Information) sur le message complet								
A	Control Sum <CtrlSum>	Somme des montants de tous les C-Levels indépendamment de la monnaie								
A	Initiating Party <InitgPty>	Au moins un des éléments nom ou identification doit être fourni.								
A	Initiating Party <InitgPty> +CtcDtls ++Nm	Doit être utilisé avec «Contact Details»: Nom du logiciel avec lequel ce message a été créé, suivi d'un «/» et du nom de l'éditeur de logiciel, au max. 70 caractères.								
A	Initiating Party <InitgPty> +CtcDtls ++Othr	Doit inclure la version du logiciel utilisée pour créer ce message.								
A	Forwarding Agent <FwdgAgt>	Non applicable. Est ignoré								
B	Payment Information Identification <PmtInfld>	La valeur doit être sans équivoque dans le message. Outre la vérification du duplicata au A-Level, d'autres vérifications supplémentaires sont effectuées au niveau B-Level. La valeur est utilisée avec Debtor Account, Charges Account, Requested Execution Date et Instructed Amount (Currency) ou Equivalent Amount (Currency of Transfer) en tant que critères pour le contrôle du traitement en double. Les ordres (B-Level) avec la même identification (<PmtInfld>) sont rejetés.								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
B	Payment Method <PmtMtd>	PA 8 ne peut pas être remis avec les genres de paiement habituels du même niveau B-Level.	TRA / TRF	TRA / TRF	TRA / TRF	TRA / TRF	TRA / TRF	TRA / TRF	TRA / TRF	CHK
B	Batch Booking <BtchBookg>	True ou False , si vide = true (débit groupé). False n'est pas autorisé pour les ordres > 100 transactions et les salaires. Dans ces cas, la valeur est mutée automat. sur true .								
B	Number of Transaction <NbOfTxS>	Le contrôle s'effectue avec la valeur correspondante au niveau A-Level (optionnel)								
B	Control Sum <CtrlSum>	Le contrôle s'effectue avec la valeur correspondante au niveau A-Level (optionnel)								
B	Payment Type Information <PmtTplnf>	Peut être utilisé au niveau B-Level ou C-Level, toutefois pas avec le même sous-élément sur les deux niveaux.								
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++Instruction Priority	HIGH correspond à l'exécution express. Pour une exécution normale, on peut omettre l'élément. HIGH est fixé au niveau B-Level, les valeurs au niveau C-Level sont ignorées.								
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Cd	Uniquement SEPA et SDVA autorisés. Les codes URGP et PRPT sont ignorés.						SEPA	SDVA	
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Prtry	Non applicable. Est ignoré								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
B	Payment Type Information <PmtTpInf> ++LclInstrm +++Prtry	Recommandation: Utilisation au niveau C-Level. Si utilisé au niveau B-Level, il faut envoyer l'ordre complet Genres de paiements harmonisés.	CH01	CH02	CH03					
B	Payment Type Information <PmtTpInf> ++Ctgy Purp +++Cd	SALA pour salaires ou PENS pour paiements de rentes. PENS ne peut être utilisé qu'après accord avec PostFinance, sinon le code est ignoré. Les autres codes pour SALA, PENS sont ignorés.								
B	Debtor <Dbtr>	Le débiteur n'est identifié qu'à l'aide du Debtor Account. Les données du champ Debtor sont ignorées								
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Id +++IBAN	Compte postal au format IBAN. Recommandation utiliser IBAN au lieu de numéro de compte du propriétaire								
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Id +++Othr ++++Id	Le numéro compte de débit peut être remis en deux formats différents: VVXXXXXXP VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche avec zéros. P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent ou VV-XXXXXX-P VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche sans les zéros P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent								
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Tp +++Cd	Non applicable. Est ignoré								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Tp +++Prtry	Gère la notification d'ordre créditeur et peut contenir les valeurs suivantes: NOA, SIA, CND ou CWD. Si non fourni, les données de base du compte s'appliquent ici. Pour SALA, SIA/CWD est supprimé par défaut indépendamment du format de livraison ou livré sans montant. Si le client souhaite une notification SIA/CWD pour ses ordres de salaires, cela doit être préalablement fixé dans les données de base.								
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Ccy	Est ignoré								
B	Debtor Agent <DbtrAgt> ++FinInstnId	BIC de PostFinance = POFICHBEXX ou POFICHBE. N° de Clearing de PostFinance = 9000. Avec le numéro de clearing, il faut fournir le code CHBCC dans le Clearing System Identification/Code								
B	Ultimate Debtor <UltmtDbtr>	Dans cet élément, les données peuvent être remises au donneur d'ordre d'origine. Comme donneur d'ordre d'origine est considérée une tierce personne qui effectue les paiements via un client OPAAE. L'élément peut être remis au niveau B ou C-Level.								
B	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> ++PstlAdr	Peut être fourni structuré ou non structuré, voir section «Utilisation des données d'adresse» des directives de mise en œuvre pour les virements								
B	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> ++Id +++OrgId ++++Othr +++++Id	Peut être utilisé après accord de PostFinance pour une gestion spéciale de la visibilité dans e-finance et de la notification de l'ordre								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
B	ChargeBearer <ChrgBr>	Veuillez consulter au préalable la liste TPI (postfinance.ch/handbuecher). Pour OUR, on utilise DEBT, tous les autres codes sont transférés en tant que SHA à l'étranger						SLEV ou ne pas utiliser		
B	ChargesAccount <ChrgsAcct>	Si aucun compte de frais n'est remis, tous les frais éventuels sont débités du compte de débit.								
B	ChargesAccount <ChrgsAcct> ++Id +++IBAN	Compte de frais au format IBAN Recommandation: Utiliser l'IBAN au lieu du numéro de compte du propriétaire								
B	ChargesAccount <ChrgsAcct> ++Id +++Othr ++++Id	Le compte de frais peut être remis au compte de débit dans deux formats différents Cf. Debtor Account								
C	Payment Identification <PmtId> ++EndToendId	Doit impérativement être indiqué clairement pour chaque transaction	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig
C	Payment Type Information <PmtTpInf>	Peut être utilisé au niveau B-Level ou C-Level, toutefois pas le même sous-élément sur les deux niveaux.								
C	Payment Type Information <PmtTpInf> ++Instruction Priority	Ne pas utiliser au niveau C-Level								
C	Payment Type Information <PmtTpInf> ++SvcLvl +++Cd	Uniquement SEPA et SDVA autorisés. Les codes URGP et PRPT sont ignorés.	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	SEPA	SDVA	N/A
									Consulter au préalable la liste TPI	

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvclLvl +++Prtry	Non applicable. Est ignoré								
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++LclInstrm +++Prtry	Recommandation: Utilisation au niveau C-Level. Si utilisé au niveau B-Level, il faut envoyer l'ordre complet Genres paiements harmonisés.	CH01	CH02	CH03	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++Ctgy Purp +++Cd	Est ignoré au niveau C-Level	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C	Amount <Amt> ++InstdAmt	Le B-Level doit être en une seule devise, sans quoi l'ordre complet est rejected. Jusqu'à cette date, l'ordre est splitté en fonction de la monnaie.	CHF/EUR	CHF/EUR	CHF/EUR	CHF/EUR	Pas CHF/EUR. Monnaies autorisées conf. à la liste TPI	EUR	Monnaies autorisées conf. à la liste TPI	Monnaies autorisées conf. à la liste TPI
C	Amount <Amt> ++EqvtAmt	Utilisation autorisée. Attribute Ccy (currency) Doit correspondre à la monnaie du compte de débit. Le code monnaie CcyOfTrf en fonction de l'aperçu des monnaies.	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte	Pas monnaie du compte
C	Exchange Rate Information <XchgRateInf>	Non applicable. Est ignoré	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C	ChargeBearer <ChrgBr>	Veuillez consulter au préalable la liste TPI (postfinance.ch/handbuecher). Pour OUR, on utilise DEBT, tous les autres codes sont transférés en tant que SHA à l'étranger	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	SLEV ou ne pas utiliser	O	O
C	Ultimate Debtor <UltmtDbtr>	Comme donneur d'ordre d'origine est considérée une tierce personne qui effectue les paiements via un client OPAAE.								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> ++Nm	Recommandation: Si UltmtDbtr utilisé, toujours fournir le nom								
C	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> ++PstlAdr	Structuré ou non-structuré, voir section «Utilisation des données d'adresse» des directives de mise en œuvre pour les virements						N'est pas transféré dans le trafic interbancaire		
C	Intermediary Agent 1 <IntrmyAgt1>	Non applicable. Est ignoré	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C	Creditor Agent <CdtrAgt>	Si aussi bien IBAN que BIC sont fournis, le Creditor Agent est désigné lors de l'exécution à partir de l'IBAN	N/A	N/A	N/A	IBAN only: le champ CdtrAgt peut être supprimé lors de la livraison de l'IBAN dans le Creditor Account			N/A	N/A
C	Creditor Agent <CdtrAgt> ++FinInstnld		N/A	N/A	V1: IID V2: IID et compte postal de la banque V3: Compte postal de la banque et numéro de la banque	V1: IID ou QR-IID V2: BIC Suisse	V1: BIC Suisse V2: IID et/ou QR-IID nom et adresse FI V3: Nom et adresse FI	BIC	Recommandation: Utiliser BIC V1: BIC International V2: Code banque (sans IID) et nom et adresse FI V3: Nom et adresse FI	N/A
C	Creditor Agent <CdtrAgt> ++FinInstnld +++PstlAdr +++Ctry	Obligatoire pour le paiement étranger						oblig	oblig	
C	Creditor <Cdtr>		N/A	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig
C	Creditor <Cdtr> ++Id	Non applicable. Est ignoré								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Creditor <Cdtr> ++Nm	Element peut contenir 70 caractères max. Pour le transfert au destinataire, PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères.								
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++StrtNm	Street name et Building Number ne peuvent contenir que 35 caractères au total. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.								
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++BldgNb	Street name et Building Number ne peuvent contenir que 35 caractères au total. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.								
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++PstCd	Element ne peut contenir que 35 caractères max. avec l'élément Town. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.								
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++TwnNm	Element ne peut contenir que 35 caractères max. avec l'élément Town. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.								
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++AdrLine	Element ne peut pas être utilisé plus de deux fois et peut contenir 70 caractères max. par élément. Pour le transfert au destinataire, PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 caractères dans la mesure où l'élément Address Line ne peut être utilisé qu'une fois max. Si l'élément est utilisé deux fois, les 35 premiers caractères de chaque Address Line seront repris. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.								
C	Creditor <Cdtr> ++Postal Adress +++Country							Recommandé	Recommandé	Doit être disponible

