

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

Novembre 2024

Adaptations novembre 2024

(modifications signalées dans le manuel par une ligne noire dans la marge)

Version ISO 2009: camt (notification d'ordre créditeur V2) sera remplacé en novembre 2024 – aucune prolongation possible.

Version ISO 2019: le camt.052 incremental contenant toutes les comptabilisations depuis le dernier extrait Intraday est ajouté à l'offre.

Chapitre	Adaptation
3.5	Field Creditor/StrtNm: peut contenir 70 caractères max. Field Creditor/BldgNb: peut contenir 16 caractères max. Field Creditor/PstCd: peut contenir 16 caractères max. Field Creditor/TwnNm: peut contenir 35 caractères max.
3.10/3.11/3.12	Field Additional Information: passage à la version SPS 2.1
3.12	Field Charges/Prtry: nouvelle terminologie des catégories

Adaptations décembre 2022

«ISO V2019:» nouveau sous-élément <Party>: apparaît toujours après <Debtor>, <Ultimade Debtor>, <Creditor> et <Ultimade Creditor>

Adaptations novembre 2022

(modifications signalées dans le manuel par une ligne noire dans la marge)

Dans l'ensemble du document:

- les prestations BVR et BV ont été supprimées;
- les types de message «avec et sans image de titre» ont été supprimés.

Les réceptions et les livraisons via le canal TBS ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat TBS existant. Ce canal n'est plus proposé aux nouvelles inscriptions.

Le canal FDS n'est plus proposé aux nouvelles inscriptions et est remplacé par le canal de paiement MFTPF (Managed File Transfer PostFinance).

Les types de message camt se réfèrent à la V4/2013. Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

Les noms des fichiers restent inchangés jusqu'à nouvel ordre.

Chapitre	Adaptation
3.10/3.11/3.12	Field BIC: devient BICFI Field Additional Information: passage à la version SPS 2.0 ISO V2019: nouveau Field Currency: indication de la devise dans laquelle le compte est géré ISO V2019: nouveau sous-élément Code: pour la valeur BOOK ISO V2019: nouveau Field Unique End To End Transaction Reference: référence de la transaction e2e unique
3.12.	Field Reporting Source: non applicable. N'est pas fourni.
3.12.2	Fields Ordre adaptés selon le schéma ISO: End to End Identification et Mandate Identification

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	9
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 BPR	11
2.5	Aperçu des noms de fichier selon le type de message et le canal pour IBAN, IBAN avec Creditor Reference et compte virtuel pour facture QR	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	29
3.7	pain.008 CH-DD ordre de prélèvement	30
3.8	pain.002 rapport d'état	34
3.8.1	OPAE	34
3.8.2	CH-DD	37
3.9	Structure des types de message camt et limitations des tailles	38
3.10	camt.052 mouvements de compte Intraday	39
3.11	camt.053 extrait de compte	42
3.12	camt.054 modification détaillée	55
3.12.1	camt.054 à partir de pain.001	55
3.12.2	camt.054 Détails	62
3.12.3	camt.054 Comptabilisation	72
4	SWIFT MT-Files	74
4.1	Standard SWIFT compatible	74
4.2	Jeu de caractères	74
4.3	MT940 Customer Statement Message	74
4.4	MT942 Statement Message	75
4.5	MT950 Statement Message (pour banques)	76
4.6	MT900 Statement Message (Débits pour banques)	76
4.7	MT910 Statement Message (Crédits pour banques)	77

