

# Code de cas commercial: BTC (Bank Transaction Code)

Le code de cas commercial est une combinaison de 3 x 4 chiffres qui permet l'identification automatique du type de comptabilisation ou de transaction dans les documents de compte électroniques. Le BTC est comparable à l'EPC (Extended Product Code) des formats SWIFT.

Les BTC à 3 niveaux sont définis par l'Organisation internationale de normalisation et se voient dotées du «Swiss Finish» dans les Swiss Implementation Guidelines pour Cash Management de SIX. Les BTC sont composés d'un «Domain», d'une «Family» et d'une «Subfamily».

Le «Domain» est le premier niveau. Il définit le *domaine de la transaction de base* (p. ex. les paiements – Payments, les titres – Securities, la gestion du compte – Account Management, etc.).

La «Family» est le niveau intermédiaire. Il définit le *type de paiement* (ou de transaction de titres, etc.), p. ex. une transaction au guichet, un virement, une inscription au débit, etc.

La «Subfamily» est le niveau inférieur. Il définit le *sous-type de transaction*, p. ex. un versement comptant ou un retrait d'espèces.

Ci-après un exemple de versement comptant au guichet:

Type de comptabilisation	Domaine	Family	Subfamily	Code Domain	Code Family	Code Subfamily
Versement au guichet	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT

## Informations supplémentaires sur la comptabilisation / la transaction (AddtlNtryInf)

La combinaison BTC permet à elle seule d'identifier de manière très précise une comptabilisation ou une transaction. Toutefois, il existe également des cas commerciaux, tels que les frais ou les prix de services, qui ont une combinaison BTC certes identique, mais différente dans le détail. Prenons par exemple le prix des versements au guichet d'une facture QR et le prix des recherches de la facture QR. Ici, le libellé correspondant dans la balise XML <AddtlNtryInf> de la comptabilisation (niveau C) est déterminant pour identifier le sous-type de la transaction. Remarque: nous ne recommandons pas de procéder à l'identification uniquement au moyen du libellé de la comptabilisation (parsing).

## Annulations et corrections

Dans de rares cas, des annulations et corrections peuvent s'avérer nécessaires. Dans ce cas de figure, la transaction initiale est annulée. Si la transaction initiale est à nouveau exécutée avec un montant différent, la deuxième comptabilisation est désignée comme étant une correction. Les corrections ont la même combinaison BTC que la comptabilisation initiale.

Cependant, toutes les comptabilisations annulées ne sont pas reconnaissables à la combinaison BTC. Les annulations ne sont clairement identifiables qu'avec le Reversal Indicator (balise XML <RvslInd>): si celui-ci est «true», il s'agit alors d'une annulation (exception: le Reversal Indicator des paiements en retour (Return) de banques tierces dont le BTC est «PMNT ICDT RRTN» est toujours «true»).

## Les principales combinaisons de BTC

Le but de ce document est de fournir une liste des principaux BTC utilisés dans les Cash Management Reportings (camt.05x) de PostFinance.

En principe, les BTC sont identiques aux niveaux C (comptabilisation) et D (transaction), à l'exception des crédits et débits groupés \* (niveau C), qui figurent au niveau des transactions \*\* (niveau D, en gris dans la liste) de façon encore plus détaillée.

Cha-pitres	Domain	Family	Subfamily	Code Domain	Code Family	Code Subfamily	Type de comptabilisation/transaction	Subfamily pour les annulations
<b>1</b>	<b>Trafic des paiements Entrée (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	Crédit d'une banque tierce	ATXN
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Crédits (p. ex. du traitement des BV ou des paiements du service intérieur)	AUTT
	Payments	Received Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	RCDT	BOOK	Crédit (p. ex. transferts de compte ou rachats PF)	BOOK
	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Crédit de paiement SEPA	ESCT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	Transactions TWINT (p. ex. recevoir de l'argent)	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	CDPT	IBAN – Versement à la filiale de la Poste (inscription au crédit individuelle)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	IBAN – Crédit OPA/OP (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	IBAN – Crédit sans titre (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	IBAN – Crédit SIC (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	ATXN	IBAN – Crédit SIC (inscription au crédit individuelle paiement instantané) <sup>1</sup>	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN – Versement à la filiale de la Poste (inscription au crédit individuelle)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN – Crédit OPA/OP (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN – Crédit sans titre (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	QR-IBAN – Crédit via SIC (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	QR-IBAN – Crédit via SIC (inscription au crédit individuelle paiement instantané) <sup>1</sup>	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) – Versement à la filiale de la Poste (inscription au crédit individuelle)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) – Crédit OPA/OP (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) – Crédit sans titre (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) – Crédit via SIC (inscription au crédit individuelle)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) – Crédit via SIC (inscription au crédit individuelle paiement instantané) <sup>1</sup>	
<b>1.1</b>	<b>Payments</b>	<b>Received Credit Transfers</b>	<b>Automatic Transfer</b>	<b>PMNT</b>	<b>RCDT</b>	<b>AUTT</b>	<b>Crédits groupés IBAN *</b>	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Versement à la filiale de la Poste	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Crédit OPA/OP	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Crédit sans titre	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Crédit SIC	CAJT