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Creditor Account <CdtrAcct> ++Id +++IBAN	Compte créditeur en format IBAN. Il est recommandé d'utiliser l'IBAN.				IBAN ou QR-IBAN		CH ou LI ne peut pas être dans les premières positions.	CH ou LI ne peut pas être dans les premières positions.	N/A
C	Creditor Account <CdtrAcct> ++Id +++Othr ++++Id	Le numéro compte de crédit peut être remis en deux formats différents: VVXXXXXXP VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche avec zéros. P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent ou VV-XXXXXX-P VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche sans les zéros P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent	Soit 01-162-8 soit 010001628		Un numéro de compte suisse propriétaire ne peut pas être associé à BIC (Creditor Agent). Dans ce cas le numéro de clearing est obliga- toire.					
C	Ultimate Creditor <UltmtCdtr>	Si autorisée et existante, cette information est transférée.	Non autorisé, entraîne un Reject	Non autorisé, entraîne un Reject	Non autorisé, entraîne un Reject					
C	Instruction for Creditor Agent <InstrForCdtrAgt>	Non applicable. Est ignoré								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Instruction for Debtor Agent <InstrForDbtrAgt>	Codes spéciaux: – PRIO pour les paiements prioritaires – NORETRY pour désactivation unique du débit multiple PRIO et NORETRY doivent exister sur tous les niveaux C-Level du niveau B-Level, sinon la valeur est ignorée. Dans ce champ, plusieurs valeurs peuvent être prises en compte en même temps. La représentation est la suivante: 1. Tout d'abord codes 2. Séparer les codes par une virgule, 3. Commencer le texte par un point-virgule; 4. Texte libre est ignoré Ex. : <InstrForDbtrAgt>NORETRY,PRIO;texte libre<InstrForDbtrAgt>								
C	Purpose <Purp> ++Cd	À des fins d'information et de transmission au bénéficiaire du paiement, un code est autorisé (uniquement pour les messages ISO).	Est transmis si disponible							Non autorisé
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg>	Obligatoire pour les paiements dans certains pays.	Non applicable. Est ignoré.						Indication obligatoire pour les paiements dans certains pays.	Non applicable. Est ignoré.
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Debit Credit Reporting Indicator	Définit si l'information concerne le donneur d'ordre (CRED), le bénéficiaire (DEBT) ou les deux (BOTH).								
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Country	Pays de l'autorité de réglementation compétente.								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Code	Reporting Code selon définition de l'autorité de réglementation compétente (banque centrale). Lorsque «Ctry» est utilisé, l'élément «Cd» est requis.								
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Type		Non autorisé, entraîne un Reject							
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Date		Non autorisé, entraîne un Reject							
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Amount		Non autorisé, entraîne un Reject							
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Information		Non autorisé, entraîne un Reject							
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry ++++++Cd		N/A	N/A	N/A	Ne peut pas être utilisé en combinaison avec un QR-IBAN dans l'élément «Creditor Account/IBAN».	N/A	Doit être utilisé lorsque «Creditor Reference Information» est utilisé. Seul le code «SCOR» est autorisé.	N/A	N/A

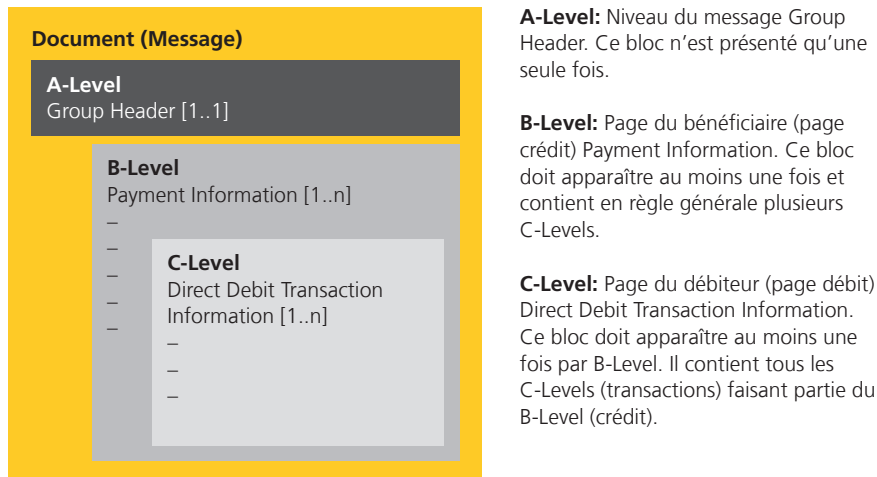
Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Prty		N/A	N/A	N/A	Pour la spécification de la référence QR structurée de la facture QR, cet élément doit contenir la QR-f et ne peut être utilisé qu'en relation avec un QR-IBAN dans l'élément «Creditor Account/IBAN»	N/A	N/A	N/A	N/A
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++Issr	Non applicable. Est ignoré.								
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Ref		Doit inclure le numéro de référence BVR (max. 27 positions). ne doit pas comprendre exclusivement des zéros.			Doit être utilisé lorsque «Creditor Reference Information» est utilisé. Doit contenir «Creditor Reference» selon ISO 11649 ou la référence QR.			Doit être utilisé lorsque «Creditor Reference Information» est utilisé. Peut contenir «Creditor Reference» selon ISO 11649.	
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++Invcr	Non applicable. Est ignoré								

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	PA 1 BVR	PA 2.1 Virement postal	PA 2.2 Virement bancaire	PA 3 Suisse	PA 4 Suisse en ME	PA 5 SEPA	PA 6 International	PA 8 Cash International
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++Invcee	Non applicable. Est ignoré								
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++AddtlRmtInf		Réf. indiv. donneur d'ordre pour l'affichage dans e-finance (max. 35 caractères) ainsi que sur l'extrait de compte. Utilisation recommandée pour BVR banque							

3.6 CH-DD ISO 20022 au format XML

Les ordres de prélèvement sont traités par le créditeur en tant que message XML pain.008 (format ISO-20022).

Le message XML pain.008 est structuré de la manière suivante:



Pour **CH-DD**, il faut faire attention aux points suivants:

- Au sein du A-Level, tous les retraits doivent concerner soit le prélèvement de base CH-DD ou le prélèvement interentreprises CH-DD (de même type). En cas de livraison mixte, toutes les transactions sont rejetées.
- Il faut constituer les sommes suivantes sur le message complet (A-Level):
 - Nombre de transactions (C-Level)
 - Montant total (C-Level)
- PostFinance recommande d'utiliser les numéros de comptes postaux en format IBAN. La notification s'effectue toujours en format IBAN.
- Les ordres de débit sont pourvus d'une date d'échéance. Le débiteur est débité ce jour-là. Le crédit sur le compte de l'émetteur de la facture s'effectue également à cette même date. Si cette date n'est pas un jour ouvré de la Poste, la date d'échéance est remplacée par le jour ouvré suivant de la Poste.
- Si le message pain.008 contient des valeurs dans les champs Ultimate Creditor, le nom de l'émetteur de la facture est indiqué en supplément à la dénomination du compte pour le débiteur conformément à l'Ultimate Creditor.
- Les informations concernant le compte de débit doivent être indiquées dans les champs Debtor. Les détails concernant le débiteur d'origine peuvent être indiqués dans les champs Ultimate Debtor. Les deux informations sont notifiées au débiteur.

3.7 pain.008 CH-DD ordre de prélèvement

Level	ISO-Field	pain.008 CH-DD
A	Message Identification <MsgId>	Identification sans équivoque du message. La clarté est vérifiée en association avec l'élément Initiating Party dans un délai de 90 jours.
A	Creation Date Time <CreDtTm>	Recommandation: Doit correspondre à la date/heure effective de création.
A	Number Of Transactions <NbOfTxs>	Nombre de tous les C-Levels. En cas d'erreurs, le message complet est rejeté. Les messages contenant plus de 100 000 transactions (C-Levels) sont rejetés par PostFinance.
A	Control Sum <CtrlSum>	Somme de l'Instructed Amount de tous les C-Levels. En cas d'erreurs, le message complet est rejeté.
A	Initiating Party <InitgPty> +Id ++Orgld +++Othr ++++Id	Doit contenir une ID émetteur sans équivoque convenue avec le destinataire. Normalement pour CH-DD, il s'agit du RS-PID (numéro du participant de l'émetteur de la facture avec 17 signes). Si un centre de calcul prend en charge la préparation du fichier, une caractéristique d'identification personnalisée et constante peut être insérée.
A	Initiating Party <InitgPty> +CtcDtls ++Nm +++Othr	Recommandation: Saisie du nom du logiciel et de sa version.
B	Payment Information Identification <PmtInflId>	Le numéro d'ordre doit être clair dans un message. Outre la vérification du duplicata au niveau A-Level, des vérifications supplémentaires sont effectuées au niveau B-Level. La valeur est utilisée avec Creditor Scheme Identification, Requested Collection Date et Payment Type Information comme critères pour le contrôle du traitement en double. Les ordres ayant la même identification sont retournés.
B	Payment Method <PmMtd>	Valeur fixe: DD
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++Svclvl ++Prtry	Seul CHDD est autorisé.
B	Payment Type Information <PmtTplnf> +LclInstrm ++Prtry	Seuls les codes DDCOR1 et DDB2B sont autorisés. Il faut remettre un fichier séparé par processus.
B	Requested Collection Date <ReqdColltnDt>	Pour CHDD, le délai de soumission est D-1. Les soumissions sont acceptées au plus tôt 2 ans avant et au plus tard 90 jours calendaires après la date de traitement demandée indiquée. Les fichiers de plus de 1000 transactions peuvent être remis au plus tôt 90 jours avant l'échéance.
B	Creditor <Cdtr>	Les données de l'émetteur de la facture sont prises en compte à partir de la base de données, les données de l'adresse à partir de l'élément <PstlAdr> du message fourni.
B	Creditor <Cdtr> +PstlAdr	L'adresse de l'émetteur de la facture est à indiquer soit – structurée via les sous-éléments <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry> soit – non-structurée via les sous-éléments <Ctry> et <AdrLine>.
B	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++AdrLine	Si l'adresse est indiquée de manière non-structurée, l'élément ne peut pas être utilisé plus de deux fois et peut contenir 70 caractères max. par élément. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 caractères dans la mesure où l'élément Address Line ne peut être utilisé qu'une fois max. Si l'élément est utilisé deux fois, les 35 premiers caractères de la seconde instance sont pris en charge. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.