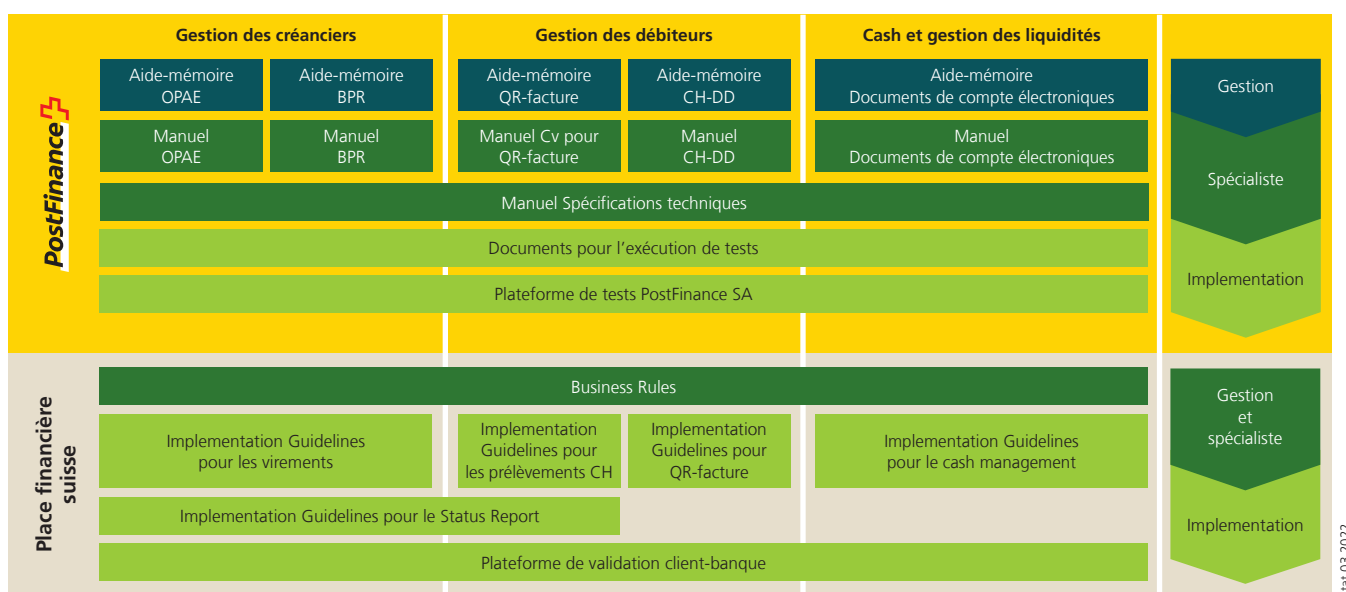
1 Informations générales

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.

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 OPAE: Ordre de paiement électronique via transfert de fichiers
- Manuel Compte virtuel pour facture QR
- Manuel Canaux techniques
- Manuel Droits et notification
- Code de cas commercial: BTC (Bank Transaction Code)
- Implementation Guidelines suisses pour le Cash Management
- Business Rules suisses pour les paiements et le Cash Management

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 crédateurs qui permet au client d'effectuer tout type de paiement comptant. Ces débits sont comptabilisés électroniquement.
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).
Compte virtuel	Cv	PostFinance propose des comptes virtuels pour gérer les débiteurs en toute simplicité. La notification peut ainsi être gérée individuellement pour chaque compte virtuel et, partant, être traitée au sein de divisions débiteurs décentralisées. Il est possible d'utiliser plusieurs comptes virtuels avec des paramètres identiques ou différents sur un même compte principal. Les crédits sont toujours inscrits sur le compte principal lié au compte virtuel conformément aux paramètres choisis. Aucun extrait de compte ou justificatif d'intérêts n'est établi pour les comptes virtuels.
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	QR-IBAN 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).
		QR-IID 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.
		Facture QR Facture avec code QR.
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		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. Compte virtuel pour facture QR (cv) et BPR: les crédits pour compte virtuel pour facture QR (avec paramètre de comptabilisation «Enregistrement groupé») 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.
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/l'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. La nouvelle version ISO 20022 2019 sera introduite dans toute la Suisse en novembre 2022. La phase parallèle, durant laquelle les versions 2009 (pain) / 2013 (camt) et 2019 seront disponibles par défaut, se poursuivra jusqu'en novembre 2026.
Structured customer reference for the creditor	SCOR	Creditor Reference structurée (selon ISO 11649), ne peut pas être utilisée avec un QR-IBAN.
Tentative de débit multiple	TDM	Prélèvements CH-DD: 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: 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 compte virtuel pour facture QR (cv) et BPR: la transaction a été comptabilisée et créditée au client compte virtuel pour facture QR (cv), 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. Version full: Il s'agit à chaque fois de toutes les comptabilisations depuis le dernier extrait de compte ordinaire contenues dans le message camt.052. ISO V2019, version incremental: toutes les comptabilisations depuis le dernier extrait Intraday figurent chaque fois 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 / Managed File Transfer PostFinance / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_0_0_0_2014091011011199.xml
Avis de traitement pain.002 OPAE	EBICS ² / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ² / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.xml
Avis de traitement PDF OPAE	EBICS ² / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ² / SWIFT FileAct	CRE_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.pdf
Confirmation d'exécution/confirmation détaillée PDF OPAE	EBICS ² / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ² / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml

² 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.