<sup>1</sup> Valable à partir du 18 août 2024

Cha-pitres	Domain	Family	Subfamily	Code Domain	Code Family	Code Subfamily	Type de comptabilisation/transaction	Subfamily pour les annulations
1.2	Payments	Received Credit Transfers	Credit Transfer With Agreed Commercial Information	PMNT	RCDT	VCOM	Crédits groupés QR-IBAN/SCOR (Creditor Reference) * Crédits individuels SCOR (Creditor Reference) *	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Versement à la filiale de la Poste	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Crédit OPA/OP	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Crédit sans titre	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Crédit via SIC	CAJT
2	<b>Trafic des paiements Sortie (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	Mode de paiement 3 (paiement du service intérieur PostFinance, transfert de compte, dépenses de fonds PF) (inscription au débit individuelle)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	Mode de paiement 3 (paiement du service intérieur banque) (inscription au débit individuelle)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Mode de paiement 5 (Giro international SEPA) (inscription au débit individuelle)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	Mode de paiement 6 (Giro international & Urgent) (inscription au débit individuelle)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	Mode de paiement 8 (Cash International) (inscription au débit individuelle)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	Transactions TWINT (p. ex. achat/service ou envoi d'argent) (inscription au débit individuelle)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	PMNT	ICDT	RRTN	Transaction Return	DAJT
2.1	Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	Inscription au débit groupée OPAE *	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	** ISO V2009: Mode de paiement 3 (paiement du service intérieur PostFinance) ** ISO V2019: Mode de paiement D (Domestique)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	** ISO V2009: Mode de paiement 3 (paiement du service intérieur banque) ** ISO V2019: Mode de paiement D (Domestique)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	** ISO V2009: Mode de paiement 5 (Giro international SEPA) ** ISO V2019: Mode de paiement S (SEPA)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	** ISO V2009: Mode de paiement 6 (Giro international & Urgent) ** ISO V2019: Mode de paiement X (International)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	** ISO V2009: Mode de paiement 8 (Cash international) ** ISO V2019: Mode de paiement C (Chèque/cash)	DAJT
2.2	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Comptabilisation groupée bulletin de paiement (BPR) *	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	ICDT	DMCT	** Bulletin de paiement (BPR) – Versement sur compte propre	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	** Bulletin de paiement (BPR) – Versement à la filiale de la Poste	DAJT
3	<b>Système de recouvrement direct (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	Crédit de CH-DD Cor1 ou CH-DD B2B	PRDD
	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	Inscription au débit suite à opposition CH-DD Cor1	PRDD
	Payments	Received Direct Debits	Direct Debit	PMNT	RDDT	PMDD	Inscription au débit suite à un prélèvement d'un système de recouvrement direct	PMDD

Cha-pitres	Domain	Family	Subfamily	Code Domain	Code Family	Code Subfamily	Type de comptabilisation/transaction	Subfamily pour les annulations
<b>4</b>	<b>Transactions par carte (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (EFT/POS) Payment – Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	Transactions par carte de débit au point de vente	POSD
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	Retrait d'espèces aux distributeurs automatiques en Suisse	CWDL
	Payments	Customer Card Transactions	Cross-Border Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	XBCW	Retrait d'espèces aux distributeurs automatiques à l'étranger	XBCW
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	Versement au Postomat	CDPT
	Payments	Customer Card Transactions	Other	PMNT	CCRD	OTHR	Achat de biens numériques	OTHR
	Payments	Customer Card Transactions	Charges	PMNT	CCRD	CHRG	Prix pour le remplacement de la carte	CHRG
	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSP	Crédits de la transaction au point de vente (p. ex. achat de marchandises avec carte de débit)	POSP
	Payments	Merchant Card Transactions	Charges	PMNT	MCRD	CHRG	Rectification des prix pour EFT/POS – Achat manuel de marchandises	CHRG
<b>5</b>	<b>Transactions au guichet (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Retrait d'espèces au guichet sans carte	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Versement comptant au guichet sans carte	CAJT
<b>6</b>	<b>Prix et frais (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Payments	Received Credit Transfers	Charges	PMNT	RCDT	CHRG	Prix pour le traitement de facture-QR (p. ex. versement au guichet, traitement ultérieur, rejets, recherches de facture-QR, etc.)	CHRG
	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Charges	PMNT	MDOP	CHRG	Prix pour le traitement de transactions manuelles (p. ex. rejets BPR, recherches, etc.) Prix pour des transactions trafic national des paiements	CHRG
	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	MDOP	CHRG	Prix pour la gestion régulière du compte (p. ex. frais de gestion de compte, commission sur avoirs, frais annuels pour la société de domicile, cash pooling, extraits de compte sur papier, etc.)	CHRG
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	ADOP	CHRG	Prix pour la gestion non régulière du compte (p. ex. retraits sans préavis, dépassement de la limite de retrait, blocages, etc.)	CHRG
	Payments	Issued Credit Transfers	Charges	PMNT	ICDT	CHRG	Prix pour des transactions trafic international des paiements	CHRG
<b>7</b>	<b>Transaction de titres (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Other	SECU	SETT	OTHR	Transactions de titres (p. ex. achat de parts de fonds de placement ou ETF)	OTHR
<b>8</b>	<b>Intérêt (niveau C; comptabilisation)</b>							
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	ADOP	INTR	Comptabilisation ordinaire des intérêts (p. ex. au 31 décembre)	–

## Liens importants et documentations complémentaires

<a href="#">Spécifications techniques de PostFinance</a>	Liste détaillée des BTC des différents modes de paiement suisses, y compris les contre-passations et les annulations
<a href="#">Documents pour les clients commerciaux de PostFinance</a>	Manuels complémentaires et actuels sur l'OPAE et les documents de compte électroniques
<a href="#">Implementation Guidelines de SIX relatives aux messages client-banque</a>	Implementation Guidelines suisses relatives à pain.001 et camt.05x