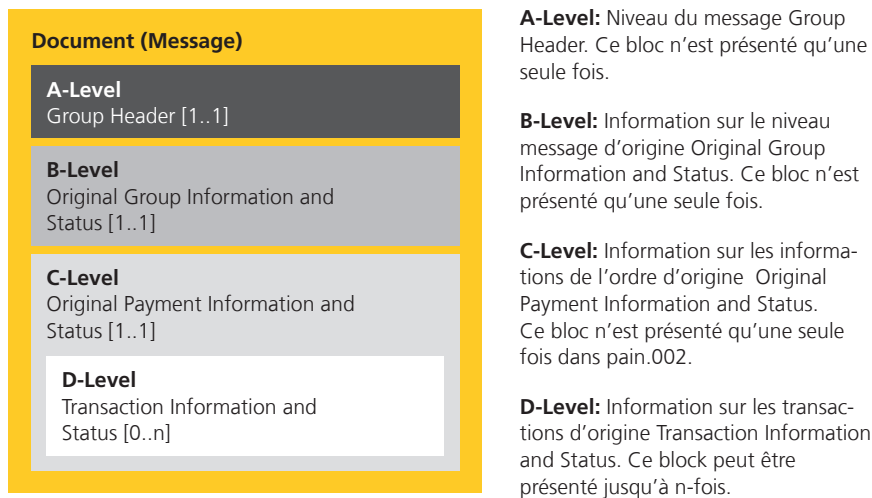
Level	ISO-Field	pain.008 CH-DD
B	Creditor Account <CdtrAcct> +ld	Cet élément doit être utilisé comme indiqué ci-dessous: – IBAN ou – Numéro de compte du propriétaire dans <Othr>/<ld> Il est recommandé d'utiliser l'IBAN. L'indication du compte créditeur est ignorée. Le compte créditeur est pris en charge à partir des données de base de la participation CH-DD.
B	Creditor Account <CdtrAcct> +ld ++IBAN	Si cet élément est utilisé, celui-ci doit contenir un numéro de compte postal valide en format IBAN.
B	Creditor Account <CdtrAcct> +ld ++Othr +++ld	Le numéro de compte de crédit peut être remis en deux formats différents: VVXXXXXXP VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche avec zéros. P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent ou VV-XXXXXX-P VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche sans les zéros P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent
B	Creditor Agent <CdtrAgt> +FinInstnId ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Identification institut de l'institut financier de l'émetteur de la facture. Valeur fixe: 09000 (N° clearing PostFinance)
B	Creditor Agent <CdtrAgt> +FinInstnId ++Othr	Ne doit pas être utilisé.
B	Ultimate Creditor <UltmtCdtr> +Nm	Dans cet élément, on peut fournir des détails sur l'émetteur de la facture qui sont notifiés au débiteur. L'élément peut contenir 70 caractères max. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères. L'élément peut être utilisé au niveau B-Level ou C-Level, mais toutefois pas dans les deux en même temps. Si on utilise ici B-Level, cet Ultimate Creditor s'applique à tous les C-Levels.
B	Ultimate Creditor <UltmtCdtr> +PstlAdr	L'adresse de l'émetteur de la facture est soit structurée ou non structurée.
B	Creditor Scheme Identification <CdtrSchmeld> +ld ++Prvtld +++Othr ++++ld	Ici, il faut indiquer le RS-PID (numéro du participant de l'émetteur de la facture avec 17 signes)
B	Creditor Scheme Identification <CdtrSchmeld> +ld ++Prvtld +++Othr ++++SchmeNm +++++Prtry	Le code CHDD doit être fourni.

Level	ISO-Field	pain.008 CH-DD
C	Payment Identification <InstrId>	Indentification sans équivoque de la transaction.
C	Payment Identification <EndToEndId>	Pour une comptabilisation débiteur automatique, il est expressément recommandé d'utiliser une ID End-to-End sans équivoque.
C	Instructed Amount <InstdAmt>	L'ordre doit être livré dans la même monnaie (CHF ou EUR) et doit être la monnaie du compte de crédit. Le montant doit être entre 0.01 et 999'999'999.99.
C	Ultimate Creditor <UltmtCdtr> +Nm	Dans cet élément, on peut fournir les détails sur l'émetteur de la facture qui sont notifiés au débiteur. L'élément ne peut contenir que 70 caractères max. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères. Peut être utilisé au niveau B-Level ou C-Level, mais pas les deux en même temps.
C	Ultimate Creditor <UltmtCdtr> +PstlAdr	L'adresse de l'émetteur est à indiquer soit – structurée via les sous-éléments <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry> ou – non-structurée via les sous-éléments <Ctry> et <AdrLine>.
C	Debtor Agent <DbtrAgt> +FinInstnId	Le sous-élément <ClrSysMmbld> doit être fourni.
C	Debtor Agent <DbtrAgt> +FinInstnId ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Doit être utilisé. Valeur fixe: 09000 (N° clearing PostFinance)
C	Debtor <Dbtr> +Nm	Dans cet élément, il faut fournir le nom du titulaire du compte de débit (dénomination du compte). L'élément peut contenir 70 caractères max. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères.
C	Debtor <Dbtr> +PstlAdr	PostFinance recommande de fournir l'adresse du titulaire du compte de débit structurée via les sous-éléments <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry>.
C	Debtor <Dbtr> ++PstlAdr +++AdrLine	Si l'adresse est indiquée de manière non-structurée, l'élément ne peut pas être utilisé plus de deux fois et peut contenir 70 caractères max. par élément. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 caractères dans la mesure où l'élément Address Line ne peut être utilisé qu'une fois max. Si l'élément est utilisé deux fois, les 35 premiers caractères de la seconde instance sont pris en charge. Les caractères éventuels après la position 36 sont ignorés.
C	Debtor Account <DbtrAcct> +Id	Cet élément doit être utilisé comme indiqué ci-dessous: – IBAN ou – Numéro de compte du propriétaire dans <Othr>/<Id> PostFinance recommande d'utiliser l'IBAN. La notification s'effectue avec l'IBAN.
C	Debtor Account <DbtrAcct> +Id ++IBAN	Si cet élément est utilisé, celui-ci doit contenir un numéro de compte postal valide en format IBAN.

Level	ISO-Field	pain.008 CH-DD
C	Debtor Account <DbtrAcct> +Id ++Othr +++Id	Le numéro compte de débit peut être remis en deux formats différents: VVXXXXXXP VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche avec zéros. P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent ou VV-XXXXXX-P VV = Préchiffre XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche sans les zéros P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent
C	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> +Nm	Dans cet élément, on peut fournir des détails sur l'émetteur de la facture. L'élément peut contenir 70 caractères max. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères.
C	Ultimate Debtor <UltmtDbtr> +PstlAdr	L'adresse de l'émetteur de la facture est soit structurée ou non structurée.
C	Remittance Information <RmtInf>	Ne peut être utilisée que structurée.
C	Remittance Information <RmtInf> +Ustrd	Message au débiteur. L'élément peut contenir 140 caractères max. PostFinance insère automatiquement un saut de ligne après les 35 premiers caractères.
C	Remittance Information <RmtInf> +Strd	Ne peut pas être utilisé.

3.8 pain.002 rapport d'état

Le message XML pain.002 est structuré de la manière suivante:



3.8.1 OPAE

PostFinance livre les Status Reason Codes d'ISO conformément aux Payments External Code Lists (cf. [iso20022.org](https://www.iso20022.org)) dans l'élément Status Reason Code.

- Outre le Status Reason Codes, des informations supplémentaires non structurées sont fournies. Le texte est toujours édité dans la langue du client (conf. à ses données de base). PostFinance recommande donc en général d'implémenter un traitement des erreurs paramétrable dans le logiciel des paiements et des finances.
- Si le motif du statut pour des prescriptions de régulation ne peut pas être enregistré, PostFinance se réserve le droit de supprimer cette information. Dans ce cas, le Status Reason Code MS03 de la External Code List est utilisé et le texte du motif de remboursement du prestataire de paiement n'est pas enregistré de manière spécifique dans l'élément Additional Information.
- PostFinance fournit toujours un pain.002 par ordre (B-Level). Pour cette raison, les pain.002 ne contiennent pas de Group Status, mais le Payment Information resp. Transaction Status (AOS). La matrice ci-après représente l'utilisation du statut.

pain.001	pain.002 Avis de traitement (message de statut)						
	Statut	IDs d'origine à partir de pain.001					
Erreur sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Message complet (A-/B-/C-Level) XSD-failed		RJCT		×	NOT PROVIDED ¹		
Erreur sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
B-Level (quelques-uns ou tous)		RJCT		×	×		
C-Level (tous)		RJCT	RJCT	×	×	×	×
C-Level (quelques-uns d'un B-Level)		PART	RJCT	×	×	×	×
Avertissements sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
B-Level (quelques-uns ou tous)		ACWC		×	×		
C-Level (quelques-uns ou tous)		ACWC	ACWC	×	×	×	×
Pas d'erreurs	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
B-Level		ACCP		×	×		

×: La référence d'origine correspondante à partir du message pain.001 concerné est éditée
 ACCP: Accepted (accepté)
 RJCT: Rejected (rejeté)
 PART: Partially Accepted (partiellement accepté)
 ACWC: Accepted with Change (accepté avec changement)

¹ En cas de rupture du schéma XSD, Payment ID ne peut pas être transmise. La valeur NOTPROVIDED est éditée dans l'élément OrgnPmtInflid.

- Par rapport aux prescriptions suisses, PostFinance fournit l’avis de traitement lors de la passation (pain.002) et en plus un avis de traitement lors de l’exécution:
 - Si le statut de l’ordre est annulé
 - Si le statut de l’ordre est exécuté et que les ordres individuels ont été annulés pendant l’exécution et/ou qu’il existe des avertissements
- Pour les canaux FDS (File Delivery Services), H-Net et SWIFT FileAct, le client reçoit en plus une confirmation de réception au niveau message (A-Level) au moyen de pain.002, si la structure du message (schéma XSD) est correcte (GroupStatus = ACTC) ou erroné (GroupStatus = RJCT). Pour le canal TBS, EBICS et e-finance, l’accusé de réception peut être activé sur demande. La matrice ci-après montre l’utilisation du statut pour la confirmation technique de réception:

pain.001	pain.002: Confirmation technique de réception						
	Status	IDs d’origine à partir de pain.001					
Erreur sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
A-Level	RJCT			×			
Pas d’erreurs	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
A-Level	ACTC			×			

- ×: La référence d’origine correspondante à partir du message pain.001 concerné est éditée. Si l’ID message de pain.001 ne peut pas être transmise par le système, la valeur «UNKNOWN» est indiquée.
- RJCT: Rejected (rejeté)
- ACTC: Accepted Technical Validation (validation technique acceptée)

3.8.2 CH-DD

Le créancier est informé par PostFinance au moyen de pain.002 sur le statut et les éventuelles erreurs de l'ordre de prélèvement CH-DD (B-Level) et des transactions (C-Level).

PostFinance fournit toujours un pain.002 par ordre (B-Level). C'est pourquoi les pain.002 ne reçoivent aucun Group Status, mais le Payment Information resp. Transaction Status. La matrice ci-après montre l'utilisation du statut:

pain.008	pain.002 Avis de traitement (Customer Payment Status Report)						
	Statut			IDs d'origine à partir de pain.008			
Erreur sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
Message complet (A-/B- et/ ou C-Level) XSD- failed (uniquement FDS, H-Net et SWIFT FileAct)	RJCT			×			
B-Level (quelques-uns ou tous)		RJCT		×	×		
C-Level (tous)		RJCT	RJCT	×	×	×	×
C-Level (quelques-uns d'un B-Levels)		PART	RJCT	×	×	×	×
Avertissements sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
B-Level (quelques-uns ou tous)		ACWC		×	×		
C-Level (quelques-uns ou tous)		ACWC	ACWC	×	×	×	×
Pas d'erreurs	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
Message complet (A-/B-/C-Level) XSD correct (uniquement FDS, H-Net et SWIFT FileAct)	ACTC			×			
B-Level		ACCP		×	×		

×: La référence d'origine correspondante à partir du message pain.008 concerné est éditée:

ACCP: Accepted: Vérification de la syntaxe et de la sémantique réussie à tous les niveaux B- et C-Levels.