Type de message	Canal	Nom du fichier
Confirmation détaillée camt.054	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Notification détaillée camt.054>Returns ²	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-RETURNS_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Confirmation de paiement PDF	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	CRE_P_CH0309000000250090342_999999999_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 / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-CHDD_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Confirmation technique de réception pain.002 CH-DD	EBICS ¹ / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / 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 / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	pain.002-CHDD-B2B_P_CH0309000000250090342_999999999_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 IBAN, du compte virtuel pour 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 BPR

Type de message	Canal	Nom du fichier
camt.054 Notification détaillée	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / 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 IBAN, IBAN avec Creditor Reference et compte virtuel pour facture QR

Type de message	Canal	Nom du fichier
camt.054 Notification détaillée	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / 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 / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server ¹	REP_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Extrait de compte camt.053	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	camt.053_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml
Extrait de compte MT940	E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	MT940_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
	EBICS ¹ / Telebanking Server ¹	MT940(1).dat
Extrait de compte MT950	EBICS ¹ / SWIFT FIN FileAct	MT950_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.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
Mouvements de compte Intraday camt.052	EBICS ¹ / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.052_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml
Mouvements de compte Intraday MT942	File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	MT942_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
	EBICS ¹ / Telebanking Server ¹	MT942.Intraday(1).dat
Notification crédit ou débit camt.054	EBICS ¹ / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	camt.054-Credit_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml (Débit pour prélèvements)
Clôture des intérêts PDF	EBICS ¹ / E-finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server ¹ / SWIFT FileAct	TAX_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Clôture des intérêts Pooling PDF	E-finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Ordre de distribution des intérêts PDF	E-finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Rapport solde PDF	E-finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf

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.

2.7 Fichiers modèles

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

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.

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:

Modes de paiement conformément aux Implementation Guidelines ISO ISO2019

Mode de paiement	D	S	X	C
Titre	National	SEPA	International et Monnaie étrangère National	Chèque bancaire / Postcash National et International
Remarque			V1: Monnaie étrangère (ME) National V2: International	
Payment Method	TRF	TRF	TRF	CHK
Service Level	Ne peut être SEPA	SEPA	Ne peut être SEPA	Ne peut être SEPA
Creditor Account	IBAN (QR-IBAN) ou compte	IBAN	IBAN ou compte	Ne peut être livré
Creditor Agent	Établissement financier ¹ en Suisse (CH/LI)	BIC (facultatif)	V1: Établissement financier 1 en Suisse (CH/LI) V2: Établissement financier à l'étranger	Ne peut être livré
Currency	CHF/EUR	EUR	V1: Tout sauf CHF/EUR V2: Tout	Tout

¹ Facultatif en cas d'utilisation d'un IBAN/QR-IBAN, car le Creditor Agent est ensuite déterminé à partir de l'IBAN/QR-IBAN.

Virements en Suisse

Genre de paiement ¹	Dénomination
D	Domestic/National

Virements à l'international ²

Genre de paiement ¹	Dénomination
S	Paiements SEPA
X	Version 1: Monnaie étrangère National
	Version 2: International

Paievements sans institut financier (Suisse et international ²)

Genre de paiement ¹	Dénomination
C	Chèque bancaire / 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)

Pour compléter les Implementation Guidelines ([iso-payments.ch](https://www.iso-payments.ch)), le tableau suivant donne des renseignements sur la façon dont certains des champs ISO de PostFinance sont traités.

En outre, il donne aussi des précisions concernant des champs clés déterminés pour un traitement sans accroc des messages camt et pain.

3.5 pain.001 Ordre de paiement électronique

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: 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> +CtctDtls ++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.	<i>ISO2009: toujours valable ISO2019: N/A</i>					
A	Initiating Party <InitgPty> +CtctDtls ++Othr	Doit inclure la version du logiciel utilisée pour créer ce message.	<i>ISO2009: toujours valable ISO2019: N/A</i>					
A	LEI <InitgPty> +Id ++Orgld +++LEI	Nouvel élément ISO2019. Non applicable. Est ignoré.	<i>ISO2009: N/A ISO2019: est ignoré</i>					
A	Forwarding Agent <FwdgAgt>	Non applicable. Est ignoré						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
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.						
B	Payment Method <PmtMtd>	PA 8 ne peut pas être remis avec les genres de paiement habituels du même niveau B-Level.	ISO2009 ISO2019	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	CHK 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 <PmtTpInf>	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 <PmtTpInf> ++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.						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Cd	Uniquement SEPA et SDVA autorisés. Les codes URGP et PRPT sont ignorés.	ISO2009 ISO2019			SEPA SEPA	SDVA SDVA	
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Prtry	Non applicable. Est ignoré						
B	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 de paiements harmonisés.						
B	Payment Type Information <PmtTplnf> ++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						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Id +++Othr ++++Id	<p>Le numéro compte de débit peut être remis en deux formats différents: VVXXXXXXP</p> <p>VV = Préchiffre</p> <p>XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche avec zéros.</p> <p>P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent ou VV-XXXXXX-P</p> <p>VV = Préchiffre</p> <p>XXXXXX = N° d'ordre; aligné à droite, à gauche sans les zéros</p> <p>P = Chiffre de vérification selon Modulo 10 récurrent</p>						
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Tp +++Cd	Non applicable. Est ignoré						
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Tp +++Prtry	<p>Gère la notification d'ordre créateur et peut contenir les valeurs suivantes: NOA, SIA, CND ou CWD. Si non fourni, les données de base du compte s'appliquent ici.</p> <p>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.</p>						
B	Debtor Account <DbtrAcct> ++Ccy	Est ignoré						
B	Debtor Agent <DbtrAgt> ++FinInstnId	<p>BIC de PostFinance = POFICHBEXX ou POFICHBE.</p> <p>N° de Clearing de PostFinance = 9000. Avec le numéro de clearing, il faut fournir le code CHBCC dans le Clearing System Identification/Code</p>						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
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	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.	ISO2009/ISO2019	n/a	n/a	SLEV ou ne pas utiliser	O	O
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.	ISO2009 ISO2019	M M	M M	M M	M M	M M
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.						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++Instruction Priority	Ne pas utiliser au niveau C-Level.						
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Cd	Uniquement SEPA et SDVA autorisés. Les codes URGP et PRPT sont ignorés.	ISO2009 ISO2019	N/A N/A	N/A N/A	SEPA SEPA	SDVA SDVA Consulter au préalable la liste TPI	N/A N/A
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Prtry	Non applicable. Est ignoré.						
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++LclInstrm +++Prtry	Ne peut plus être livré suite à la suppression des BRV/BV.						
C	Payment Type Information <PmtTplnf> ++Ctgy Purp +++Cd	Est ignoré au niveau C-Level.						
C	Amount <Amt> ++InstdAmt		ISO2009/ISO2019	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.	ISO2009/ISO2019	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.						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	ChargeBearer <ChrgBr>	Veuillez consulter au préalable la liste TPI (postfinance.ch/manuels). Pour OUR, on utilise DEBT, tous les autres codes sont transférés en tant que SHA à l'étranger.	ISO2009/ISO2019	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.						
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.	ISO2009/ISO2019	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.	ISO2009/ISO2019	IBAN only: le champ CdtrAgt peut être supprimé lors de la livraison de l'IBAN dans le Creditor Account.				
C	Creditor <Cdtr>	Doit toujours être livré suite à la suppression des BRV/BV.	ISO2009/ISO2019	oblig	oblig	oblig	oblig	oblig
C	Creditor <Cdtr> ++ld	Non applicable. Est ignoré.						
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	L'élément peut contenir 70 caractères max. Les caractères éventuels après la position 71 sont ignorés.						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++BldgNb	L'élément peut contenir 16 caractères max.						
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++PstCd	L'élément peut contenir 16 caractères max.						
C	Creditor <Cdtr> ++PstlAdr +++TwnNm	L'élément peut contenir 35 caractères max. 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		ISO2009/ISO2019			Recommandé	Recommandé	Doit être disponible
C	Creditor Account <CdtrAcct> ++Id +++IBAN	Compte créateur en format IBAN. Il est recommandé d'utiliser l'IBAN.	ISO2009/ISO2019	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

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Creditor Account <CdtrAcct> ++ld +++Othr ++++ld	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	ISO2009/ISO2019	Un numéro de compte propriétaire national ne peut pas être combiné avec le BIC (Creditor Agent). Dans ce cas, le numéro de clearing bancaire est nécessaire.				
C	Ultimate Creditor <UltmtCdtr>	Si existante, cette information est transférée.						
C	Instruction for Creditor Agent <InstrForCdtrAgt>	Non applicable. Est ignoré						
C	Instruction for Debtor Agent <InstrForDbtrAgt>	Codes spéciaux: – PRIO pour les paiements prioritaires – NORETRY pour désactivation unique du débit multiple PRIO et NORETRY peuvent être disponibles au niveau B-Level et/ou C-Level. Le niveau B-Level est prioritaire. Au niveau C-Level, l'instruction doit être cohérente avec tous les paiements, sans quoi 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>						