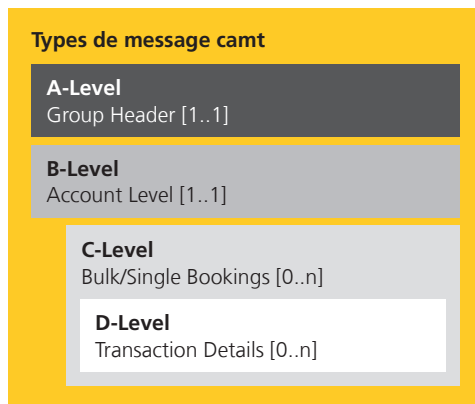
ACTC: Accepted: Vérification de la syntaxe et de la sémantique réussie à tous les niveaux A-, B- et C-Levels (pain.002 uniquement pour les canaux FDS, H-Net et SWIFT FileAct).

ACWC: Accepted with Change: Message complet est accepté.

PART: Partially accepted: Un B-Level ou plusieurs B-Levels n'étaient pas corrects, ou un C-Level ou plusieurs C-Levels d'un B-Level n'étaient pas corrects.

RJCT: Rejected: Si dans le Group Status: message complet est rejeté. A-, B- et/ou C-Level ne sont pas corrects (pain.002 uniquement pour les canaux FDS, H-Net et SWIFT FileAct). Si Payment Information: Toutes les transactions du B-Level correspondant sont rejetées.

3.9 Structure des types de message camt et limitations des tailles



A-Level: Niveau message. Ce bloc n'est présenté qu'une seule fois et contient des éléments avec échéance pour toutes les transactions.

B-Level: Niveau compte. Ce bloc n'est présenté qu'une seule fois et contient des éléments pour des informations de compte et de comptabilisation ainsi que pour les mouvements de compte.

C-Level: Niveau comptabilisation. Ce bloc peut être présenté plusieurs fois et contient des éléments pour la saisie des détails des comptabilisations.

D-Level: Niveau transaction. Ce bloc peut être présenté plusieurs fois et contient des éléments pour la saisie des détails des comptabilisations à partir des comptabilisations C-Level attenantes.

Les types de message camt sont soumis à une limitation technique de taille selon le principe suivant:

- Les BV avec image de justification sont toujours rassemblés dans un C-Level après max. 1000 transactions (D-Level), c-à-d., que si plus de 1000 transactions sont notifiées au client, alors celui-ci reçoit 1-n messages camt.
- Les BV sans image de justification sont toujours rassemblés dans un C-Level après max. 1000 transactions (D-Level), c-à-d., que si plus de 1000 transactions sont notifiées au client, alors celui-ci reçoit un message camt avec 1-n C-Level et D-Level.
- Pour les BVR/BPR/CH-DD/QR-IBAN>Returns, un fichier de suivi est toujours généré après 99'999 transactions (D-Level).

Les fichiers sont splittés comme suit:

- camt.053 avec images après 1000 transactions sur le D-Level
- camt.053 sans images après 99 999 transactions sur le D-Level

Une écriture avec 1-n transactions de C-Level n'est jamais splitté.

L'harmonisation des comptes s'applique lors de la livraison des notifications. Un fichier est créé et livré par compte et par type de notification.

3.10 camt.052 mouvements de compte Intraday

Level	ISO-Field	camt.052
A	Message Identification <MsgId>	Identification du message sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance.
A	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance
A	BIC <AnyBIC>	N'est fourni que lors de la livraison au canal SWIFT-FileAct.
A	Page Number <PgNb>	Sert à la numérotation de plusieurs messages camt au sein d'un document compte intraday. Est toujours fournie par PostFinance. Exemple 1: Message camt non splitté = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur TRUE Exemple 2: Message camt splitté: Fichier 1 = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur FALSE. Fichier 2 = Valeur 2 & Last Page Indicator valeur TRUE
A	Last Page Indicator <LastPgInd>	Cet élément indique s'il s'agit du dernier message dans le document intraday. S'il faut fractionner un extrait en raison des limitations de taille (personnalisées ou techniques) sur plusieurs messages, ensuite cet élément est dans les premiers messages FALSE et dans le dernier message TRUE.
A	Additional Information <AddtlInf>	Montre de quel genre il s'agit lors de cette notification. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» ¹ dans le cas d'un message productif.
B	Identification <Id>	Identification sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance. Les éléments GroupHeader/Message Identification et Statement/Indentification ne sont pas identiques. Les catégories d'attributs A- et B-Level doivent être séparées une fois les unes des autres.
B	Electronic Sequence Number <ElctrncSeqNb>	Cette valeur est toujours fournie par PostFinance et représente le numéro de l'extrait courant d'une année en raison du jour ouvré de la Poste.
B	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance
B	From To Date <FrToDt>	Fournit la date de début et la date de fin du message. Est toujours fournie par PostFinance.
B	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent, pas de formats compte du propriétaire
B	Acct +Ownr ++Nm	Dénomination de compte du compte correspondant. Est toujours fourni par PostFinance.
B	Balance +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd>	Les codes OPBD sont utilisés pour le solde initial, ITBD pour le solde final provisoire et XPCD pour l'avoir disponible futur.
B	Balance +Tp ++SubTp +++Code <Cd>	Lors d'un fractionnement du fichier, le code INTM est utilisé pour le solde intermédiaire.
B	Amount <Amt>	Montant et monnaie du solde correspondant
B	Credit Debit Indicator <CdtDbtInd>	Indique si le solde est positif ou négatif.

¹ Version 1.7 à partir du novembre 2020. La valeur 1.7 est variable et augmente avec chaque nouvelle version des Implementation Guidelines suisses.

Level	ISO-Field	camt.052
B	Date <Dt>	Date du solde correspondant
C	Amount <Amt>	Montant de la comptabilisation Le montant du champ Amount au niveau C-Level est édité dans la monnaie du compte.
C	Currency <Ccy>	Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount. Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>
C	Debit Credit Indicator <CdtDbtInd>	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créiteur Crédit = CRDT, Débit = DBIT
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Comptabilisation normale = False Annulation comptabilisation = True
C	Status <Sts>	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK.
C	Booking Date BookgDt+Dt	Date de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.
C	Value Date ValDt+Dt	Date de valeur de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.
C	Account Servicer Reference AcctSvcrRef	Référence de la comptabilisation attribuée sans équivoque par l'institut financier.
C	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.
C	NtryDtIs +AddtNtryInf	PostFinance fournit toujours le texte de la comptabilisation.
	Message ID Refs ++Msgld	Message Identification (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.
D	Account Servicer Reference Refs ++AcctSvcrRef	ID-transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance.
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInfld	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.
D	Instruction Identification Refs ++InstrID	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.
D	End To End Identification Refs ++EndToEndId	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.
D	Mandate Identification Refs ++MndtId	CH-DD: N/A

Level	ISO-Field	camt.052
D	Amount Amt	Montant de la comptabilisation, correspond au montant au niveau C-Level
D	Currency	Monnaie de la comptabilisation. Correspond à la monnaie au niveau C-Level
D	Credit Debit Indicator CdtDbtInd	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créateur Crédit = CRDT Débit = DBIT
Les autres attributs D-Level restants ne sont pas fournis.		

3.11 camt.053 extrait de compte

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
A	Message Identification <Msgld>	Oui	Oui							Identification du message sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance.
A	Creation Date Time <CreDtTm>	Oui	Oui							Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance.
A	BIC <AnyBIC>	Oui	Oui							N'est livré que lors de la livraison au canal SWIFT-FileAct.
A	Page Number <PgNb>	Oui	Oui							Sert à la numérotation de plusieurs messages camt au sein d'un extrait de compte. Est toujours fournie par PostFinance. Exemple 1: Message camt non splitté = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur TRUE Exemple 2: Message camt splitté: Fichier 1 = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur FALSE. Fichier 2 = Valeur 2 & Last Page Indicator valeur TRUE
A	Last Page Indicator <LastPgInd>	Oui	Oui							Cet élément indique s'il s'agit du dernier message dans l'extrait de compte. S'il faut fractionner un extrait en raison des limitations de taille (personnalisées ou techniques) sur plusieurs messages, alors cet élément est dans les premiers messages FALSE et dans le dernier message TRUE.
A	Additional Information <AddtlInf>	Oui	Oui							Montre de quel genre il s'agit lors de cette notification. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» 1 dans le cas d'un message productif «SPS/1.7/TEST» 1 dans le cas d'un message de test «SPS/1.7/Reconstruction» 1 dans le cas d'une commande complémentaire
B	Identification <Id>	Oui	Oui							Identification sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance. Les éléments GroupHeader/Message Identification et Statement/Indentification ne sont pas identiques. Les catégories d'attributs A- et B-Level doivent être séparées une fois les unes des autres.
B	Electronic Sequence Number <ElctrncSeqNb>	Oui	Oui							Cette valeur est toujours fournie par PostFinance et représente le numéro de l'extrait courant d'une année en raison du jour ouvré de la Poste.
B	Creation Date Time <CreDtTm>	Oui	Oui							Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance.
B	From To Date <FrToDt>	Oui	Oui							Fournit la date de début et la date de fin de l'extrait de compte. Est toujours fournie par PostFinance.

¹ Version 1.7 à partir du novembre 2020. La valeur 1.7 est variable et augmente avec chaque nouvelle version des Implementation Guidelines suisses (1.6, 1.7, 1.8, etc.).

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
B	CopyDuplicate Indicator <CpyDplctInd>	Oui	Oui							Le champ n'est fourni qu'en cas de reconstruction avec la valeur DUPL.
B	IBAN <IBAN>	Oui	Oui							PostFinance fournit toujours l'IBAN de l'extrait de compte sous-jacent, pas de formats compte du propriétaire.
B	Acct +Ownr ++Nm	Oui	Oui							Dénomination de compte du compte correspondant. Est toujours fourni par PostFinance.
B	Balance +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd>	Oui	Oui							Les codes OPBD sont utilisés pour le solde de départ et les codes CLBD pour le solde de clôture. Pour le solde à la date de valeur et le futur solde à la date de valeur, les codes CLAV (est toujours livré) et FWAV sont utilisés.
B	Balance +Tp ++SubTp +++Code <Cd>	Oui	Oui							Lors d'un splitt de fichier, le code INTM est utilisé pour le solde intermédiaire.
B	Amount <Amt>	Oui	Oui							Lors d'un splitt de fichier, le code INTM est utilisé pour le solde intermédiaire. Sinon N/A.
B	Credit Debit Indicator <CdtDbtInd>	Ja	Ja							Information ob der entsprechende Saldo positiv oder negativ ist.
B	Date <Dt>	Oui	Oui							Montant et monnaie du solde correspondant.
C	Entry Reference	Oui	Oui		N/A		Le numéro du participant est affiché au format propriétaire (Ex.: XXXXXXXXX)	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.	N/A
							En cas de comptabilisation groupée selon QR-IBAN ou SCOR, l'IBAN est rempli.			
							À partir du 15 août 2022: PostFinance fournit toujours une valeur; indépendamment de la logique de comptabilisation «enregistrement groupé/individuel» ou avec ou sans référence (ne s'applique pas au retour et aux autres enregistrements comptables)			

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
C	Amount <Amt>	Oui	Oui							Montant de la comptabilisation Le montant du champ Amount au niveau C-Level est édité dans la monnaie du compte.
C	Currency <Ccy>	Oui	Oui							Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque : La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount.Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>
C	Debit Credit Indicator <CdtDbtInd>	Oui	Oui							Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créiteur Crédit = CRDT Débit = DBIT
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Oui	Oui					True	Enregistrement comptable normal = False Return et Refund = True	Traitement normal/écriture corrective = False Écritures d'annulation = True
C	Status <Sts>	Oui	Oui							Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK.
C	Booking Date BookgDt+Dt	Oui	Oui							Date de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.
C	Value Date ValDt+Dt	Oui	Oui							Date de valeur de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.
C	Account Servicer Reference AcctSvcrRef	Oui	Oui							Référence de la comptabilisation attribuée sans équivoque par l'institut financier.
C	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Oui	Oui							Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
C	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Non	Oui	Total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	N/A
C	Chrgs +TtlChrgsAndTax-AmtCcy	Non	Oui	Monnaie du total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Monnaie du total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	N/A
C	Charge Record Type Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Non	Oui	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 4 = Traitements après-coup 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 4 = Traitements après-coup	Catégorisation des frais: 1 = Reject 6 = Paiements au guichet	N/A	Catégorisation des frais: 9 = Frais pour CH-DD Refund	N/A
C	Charges by Record Type Chrgs ¹ +Rcrd ++Amt	Non	Oui	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.				N/A	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.	N/A
C	Charges by Record Type Chrgs ¹ +Rcrd ++Amt Ccy	Non	Oui	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.				N/A	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.	N/A

¹ Notification uniquement pour les comptabilisations individuelles (single), et non pour les comptabilisations groupées (bulk)

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
C	Chrgs ¹ +Rcrd ++CdtDbtInd	Non	Oui					N/A	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).	N/A
C	Chrgs ¹ +Rcrd ++ChrgInclInd	Non	Oui					N/A	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la comptabilisation ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.	N/A
C	NtryDtls +Batch ++NbOfTxs	Non	Oui						Nombre de transactions (D-Level) de la comptabilisation correspondante (C-Level).	N/A
C	NtryDtls +AddtNtryInf	Oui	Oui						PostFinance fournit toujours ici le texte de la comptabilisation.	
D	Message ID Refs ++Msgld	Oui ¹	Oui				N/A		Message Identification (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	N/A

¹ Notification uniquement pour les comptabilisations individuelles (single), et non pour les comptabilisations groupées (bulk)

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Account Servicer Reference Refs ++AcctSvcrRef	Oui	Oui	ID transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance.		ID transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance.				ID transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance.
						L'ID est nécessaire donnée obligatoire pour des recherches après-coup.		N/A	ID de transaction sans équivoque qui est donnée par PostFinance.	
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInflId	Oui ¹	Oui	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.		N/A
D	Instruction Identification Refs ++InstrID	Oui ¹	Oui	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.		N/A
D	End To End Identification Refs ++EndToEndId	Oui ¹	Oui	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.		N/A
D	Mandate Identification Refs ++MndtId	Oui ¹	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Type Refs +Prtry ++Tp	Non	Oui	Valeur pour les paiements QR: 00 = QRR	Valeur pour BV: 00 = BV	Valeurs pour BVR: 01 = BVR 04 = BVR+ 11 = BVR Compte propre 14 = BVR+ Compte propre 21 = Euro-BVR 23 = Euro-BVR Compte propre 31 = Euro-BVR+	Valeurs pour BPR: 06 = BPR Guichet 46 = BPR+ Guichet	N/A	N/A	N/A
D	Propriety Reference Refs +Prtry ++Ref	Non	Oui	Numéro du justificatif sans équivoque (original ou photocopie).				N/A	N/A	N/A
D	Amount Amt	Oui	Oui	Montant de la transaction Le montant du champ Amount au D-Level est édité dans la monnaie du compte.						
D	Currency	Oui	Oui	Monnaie de la transaction La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount. Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>						
D	Credit Debit Indicator CdtDbtInd	Oui	Oui	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créditeur Crédit = CRDT Débit = DBIT						
D	Instructed Amount AmtDtls ++InstdAmt +++Amt	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Instructed Amount AmtDtls ++InstdAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Instructed Amount AmtDtls ++InstdAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Transaction Amount AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Non	Oui	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction.		N/A	N/A	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction.	N/A	N/A
D	Source Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Non	Oui	Correspond à la monnaie de la transaction		N/A	N/A	Correspond à la monnaie de la transaction	N/A	N/A
D	Target Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Non	Oui	Correspond à la monnaie du compte		N/A	N/A	Correspond à la monnaie du compte	N/A	N/A
D	Exchange Rate AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Non	Oui	Taux de change qui a été utilisé entre la monnaie de la transaction et la monnaie du compte.		N/A	N/A	Taux de change qui a été utilisé entre la monnaie de la transaction et la monnaie du compte.	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Non	Oui	<p>Transaction normale: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p> <p>Annulation transaction: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT</p> <p>Correction transaction: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p>	<p>Transaction normale: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p> <p>Annulation transaction: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT</p> <p>Correction transaction: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p>	<p>Transaction normale: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT ZAG-DAG: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p> <p>Annulation transaction: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT</p> <p>Correction transaction: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p>	<p>Nomale Transaktion: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT</p> <p>Annulation transaction: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR DAJT OPA-OP: PMNT ICDT DAJT</p> <p>Correction transaction: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT</p>	<p>Transaction normale: PMNT ICDT RRTN</p>	<p>Transaction normale: CH-DD Cor1 Crédit: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B Crédit: PMNT IDDT PMDD</p> <p>Transaction R: CH-DD Cor1 Contestation Débit: PMNT IDDT PRDD</p> <p>Annulation transaction: CH-DD Cor1 Annulation totale débit: PMNT IDDT PRDD CH-DD B2B Annulation totale débit: PMNT IDDT PRDD</p>	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Non	Oui		Total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.			N/A	Total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	N/A
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Non	Oui		Monnaie du total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.			N/A	Monnaie du total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	N/A
D	Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Non	Oui	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 4 = Traitements après-coup 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 4 = Traitements après-coup	Catégorisation des frais: 1 = Reject 6 = Paiements au guichet	N/A	Catégorisation des frais: 9 = Frais pour CH-DD Refund	N/A
D	Chrgs +Rcrd ++Amt	Non	Oui		Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction			N/A	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction	N/A
D	Chrgs +Rcrd ++Amt Ccy	Non	Oui		Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction			N/A	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Chrgs +Rcrd ++CdtDbtInd	Non	Oui					N/A	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).	N/A
D	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclInd	Non	Oui					N/A	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la transaction ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.	N/A
D	Debtor Name RltdPties ++Dbtr +++Nm	Non	Oui				N/A	Nom du débiteur si existant.	Nom du débiteur	N/A
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++PstlAdr	Non	Oui				N/A	Adresse du débiteur, si existante. Si possible, les données sont fournies structurées, sinon non structurées.	Adresse du débiteur, si existante. Si possible, les données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A
D	Debtor Account RltdPties ++DbtrAcct	Non	Oui				N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du débiteur; si existant.	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du débiteur; si néc.	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Nm	Non	Oui	Nom du débiteur d'origine; si disponible.	Nom du débiteur d'origine ; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]).		N/A	Nom du débiteur d'origine ; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]).		N/A
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++PstlAdr	Non	Oui	Adresse du débiteur d'origine; si disponible.	Adresse du débiteur d'origine ; si existant. N'est fournie que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.		N/A	Adresse du débiteur d'origine ; si existant. N'est fournie que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.		N/A
D	Creditor Name RltdPties ++Cdtr +++Nm	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	Nom du créiteur; si existant.	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Postal Address RltdPties ++Cdtr +++PstlAdr	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	Adresse du créiteur; si existante. Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Scheme ID RltdPties ++Cdtr +++Id ++++Orgld ++++Othr <Id>	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Creditor Account RltdPties ++CdtrAcct	Non	Oui	IBAN ou QR-IBAN du bénéficiaire, si le paiement est redirigé.		N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du créateur; si existant.	N/A	N/A	N/A
À partir du 15 août 2022: PostFinance fournit toujours une valeur; indépendamment de la logique de comptabilisation «enregistrement groupé/individuel» ou avec ou sans référence (ne s'applique pas au retour et aux autres enregistrements comptables)										
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Nm	Non	Oui	Nom du bénéficiaire final; si disponible.	Nom du bénéficiaire final; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor]avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A	Nom du bénéficiaire final; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor]avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++PstlAdr	Non	Oui	Adresse du bénéficiaire final; si disponible.	Adresse du bénéficiaire final, si existante. S'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale avec plusieurs secteurs [Creditor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A	N/A	Adresse du bénéficiaire final, si existante. S'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale avec plusieurs secteurs [Creditor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++ld	Non	Oui	Numéro de compte du bénéficiaire final; si disponible.	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++BIC	Non	Oui	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur			N/A	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur	N/A	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Non	Oui	Identification (numéro BC) de la banque tierce du débiteur			N/A	Identification (numéro BC) de la banque tierce du débiteur	N/A	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++Nm	Non	Oui	Nom de la banque du débiteur			N/A	Nom de la banque du débiteur	N/A	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++PstlAdr	Non	Oui	Adresse de la banque du débiteur			N/A	Adresse de la banque du débiteur	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++BIC	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++Nm	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++PstlAdr	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Purpose Code Purp +Cd	Non	Oui	Motif de paiement de l'ordre initial			N/A	N/A	Visée du paiement de l'ordre d'origine (pain.008)	N/A
D	Remittance Information RmtInf +Ustrd	Non	Oui	En cas d'IBAN sans SCOR: messages conf. à l'ordre client.	Messages conf. à l'ordre client	N/A	N/A	Messages conf. à l'ordre client	N/A	

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	Non	Oui	En cas de QR-IBAN ou d'IBAN avec SCOR: quand le QR-IBAN est utilisé, valeur «QRR» dans le champ <Prtry>. Quand la Creditor Reference (ISO11649) est utilisée, valeur «SCOR» dans le champ <Cd>.	N/A	Valeur ISR Reference dans le champ <Prtry>.	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	Non	Oui	Pour QR-IBAN: référence QR Pour IBAN avec SCOR: Creditor Reference	N/A	Numéro de référence BVR	Numéro de référence BPR	N/A	N/A	

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Additional Remittance Information RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Non	Oui	Pour QR-IBAN ou IBAN avec SCOR: informations complémentaires issues du code QR. Reject Code Valeurs possibles: ?REJECT?0 = pas de Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en nombre Code d'erreur. Valeurs possibles: ?ERROR?000 = KEIN_FEHLER	Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse Errorcode. Valeurs possibles: ?ERROR?000 = AUCUNE-ERREUR ?ERROR?001 = PLUSIEURS_ERREURS ?ERROR?002 = BENFINAL_MANQUE ?ERROR?003 = BENEFINAL_ILLISIBLE ?ERROR?004 = DESTINATAIRE_MANQUE ?ERROR?005 = DESTINATAIRE_ILLISIBLE ?ERROR?006 = NCOMPTEBANC_MANQUE ?ERROR?007 = NCOMPTEBANC_ILLISIBLE ?ERROR?008 = MESSAGE_ILLISIBLE ?ERROR?009 = MESSAGE_ABREGE	Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = Aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse		N/A	N/A	N/A