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
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).	ISO2009/ISO2019					Non autorisé
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg>	Obligatoire pour les paiements dans certains pays.	ISO2009/ISO2019				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.						
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		ISO2009 ISO2019					N/A Est ignoré par PostFinance.
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Date		ISO2009 ISO2019					N/A Est ignoré par PostFinance.
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Amount		ISO2009 ISO2019					N/A Est ignoré par PostFinance.
C	Regulatory Reporting <RgltryRptg> ++Details +++Information							

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Cd		ISO2009/ISO2019	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
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Prty		ISO2009/ISO2019	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		ISO2009/ISO2019	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.		

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++Invcr	Non applicable. Est ignoré						
C	Remittance Information <RmtInf> ++Strd +++Invcee	Non applicable. Est ignoré						
C	Related Remittance Information <RltdRmtInf>	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <TaxRmt> +Remittance Information ++Structured +++Tax Remittance	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <GrnshmtRmt> +Remittance Information ++Structured +++Garnishment Remittance	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <CdtrAgtAcct> +Creditor Agent Account	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <IntrmyAgt1Acct> +Intermediary Agent 1Account	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					

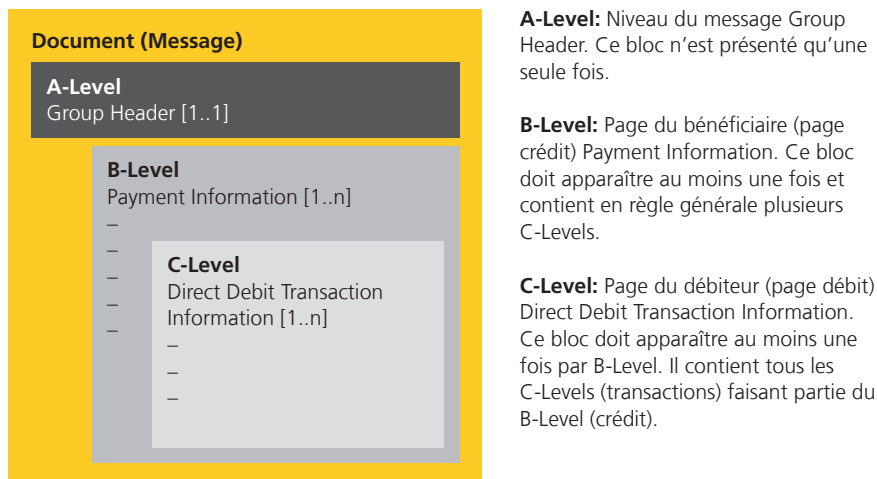
Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
C	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Building Name +++Floor +++Post Box +++Room +++Town Location Name +++District Name	Nouveaux éléments d'adresse supplémentaires. Non applicable. Sont ignorés.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <Prxy> +Creditor Account ++Proxy	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <UnitCcy> +Exchange Rate Information ++Unit Currency	Non applicable. Est ignoré.	ISO2009: N/A					
C	Credit Transfer Transaction Information <UETR> +Payment Identification ++UETR	UETR attribuée par PostFinance. Les UETR livrées sont ignorées.	ISO2009: N/A					
B	Payment Information <DtTm> +Requested Execution Date ++Date Time	Non applicable. Est ignoré. La date d'exécution souhaitée est toujours définie dans le tag «date».	ISO2009: N/A					
A	Group Header <CtctDtls> +Initiating Party ++Contact Details	Est recommandé. Contient des données relatives au logiciel et aux Implementation Guidelines utilisés pour saisir le message.	ISO2009: N/A					

Level	ISO-Field	Remarques PostFinance	ISO2009 ISO2019	MPT 3: National MPT D: Domestic	MPT 4: National ME MPT X: Version 1	MPT 5: SEPA MPT S: SEPA	MPT 6: Inter- national MPT X: Version 2	MPT 8: Cash international MPT C: Cash international
A	Group Header <Othr> +Initiating Party ++Contact Details +++Other	Quatre instances maximum sont autorisées.	ISO2009: N/A					
A	Group Header <ChanITp> +Initiating Party ++Contact Details +++Other ++++Channel Type	Code à quatre chiffres pour désigner le type d'information. Les codes suivants sont autorisés: NAME – Nom du logiciel PRVD – Nom de l'éditeur de logiciel VRSN – version du logiciel SPSV – Version SPS/IG	ISO2009: N/A					
A	Group Header <Id> +Initiating Party ++Contact Details +++Other ++++Identification	Information textuelle correspondant au code dans Element ChanITp: Pour le code NAME, il faut fournir ici le nom du logiciel. Pour le code PRVD, il faut fournir ici le nom du fabricant de logiciel. Pour le code VRSN, il faut fournir ici le numéro de version du logiciel. Pour le code SPSV, il faut fournir ici la version SPS/IG.	ISO2009: N/A					

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> +CtctDtls ++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.

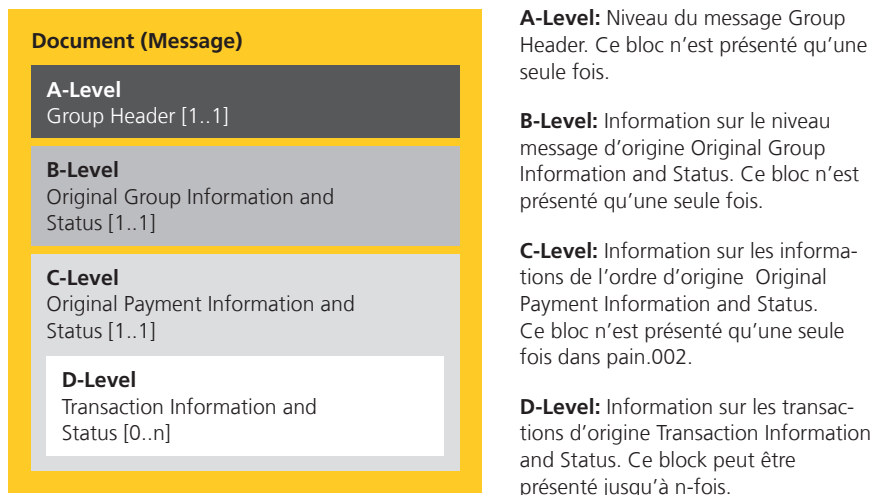
Level	ISO-Field	pain.008 CH-DD
B	Creditor Account <CdtrAcct> +ld	Cet élément doit être utilisé comme indiqué ci-dessous: – IBAN ou – Numéro de compte du propriétaire dans <Othr>/<ld> Il est recommandé d'utiliser l'IBAN. L'indication du compte créditeur est ignorée. Le compte créditeur est pris en charge 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), MFTPF (Managed File Transfer PostFinance) 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, MFTPF 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, MFTPF 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.

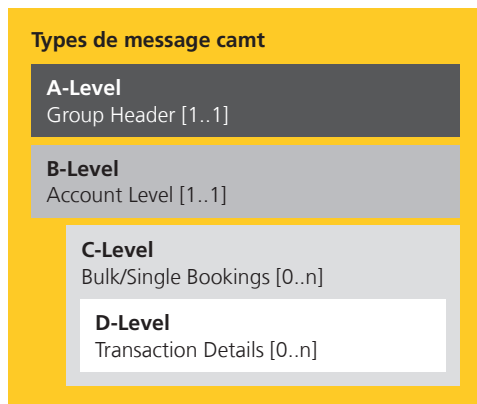
ACTC: Accepted: Vérification de la syntaxe et de la sémantique réussie à tous les niveaux A-, B- et C-Levels (pain.002 uniquement pour les canaux FDS, MFTPF et SWIFT FileAct).

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, MFTPF 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 versements IBAN 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 BPR / CH-DD / compte virtuel pour facture QR / Returns, un fichier de suivi est toujours généré après 99 999 transactions (D-Level).

Les fichiers sont splittés comme suit:

- camt.053 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

Le type de message camt suivant se réfère à la V4/2013.

Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

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	BICFI <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» dans le cas d'un message productif. ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» 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 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 +Ccy	ISO V2019: indication de la devise dans laquelle le compte est géré.
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

Level	ISO-Field	camt.052
B	Credit Debit Indicator <CdtDbtInd>	Indique si le solde est positif ou négatif.
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	Entry +Sts ++Cd	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK. ISO V2013: la valeur BOOK est fournie dans l'élément <Sts> ISO V2019: la valeur BOOK est fournie dans le sous-élément <Cd>
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 +AddtlNtryInf	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	Unique End To End Transaction Reference Refs ++UETR	Référence de la transaction End To End unique. Est toujours attribuée par PostFinance; même si une UETR est fournie dans pain.001. Les UETR issues du trafic de paiements interbancaire sont reprises intégralement.