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	RltdDts +AccptncDtTm	Non	Oui					La date initiale est fournie ici.		N/A
D	Rtrlnf +Rsn	Non		N/A	N/A	N/A	N/A	Peut être utilisé avec le code NARR.	Motif pour le Return. Chez PostFinance, les codes suivants sont utilisés: FF05, MD01, MS03, RC01, SL01	N/A
D	Rtrlnf +AddtlInf	Non						Saisie du motif pour une transaction R		N/A

3.12 camt.054 modification détaillée

3.12.1 camt.054 à partir de pain.001

Le genre d'affichage du débit peut être sélectionné dans le message pain.001; les différentes combinaisons ont une influence directe sur la structure camt.054:

Payment Information à partir de pain.001		camt.054	
Batch Booking	Debtor Account/Type/Proprietary	Données sur Entry-Level (C-Level)	Données sur Transaction Details-Level (D-Level)
Confirmation d'exécution			
True/false	CND ¹	1 C-Level avec données ordre groupé	1 D-Level avec données ordre groupé
Confirmation détaillée			
True/false	CWD ²	1 C-Level avec données ordre groupé	1-n D-Level avec transactions individuelle groupé
True/false	SIA ³		

¹ CND: Collective Advice No Details = Affichage groupé sans détails

² CWD: Collective Advice With Details = Affichage groupé avec détails

³ SIA: Single Advice = Affichage individuel

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
A	Message Identification <MsgId>	Identification du message sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance.	
A	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance.	
A	Page Number <PgNb>	Est fourni avec la valeur «1».	
A	Last Page Indicator <LastPgInd>	Est fourni avec la valeur «true»	
A	Additional Information <AddtInf>	Affiche de quel type de notification il s'agit ici. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» ¹ dans le cas d'un message productif «SPS/1.7/TEST» ¹ dans le cas d'un message de test «SPS/1.7/Reconstruction» ¹ dans le cas d'une commande complémentaire	
B	Identification <Id>	Identification sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance	
B	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance.	
B	CopyDuplicateIndicator <CpyDplctInd>	Si camt.054 a déjà été fourni au client, la valeur DUPL de ce champ est fournie.	
B	Reporting Source +RptgSrc ++Prtry	Indique le référencement sur un camt.053 ou un autre extrait de compte. PostFinance livre toujours la valeur «Othr» à cet endroit.	
B	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent; pas de formats compte du propriétaire.	

¹ Version 1.7 à partir du novembre 2020. La valeur 1.7 est variable et augmente avec chaque nouvelle version des Implementation Guidelines suisses (1.6, 1.7, 1.8, etc.).

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
B	Acct +Ownr ++Nm	Dénomination du compte correspondant. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Amount <Amt>	Montant de la comptabilisation groupée en monnaie du compte.	
C	Currency <Ccy>	Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ «Currency» au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément «Amount». Ex.: <Amt Ccy=«CHF»>1000</Amt>	
C	Debit Credit Indicator <CdtDbtInd>	Est toujours fourni avec la valeur «DBIT»	
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Non applicable. N'est pas fourni.	
C	Status <Sts>	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur «BOOK».	
C	Booking Date +BookgDt ++Dt	Date de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Value Date +ValDt ++Dt	Date de valeur de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Account Servicer Reference AcctSvcrRef	Non applicable. N'est pas fourni.	
C	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation. Exécution normale: PMNT ICDT AUTT Exécution express: PMNT ICDT PRCT	
C	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais. Le total de tous les frais pour l'ordre groupé est débité (Somme de chaque Record sous «Entry» resp. du niveau C-Level).	
C	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Monnaie du total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	
C	Charges Record Type +Chrgs ++Rcrd +++Tp +++Prtry	Catégorisation des frais pour l'ordre groupé: 20 = Prix pour exécution express 21 = Prix pour libération papier	
C	Charges by Record Type +Chrgs ++Rcrd +++Amt	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.	
C	Charges by Record Type +Chrgs ++Rcrd +++Amt Ccy	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.	

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
C	Charges +Chrgs ++Rcrd +++CdtDbtInd	Est fourni avec la valeur «DBIT»	
C	Charges +Chrgs ++Rcrd +++ChrgInclInd	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la comptabilisation ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.	
C	NtryDtIs +Batch ++NbOfTxs	Non applicable. N'est pas fourni.	
C	NtryDtIs +AddtNtryInf	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Message ID Refs ++MsgId	«Message Identification» (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.001).	
D	Account Servicer Reference Refs ++AcctSvcrRef	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInflId	«Payment Identification» (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.001).	
D	Instruction Identification Refs ++InstrID	«Instruction Identification» (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.001).	Non applicable. N'est pas fourni.
D	End To End Identification Refs ++EndToEndId	«End-To-End-Identification» (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.001)	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Type Refs +Prtry ++Tp	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Propriety Reference Refs +Prtry ++Ref	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Amount Amt	Montant de la transaction Le montant du champ «Amount» au niveau D-Level est édité dans la monnaie du compte.	Montant correspond au montant du niveau C-Level et correspond à la monnaie du compte.
D	Currency	Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ «Currency» au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément «Amount». Ex.: <Amt Ccy=«CHF»>1000</Amt>	
D	Credit Debit Indicator CdtDbtInd	Est fourni avec la valeur «DBIT».	
D	Instructed Amount AmtDtIs ++InstdAmt +++Amt	Correspond au montant initial dans la monnaie initiale	Non applicable. N'est pas fourni.

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
D	Transaction Amount AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Correspond au montant de la transaction dans la monnaie de transaction	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Source Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Target Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Exchange Rate AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Counter Value Amount AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt	Correspond au montant dans la monnaie du compte	Non applicable. N'est pas fourni.
	Counter Value Amount AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Montant initial et monnaie. N'est fourni que si la monnaie initiale n'est pas identique à la monnaie du compte.	Non applicable. N'est pas fourni.
	Counter Value Amount AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt +++CcyXchg ++++XchgRate	Taux de conversion entre la monnaie initiale et la monnaie du compte. N'est fourni que si la monnaie initiale n'est pas identique à la monnaie du compte.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd ++SubFmlyCd	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation. Genre de paiement 1 (BVR): PMNT ICDT AUTT Genre de paiement 3 (Paiement national PostFinance): PMNT ICDT BOOK Genre de paiement 3 (Paiement national banque): PMNT ICDT DMCT Genre de paiement 5 (Giro International SEPA): PMNT ICDT ESCT Genre de paiement 6 Giro International & Urgent): PMNT ICDT XBCT Genre de paiement 8 (Cash International): PMNT ICHQ XBCT	Correspond au code BTC-Code du niveau C-Level.
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	N/A
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Monnaie du total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.	Non applicable. N'est pas fourni.

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
D	Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Catégorisation des frais: 30 = Prix pour Giro International 31 = Prix pour Giro International SEPA 32 = Prix pour Giro International Urgent 33 = Prix pour Our Cost 34 = Prix supplémentaire pour IBAN manquant (Giro International) 35 = Prix pour Cash International	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Chrgs +Rcrd ++Amt	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Chrgs +Rcrd ++Amt Ccy	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Chrgs +Rcrd ++CdtDbtInd	Est fourni avec la valeur «DBIT».	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclInd	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la transaction ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur «False».	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Debtor Name RltdPties ++Dbtr +++Nm	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++PstlAdr	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Debtor Account RltdPties ++DbtrAcct	Numéro de compte du débiteur en format IBAN	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Nm	Nom du débiteur d'origine ; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]).	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++PstlAdr	Adresse du débiteur d'origine ; si existant. N'est fournie que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structu- rées.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Name RltdPties ++Cdtr +++Nm	Non du bénéficiaire.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Postal Address RltdPties ++Cdtr +++PstlAdr	Adresse du créateur. Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structu- rées.	Non applicable. N'est pas fourni.

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
D	Creditor Account RltdPties ++CdtrAcct	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du créateur.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Nm	Nom du bénéficiaire final; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++PstlAdr	Adresse du bénéficiaire final, si existante. S'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale avec plusieurs secteurs [Creditor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++ld	N/A	
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++BIC	N/A	
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	N/A	
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++Nm	N/A	
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++PstlAdr	N/A	
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++BIC	Identification (BIC) de la banque tierce du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Identification (numéro BC) de la banque tierce du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++Nm	Nom de la banque du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++PstlAdr	Adresse de la banque du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
D	Purpose Code Purp +Cd	Visée du paiement de l'ordre d'origine (pain.001)	
D	Remittance Information RmtInf +Ustrd	Messages conf. à l'ordre client	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	En fonction du genre de paiement Valeurs possibles: N/A Référence ISR (genre de paiement 1) apparaît dans l'élément Prtry Référence QR (genre de paiement 3) apparaît dans l'élément Prtry SCOR (genres de paiement 3, 4, 5, 6) apparaît dans l'élément Cd	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	En fonction du genre de paiement Valeurs possibles: N/A Référence ISR (genre de paiement 1) apparaît dans l'élément Prtry Référence QR (genre de paiement 3) apparaît dans l'élément Prtry SCOR (genres de paiement 3, 4, 5, 6) apparaît dans l'élément Cd	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Additional Remittance Information RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Mode de paiement 1: Débiteur individuel Référence: libellé individuel Mode de paiement 3: communications complémentaires non structurées	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Related Price RltdPric +Prtry ++Tp	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Related Price RltdPric +Prtry ++Pric	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	RltdDts +AccptncDtTm	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	RtrInf +Rsn	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	RtrInf +AddtlInf	Non applicable. N'est pas fourni.	

3.12.2 camt.054 Détails

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
A	Message Identification <MsgId>						
A	Creation Date Time <CreDtTm>						
A	BIC <AnyBIC>						
A	Page Number <PgNb>						
A	Last Page Indicator <LastPgInd>						
A	Additional Information <AddtlInf>						
B	Identification <Id>						
B	Creation Date Time <CreDtTm>						
B	From To Date <FrToDt>						
B	CopyDuplicateIndicator <CpyDplctInd>						
B	Reporting Source +RptgSrc ++Prtry						
B	IBAN <IBAN>						

¹ Version 1.7 à partir du novembre 2020. La valeur 1.7 est variable et augmente avec chaque nouvelle version des Implementation Guidelines suisses (1.6, 1.7, 1.8, etc.)