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 créditeur Crédit = CRDT Débit = DBIT
Les autres attributs D-Level restants ne sont pas fournis.		

3.11 camt.053 extrait de compte

Le type de message camt suivant se réfère à la V4/2013. Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
A	Message Identification <MsgId>	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	BICFI <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» dans le cas d'un message productif «SPS/1.7/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/1.7/Reconstruction» dans le cas d'une commande complémentaire ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» dans le cas d'un message productif «SPS/2.1/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/2.1/Reconstruction» 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/Identification 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.						

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
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.
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 +Ccy	Oui	Oui							ISO V2019: indication de la devise dans laquelle le compte est géré.
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>	Oui	Oui							Indique si le solde est positif ou négatif.
B	Date <Dt>	Oui	Oui							Montant et monnaie du solde correspondant.

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)	
C	Entry Reference	Oui	Oui	N/A	En cas de comptabilisation groupée, l'IBAN est rempli	En cas de comptabilisation groupée, le QR-IBAN est rempli	Le numéro du participant est affiché au format propriétaire (Ex.: XXXXXXXXXX)	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.	N/A	
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).											
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 créateur Crédit = CRDT Débit = DBIT							
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Oui	Oui	Passation normale/comptabilisation de correction = False Annulation de comptabilisations = True				True	Enregistrement comptable normal = False Return et Refund = True Traitement normal/écriture corrective = False Écritures d'annulation = True		
C	Entry +Sts ++Cd	Oui	Oui	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK. ISO V2013: la valeur BOOK est fournie dans l'élément <Sts> ISO V2019: la valeur BOOK est fournie dans le sous-élément <Cd>							
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 AcctSvrRef	Oui	Oui	Référence de la comptabilisation attribuée sans équivoque par l'institut financier.							

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
C	Bank Transaction Code +BKTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Oui	Oui	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.						
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 +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	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 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

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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
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
C	Chrgs¹ +Rcrd ++CdtDbtInd	Non	Oui	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).	N/A
C	Chrgs¹ +Rcrd ++ChrgInclInd	Non	Oui	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.	N/A
C	NtryDtls +Batch ++NbOfTx	Non	Oui	Nombre de transactions (D-Level) de la comptabilisation correspondante (C-Level).						N/A
C	NtryDtls +AddtlNtryInf	Oui	Oui	PostFinance fournit toujours ici le texte de la comptabilisation.						
D	Message ID Refs ++Msgld	Oui ¹	Oui	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.	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	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. L'ID est nécessaire donnée obligatoire pour des recherches après-coup, hormis pour Return.						
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInfld	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	Unique End-to-end Transaction Reference Refs ++UETR	Oui ¹	Oui	Référence de la transaction End To End unique. Est toujours attribuée par PostFinance; même si une UETR est fournie dans pain.001. Les UETR issues du trafic de paiements interbancaire sont reprises intégralement.			N/A	Référence de la transaction End To End unique. Est toujours attribuée par PostFinance; même si une UETR est fournie dans pain.001. Les UETR issues du trafic de paiements interbancaire sont reprises intégralement.	N/A	N/A
D	Type Refs +Prtry ++Tp	Non	Oui	Valeur pour les paiements QR: 00 = QRR			Valeurs pour BPR: 06 = BPR Guichet 46 = BPR+ Guichet	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Propriety Reference Refs +Prtry ++Ref	Non	Oui	Numéro unique des paiements avec justificatifs.				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	Transaction Amount AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Non	Oui	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction.		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		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		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		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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Bank Transaction Code +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Non	Oui	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			Nomale Transaktion: 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	Transaction normale: CH-DD Cor1 Crédit: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B Crédit: PMNT IDDT PMDD Transaction R: 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	N/A
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