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
B	Acct +Ownr ++Nm						
		Dénomination de compte du compte correspondant. Est toujours fournie par PostFinance.					
C	Entry Reference		N/A		Le numéro de participant est affiché en format propriétaire (Ex.: XXXXXXXXX)	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché
		En cas de comptabilisation groupée selon QR-IBAN ou SCOR, l'IBAN est rempli.					
		À partir du 15 août 2022: PostFinance fournit toujours une valeur; indépendamment de la logique de comptabilisation «enregistrement groupé/individuel» ou avec ou sans référence (ne s'applique pas au retour)					
C	Amount <Amt>						
		Montant de la comptabilisation Le montant du champ Amount au niveau C-Level est édité dans la monnaie du compte.					
C	Currency <Ccy>						
		Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount. Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>					
C	Debit Credit Indicator <CdtDbtInd>						
		Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créateur Crédit = CRDT Débit = DBIT					
C	Reversal Indicator <RvslInd>					True	Enregistrement comptable normal = False Return et Refund = True
		Passation normale/comptabilisation de correction = False Annulation de comptabilisations = True					
C	Status <Sts>						
		Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK.					
C	Booking Date BookgDt+Dt						
		Date de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.					
C	Value Date ValDt+Dt						
		Date de valeur de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.					
C	Account Servicer Reference AcctSvcrRef						
		Référence de la comptabilisation attribuée sans équivoque par l'institut financier.					
C	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd						
		Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.					

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
C	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.
C	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Monnaie du total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Monnaie du total des frais de cette comptabilisation qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.
C	Charge Record Type Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 4 = Traitements après-coup 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 4 = Traitements après-coup	Catégorisation des frais: 1 = Reject 6 = Paiements au guichet	N/A	Catégorisation des frais: 9 = Frais pour CH-DD Refund
C	Charges by Record Type Chrgs +Rcrd ++Amt	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.				N/A	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.
C	Charges by Record Type Chrgs +Rcrd ++Amt Ccy	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.				N/A	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Comptabilisation.
C	Chrgs +Rcrd ++CdtDbtInd	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).				N/A	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).
C	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclInd	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la comptabilisation ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.				N/A	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la comptabilisation ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
C	NtryDtIs +Batch ++NbOfTxs	Nombre de transactions (D-Level) de la comptabilisation correspondante (C-Level).					
C	NtryDtIs +AddtNtryInf	PostFinance fournit toujours ici le texte de la comptabilisation.					
D	Message ID Refs ++Msgld	Message Identification (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	Message Identification (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	Account Servicer Reference Refs ++AcctSvcrRef	ID transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance. Pour BVR et BPR, l'ID est nécessaire donnée obligatoire pour des recherches après-coup.					
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInfld	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	Instruction Identification Refs ++InstrID	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	Mandate Identification Refs ++Mndtld	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Mandate Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.008). Cette valeur n'est fournie que pour CH-DD et si un ordre correspondant est présenté.
D	End To End Identification Refs ++EndToEndId	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.			N/A	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté. Pour BPR, aucune valeur n'est fournie.	

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Mandate Identification Refs ++Mndtld	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Mandate Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (pain.008). Cette valeur n'est fournie que pour CH-DD et si un ordre correspondant est présenté.
D	Type Refs +Prtry ++Tp	Valeur pour les paiements QR: 00	Valeur pour BV: 00 = BV	Valeurs pour BVR: 01 = BVR 04 = BVR+ 11 = BVR Compte propre 14 = BVR+ Compte propre 21 = Euro-BVR 23 = Euro-BVR Compte propre 31 = Euro-BVR+ 33 = BVR+ en EUR pour crédit sur compte propre	Valeurs pour BPR: 06 = BPR Guichet 46 = BPR+ Guichet	N/A	N/A
D	Propriety Reference Refs +Prtry ++Ref	N/A	Numéro du justificatif sans équivoque (original ou photocopie).	Numéro du justificatif sans équivoque (original ou photocopie).	Numéro du justificatif sans équivoque (original ou photocopie).	N/A	N/A
D	Amount Amt	Montant de la transaction Le montant du champ Amount au D-Level est donné dans la monnaie du compte. Pour les enregistrements comptables individuels, identique au champ Amount du C-Level.		Montant de la transaction Le montant du champ Amount au D-Level est donné dans la monnaie du compte.			
D	Currency	Monnaie de la transaction La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount. Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>					
D	Credit Debit Indicator CdtDbtInd	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou créateur Crédit = CRDT Débit = DBIT					
D	Transaction Amount AmtDtIs ++TxAmt +++Amt	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction	N/A	N/A	N/A	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction	N/A

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Source Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Correspond à la monnaie de la transaction		N/A	N/A	Correspond à la monnaie de la transaction	N/A
D	Target Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Correspond à la monnaie du compte		N/A	N/A	Correspond à la monnaie du compte	N/A
D	Exchange Rate AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Taux de change qui a été utilisé entre la monnaie de la transaction et la monnaie du compte .		N/A	N/A	Taux de change qui a été utilisé entre la monnaie de la transaction et la monnaie du compte.	N/A
D	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Transaction normale: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN Annulation transaction: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT Correction transaction: QRR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN	Transaction normale: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN Annulation transaction: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT Correction transaction: BV filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN	Transaction normale: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN Annulation transaction: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Sans justificatif: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT Correction transaction: BVR filiale de la Poste: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Sans justificatif: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN	Transaction normale: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT Annulation transaction: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR DAJT OPA-OP: PMNT ICDT DAJT Correction transaction: BPR filiale de la Poste: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT	Transaction normale: PMNT ICDT RRTN Annulation transaction: CH-DD Cor1 contestation débit: PMNT IDDT PRDD Annulation transaction: CH-DD Cor1 Annulation totale débit: PMNT IDDT PRDD CH-DD B2B Annulation totale débit: PMNT IDDT PRDD	Transaction normale: CH-DD Cor1 crédit: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B crédit: PMNT IDDT PMDD

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmt	Total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.
D	Chrgs +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Monnaie du total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.				N/A	Monnaie du total des frais de cette transaction qui sont débités à chaque fin de mois du compte de frais.
D	Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 4 = Traitements après-coup 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 5 = Saisie complète	Catégorisation des frais: 1 = Reject 2 = Versements au guichet de la Poste 3 = Versements sur compte propre 4 = Traitements après-coup	Catégorisation des frais: 1 = Reject 6 = Paiements au guichet	N/A	Catégorisation des frais: 9 = Frais pour CH-DD Refund
D	Chrgs +Rcrd ++Amt	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction				N/A	Total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction
D	Chrgs +Rcrd ++Amt Ccy	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction				N/A	Monnaie du total des frais de la catégorie correspondante au niveau Transaction
D	Chrgs +Rcrd ++CdtDbtInd	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).				N/A	Indicateur si les frais indiquent un montant positif (DBIT = Frais réguliers) ou un montant négatif (CRDT = Remboursement).
D	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclInd	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la transaction ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.				N/A	Indicateur si les frais sont déduits du montant de la transaction ou non (par ex. débit fin de mois). PostFinance fournit toujours ici l'indication sur les frais et donc la valeur False.

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Debtor Name RltdPties ++Dbtr +++Nm	Nom du débiteur, si existant.			N/A	Nom du débiteur, si existant.	Nom du débiteur
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++PstlAdr	Adresse du débiteur, si existante. Si possible, les données sont fournies structurées, sinon non structurées.			N/A	Adresse du débiteur, si existante. Si possible, les données sont fournies structurées, sinon non structurées.	
D	Debtor Account RltdPties ++DbtrAcct	Numéro de compte du débiteur; si disponible.	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du débiteur; si existant.		N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du débiteur; si existant.	Numéro de compte (IBAN) du débiteur
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Nm	Nom du débiteur initial; si disponible.	Nom du débiteur d'origine ; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]).		N/A	Nom du débiteur d'origine ; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]).	
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++PstlAdr	Adresse du débiteur initial; si disponible.	Adresse du débiteur d'origine ; si existant. N'est fournie que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (p. ex. CC [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.		N/A	Adresse du débiteur d'origine ; si existant. N'est fournie que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Debtor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Debtor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	
D	Creditor Name RltdPties ++Cdtr +++Nm	N/A	N/A	N/A	Nom du créateur; si existant.	N/A	N/A
D	Creditor Postal Address RltdPties ++Cdtr +++PstlAdr	N/A	N/A	N/A	Adresse du créateur; si existante. Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A	N/A
D	Creditor Scheme ID RltdPties ++Cdtr +++Id ++++Orgld +++++Othr <Id>	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Creditor Account RltdPties ++CdtrAcct	IBAN ou QR-IBAN du bénéficiaire, si le paiement est redirigé.		N/A		Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du créateur; si existant.	N/A
		À partir du 15 août 2022: PostFinance fournit toujours une valeur; indépendamment de la logique de comptabilisation «enregistrement groupé/individuel» ou avec ou sans référence (ne s'applique pas au retour)					
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Nm	Nom du bénéficiaire final; si disponible.	Nom du bénéficiaire final; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor]avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A	Nom du bénéficiaire final; si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor]avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++PstlAdr	Adresse du bénéficiaire final; si disponible	Adresse du bénéficiaire final, si existante. S'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale avec plusieurs secteurs [Creditor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A	N/A	Adresse du bénéficiaire final, si existante. S'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale avec plusieurs secteurs [Creditor]). Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	N/A
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Id	Numéro de compte du bénéficiaire final; si disponible.	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A	N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant. N'est fourni que s'il s'agit d'un processus de paiement à plusieurs niveaux (par ex. clientèle commerciale [Creditor] avec plusieurs secteurs [Ultimate Creditor]).	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++BIC	N/A	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur		N/A	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur	N/A

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Identification (numéro BC) de la banque tierce du débiteur			N/A	Identification (numéro BC) de la banque tierce du débiteur	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++Nm	Nom de la banque du débiteur			N/A	Nom de la banque du débiteur	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++PstlAdr	Adresse de la banque du débiteur			N/A	Adresse de la banque du débiteur	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++BIC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++ClrSysMmbld +++Mmbld	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++Nm	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++PstlAdr	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Purpose Code Purp +Cd	Motif de paiement de l'ordre initial			N/A	N/A	Visée du paiement de l'ordre d'origine (pain.008)
D	Remittance Information RmtInf +Ustrd	En cas d'IBAN sans SCOR: messages conf. à l'ordre client.	Messages conf. à l'ordre client	N/A	N/A	Messages conf. à l'ordre client	

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	Pour QR-IBAN: valeur «QRR» dans le champ <Prtry> Pour IBAN avec SCOR: valeur «SCOR» dans le champ <Cd>	N/A	Valeur ISR Reference dans le champ <Prtry>.	N/A		
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	Pour QR-IBAN: référence QR Pour IBAN avec SCOR: Creditor Reference	N/A	Numéro de référence BVR	Numéro de référence BPR	N/A	
D	Additional Remittance Information RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Pour QR-IBAN ou IBAN avec SCOR: informations complémentaires issues du code QR. Reject Code. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = pas de Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en nombre Code d'erreur. Valeurs possibles: ?ERROR?000 = KEIN_FEHLER	Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse Errorcode. Valeurs possibles: ?ERROR?000 = AUCUNE-ERREUR ?ERROR?001 = PLUSIEURS_ERREURS ?ERROR?002 = BENFINAL_MANQUE ?ERROR?003 = BENFINAL_ILLISIBLE ?ERROR?004 = DESTINATAIRE_MANQUE ?ERROR?005 = DESTINATAIRE_ILLISIBLE ?ERROR?006 = NCOMPTEBANC_MANQUE ?ERROR?007 = NCOMPTEBANC_ILLISIBLE ?ERROR?008 = MESSAGE_ILLISIBLE ?ERROR?009 = MESSAGE_ABREGE	Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = Aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse		N/A	

Level	ISO-Field	QRR	BV	BVR	BPR	Return	CH-DD
D	RltdDts +AcptncDtTm	La date initiale est fournie ici.					
D	RtrInf +Rsn	N/A	N/A	N/A	N/A	Peut être utilisé avec le code NARR.	Motif pour le Return. Chez PostFinance, les codes suivants sont utilisés: FF05, MD01, MS03, RC01, SL01
D	RtrInf +AddtlInf	Saisie du motif pour une transaction					

3.12.3 camt.054 Comptabilisation

Level	ISO-Field	camt.054 crédit	camt.054 débit
A	Message Identification <Msgld>	Identification du message sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance.	
A	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance.	
A	BIC <AnyBIC>	N'est livré que lors de la livraison au canal SWIFT-FileAct.	
A	Page Number <PgNb>	Sert à la numérotation de plusieurs messages camt.054. Est toujours fournie par PostFinance. Exemple 1: Message camt non splitté = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur TRUE Exemple 2: Message camt splitté: Fichier 1 = Valeur 1 & Last Page Indicator valeur FALSE. Fichier 2 = Valeur 2 & Last Page Indicator valeur TRUE	
A	Last Page Indicator <LastPgInd>	Cet élément indique s'il s'agit du dernier message camt. S'il faut fractionner un fichier en raison des limitations de taille sur plusieurs messages, alors cet élément est dans les premiers messages FALSE et dans le dernier message TRUE.	
A	Additional Information <AddtInf>	Affiche de quel type de notification il s'agit. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» ¹ dans le cas d'un message productif.	
B	Identification <Id>	Identification sans équivoque. Est toujours fournie par PostFinance. Les éléments GroupHeader/Message Identification et Statement/Identification ne sont pas identiques. Les attributs A- et B-Level doivent être séparés une fois les unes des autres.	
B	Electronic Sequence Number <ElctrncSeqNb>	Cette valeur est toujours livrée par PostFinance et correspond au numéro courant de l'extrait pour l'année en question sur la base du jour ouvrable postal.	
B	Creation Date Time <CreDtTm>	Date et heure de création du message. Est toujours fournie par PostFinance	
B	From To Date <FrToDt>	Fournit la date de début et la date de fin du message camt. Est toujours fournie par PostFinance.	
B	Reporting Source +RptgSrc ++Prtry	Indique le référencement sur un camt.053 ou un autre extrait de compte. PostFinance indique la valeur «CDTN» pour un camt.054 crédit et la valeur «DBTN» pour un camt.054 débit.	
B	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent, pas de formats de compte propriétaire.	
B	Acct +Ownr ++Nm	Dénomination de compte du compte correspondant. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Amount <Amt>	Montant de la comptabilisation Le montant du champ Amount au niveau C-Level est édité dans la monnaie du compte.	
C	Currency <Ccy>	Monnaie de la comptabilisation La monnaie du champ Currency au niveau C-Level est identique à la monnaie du compte. Remarque: La monnaie est toujours fournie comme attribut pour l'élément Amount. Ex.: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>	
C	Debit Credit Indicator <CdtDbtInd>	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou crédeur Valeur fixe CRDT	Indicateur pour comptabilisation débiteur ou crédeur Valeur fixe DBIT
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Comptabilisation normale = False Annulation comptabilisation = True	
C	Status <Sts>	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK.	

¹ Version 1.7 à partir du novembre 2020. La valeur 1.7 est variable et augmente avec chaque nouvelle version des Implementation Guidelines suisses (1.6, 1.7, 1.8, etc.).

Level	ISO-Field	camt.054 crédit	camt.054 débit
C	Booking Date BookgDt+Dt	Date de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Value Date ValDt+Dt	Date de valeur de la comptabilisation. Est toujours fournie par PostFinance.	
C	Account Servicer Reference AcctSvcrRef	Référence de la comptabilisation attribuée sans équivoque par l'institut financier.	
C	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.	
C	NtryDtls +AddtNtryInf	PostFinance fournit toujours ici le texte de la comptabilisation.	
	Message ID Refs ++Msgld	Message Identification (A-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	Account Servicer Reference Refs ++AcctSvcrRef	ID transaction sans équivoque qui est attribuée par PostFinance.	
D	Payment Information Identification Refs ++Pmtlnfld	Payment Information Identification (B-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	Instruction Identification Refs ++InstrID	Instruction Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté.	
D	End To End Identification Refs ++EndToEndld	End To End Identification (C-Level) à partir du message d'ordre d'origine (par ex. à partir de pain.001). Cette valeur n'est fournie que si un ordre correspondant est présenté. Pour BPR, aucune valeur n'est fournie.	
D	Mandate Identification Refs ++Mndtld	CH-DD: N/A	
D	Amount Amt	Montant de la comptabilisation, il correspond au montant au niveau C-Level.	
D	Currency	Monnaie de la comptabilisation, il correspond à la monnaie au niveau C-Level.	
D	Credit Debit Indicator CdtDbtInd	Valeur fixe CRDT	Valeur fixe DBIT
Les attributs au niveau D-Level restants ne sont pas fournis.			

4 SWIFT MT-Files

4.1 Standard SWIFT compatible

PostFinance prend en charge la version actuelle de SWIFT et la dernière en vigueur des exigences standard et de Service Description publiées pour les messages MT.

Les exigences SWIFT sont disponibles sur **swift.com** en tant que téléchargement.

Dans les exigences standard pour les messages MT sur **swift.com**, il existe des champs obligatoires et des champs optionnels (engl. Mandatory/Optional). Les champs optionnels (engl. Tag) peuvent être utilisés différemment par chaque institut financier.

Les tableaux ci-après renseignent la manière dont ces champs sont utilisés et traités chez PostFinance. De plus, des précisions pour certains champs-clés sont également indiquées pour un traitement correct des messages MT.

4.2 Jeu de caractères

Le jeu de caractères est utilisé conformément aux exigences standard pour les messages MT.

4.3 MT940 Customer Statement Message

Status ¹	Field	Field Name	Content/Options	Remarques
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numéro courant identifiable sans équivoque.
O	21	Related Reference	16x	N'est pas fournie par PostFinance SA.
M	25	Account Identification	35x	Le numéro IBAN est toujours fourni.
M	28C	Statement Number/ Sequence Number	5n/[5n]	Valeur >1 n'est utilisée pour Sequence Number que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages.
M	60a	Opening Balance	F or M	Option M n'est utilisée que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages. F lors du premier message, M pour les messages suivants.
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[//16x][34x]	Sous-champ 1: Date de valeur Sous-champ 2: Date de comptabilisation Sous-champ 6: Le code FMSC est fourni. Le code de comptabilisation – si souhaité – se trouve dans le champ 86. Sous-champ 7: Référence pour le destinataire jusqu'à 16 chiffres (indépendamment de la réception de l'ordre) Sous-champ 8: ID de comptabilisation Sous-champ 9: ID image
O	86	Information to Account Owner	6*65x	Le texte de comptabilisation pour le titulaire du compte. Si comprend code de comptabilisation, le champ commence comme suit: Code?61. Le code de comptabilisation est toujours composé de 4 chiffres.
M	62a	Closing Balance (Booked Funds)	F or M	Option M n'est utilisée que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages. F lors du premier message, M pour les messages suivants.
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	Est toujours livré.
O	65	Forward Available Balance	1!a6!n3!a15d	

¹ M = Mandatory (obligatoire), O = Optional (optionnel)

4.4 MT942 Statement Message

Status ¹	Field	Field Name	Content/Options	Remarques
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numéro courant identifiable sans équivoque.
O	21	Related Reference	16x	N'est pas fournie par PostFinance SA.
M	25	Account Identification	35x	Le numéro IBAN est toujours fourni.
M	28C	Statement Number / Sequence Number	5n[/5n]	Valeur >1 n'est utilisée pour Sequence Number que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages.
M	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d	N'est pas fourni par PostFinance SA resp. toujours livré avec la valeur 0.
O	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d	N'est pas fourni par PostFinance SA resp. toujours livré avec la valeur 0.
M	13D	Date/Time Indication	6!n4!n1!x4!n	Date et heure de la création du message
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[/16x][34x]	Sous-champ 1: Date de valeur Sous-champ 2: Date de comptabilisation Sous-champ 6: Le code FMSC est fourni. Le code de comptabilisation – si souhaité- se trouve dans le champ 86. Sous-champ 7: Référence pour le destinataire jusqu'à 16 chiffres (indépendamment de la réception de l'ordre) Sous-champ 8: ID comptabilisation Sous-champ 9: ID image
O	86	Information to Account Owner	6*65x	Le texte de comptabilisation pour le titulaire du compte. Si comprend code de comptabilisation, le champ commence comme suit: Code?61. Le code de comptabilisation est toujours composé de 4 chiffres.
O	90D	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	Nombre et somme des débits. Le champ n'est fourni que si le message contient des débits.
O	90C	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	Nombre et somme des crédits. Le champ n'est fourni que si le message contient des crédits.

¹ M = Mandatory (obligatoire), O = Optional (optionnel)

4.5 MT950 Statement Message

Status ¹	Field	Field Name	Content/Options	Remarques
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numéro courant identifiable sans équivoque.
M	25	Account Identification	35x	Le numéro IBAN est toujours fourni.
M	28C	Statement Number/ Sequence Number	5n[/5n]	Valeur >1 n'est utilisée pour Sequence Number que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages.
M	60a	Opening Balance	F or M	Option M n'est utilisée que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages. F lors du premier message, M pour les messages suivants.
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[/16x][34x]	Sous-champ 1: Date de valeur Sous-champ 2: Date de comptabilisation Sous-champ 6: Le code FMSC est fourni. Le code de comptabilisation – si souhaité- se trouve dans le champ 86. Sous-champ 8: ID comptabilisation
M	62a	Closing Balance (Booked Funds)	F or M	Option M n'est utilisée que si l'extrait de compte est fractionné sur plusieurs messages. F lors du premier message, M pour les messages suivants.
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	

¹ M = Mandatory (obligatoire), O = Optional (optionnel)

4.6 MT900 Statement Message (Débits)

Status ¹	Field	Field Name	Content/Options	Remarques
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numéro courant identifiable sans équivoque.
M	21	Related Reference	16x	Référence à partir de la comptabilisation SWIFT d'origine.
M	25	Account Identification	35x	Le numéro IBAN est toujours fourni.
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6!n3!a15d	
O	52a	Ordering Institution	A or D	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	

¹ M = Mandatory (obligatoire), O = Optional (optionnel)

4.7 MT910 Statement Message (Crédits)

Status ¹	Field	Field Name	Content/Options	Remarques
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numéro courant identifiable sans équivoque.
M	21	Related Reference	16x	Référence à partir de la comptabilisation SWIFT d'origine.
M	25	Account Identification	35x	Le numéro IBAN est toujours fourni.
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6!n3!a15d	
O	50a	Ordering Customer	A, F or K	
O	52a	Ordering Institution	A or D	
O	56a	Intermediary	A or D	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	

¹ M = Mandatory (obligatoire), O = Optional (optionnel)