Level	ISO-Field	Notification dans le cas de camt.053 sans notification détaillée	Notification dans le cas de camt.053 avec notification détaillée	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
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 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
D	Chrgs +Rcrd ++CdtDbtInd	Non	Oui	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).	N/A
D	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclInd	Non	Oui	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.	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Debtor Name RltdPties ++Dbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non	Oui	Nom du débiteur si existant.			N/A	Nom du débiteur si existant.	Nom du débiteur	N/A
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Non	Oui	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.		N/A
D	Debtor Account RltdPties ++DbtrAcct	Non	Oui	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 néc.	Numéro de compte (IBAN) du débiteur propriétaire.	N/A
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non	Oui	Nom du débiteur d'origine; si disponible.			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 +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Non	Oui	Adresse du débiteur d'origine; si disponible.			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 +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	Nom du créateur; si existant.	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Creditor Postal Address RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Non	Oui	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	N/A
D	Creditor Scheme ID RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++ld ++++Orgld ++++Othr <ld>	Non	Oui	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.	N/A
D	Creditor Account RltdPties ++CdtrAcct	Non	Oui	IBAN ou QR-IBAN du bénéficiaire, si le paiement est redirigé.		Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du créateur; si existant.	N/A	N/A	N/A	N/A
				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 +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non	Oui	Nom du bénéficiaire final; si disponible.		N/A	N/A	Nom du bénéficiaire final; si existant.	N/A	N/A
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Non	Oui	Adresse du bénéficiaire final; si disponible.		N/A	N/A	Adresse du bénéficiaire final, si existante.	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++ld	Non	Oui	Numéro de compte du bénéficiaire final; si disponible.			N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant.	N/A	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++BICFI	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 ++FinInstnld +++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 ++FinInstnld +++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 ++FinInstnld +++PstlAdr	Non	Oui	Adresse de la banque du débiteur			N/A	Adresse de la banque du débiteur	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	Messages conf. à l'ordre client	N/A	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	Comptabilisations restantes (prix, transferts, cartes, etc.)
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	Non	Oui	N/A	Valeur SCOR dans le champ <Cd>	Valeur QRR-Reference dans le champ <Prtry>.	N/A	N/A	N/A	N/A
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	Non	Oui	N/A	Creditor Reference	Numéro de référence QR	Numéro de référence BPR	N/A	N/A	
D	Additional Remittance Information RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Non	Oui	Informations complémentaires issues du code QR.		Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = aucun Reject ?REJECT?1 = Reject	Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = Aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse	N/A	N/A	N/A
D	RltdDts +AcqptncDtTm	Non	Oui	La date initiale est fournie ici.						N/A
D	RtrInf +Rsn	Non	Oui	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, SLO1	N/A
D	RtrInf +AddtlInf	Non	Oui	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

Le type de message camt suivant se réfère à la V4/2013. Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

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 <AddtlInf>	Affiche de quel type de notification il s'agit ici. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» dans le cas d'un message productif «SPS/1.7/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/1.7/Reconstruction» dans le cas d'une commande complémentaire ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» dans le cas d'un message productif «SPS/2.1/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/2.1/Reconstruction» 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	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent; pas de formats compte du propriétaire.	

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
B	Acct +Ccy	ISO V2019: indication de la devise dans laquelle le compte est géré.	
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	Entry +Sts ++Cd	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur «BOOK». ISO V2013: la valeur BOOK est fournie dans l'élément <Sts> ISO V2019: la valeur BOOK est fournie dans le sous-élément <Cd>	
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	NtryDtls +Batch ++NbOfTxs	Non applicable. N'est pas fourni.	
C	NtryDtls +AddtlNtryInf	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 AmtDtls ++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: 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 paiement vers l'étranger montant de transfert réduit 31 = Prix pour paiement vers l'étranger versement SEPA 32 = Prix pour paiement vers l'étranger supplément vitesse 33 = Prix pour paiement vers l'étranger montant de transfert total 34 = Prix pour paiement vers l'étranger supplément sans indication IBAN 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 +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non applicable. N'est pas fourni.	
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++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 +++Pty (uniquement V2019) ++++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 +++Pty (uniquement V2019) ++++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 structurées.	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Name RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Non du bénéficiaire.	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 Postal Address RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Adresse du créateur. Si possible, ces données sont fournies structurées, sinon non structurées.	Non applicable. N'est pas fourni.
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 +++Pty (uniquement V2019) ++++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 +++Pty (uniquement V2019) ++++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	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnld +++BICFI	Identification (BIC) de la banque tierce du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnld +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	Identification (numéro BC) de la banque tierce du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnld +++Nm	Nom de la banque du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Agent RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnld +++PstlAdr	Adresse de la banque du créateur	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Purpose Code Purp +Cd	Visée du paiement de l'ordre d'origine (pain.001)	
D	Remittance Information Rmtlnf +Ustrd	Messages conf. à l'ordre client	Non applicable. N'est pas fourni.
D	Creditor Remittance Information Rmtlnf +Strd ++CdtrReflnf +++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.

Level	ISO-Field	Confirmation détaillée (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Confirmation d'exécution (CND) ISO 20022 V4
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

Le type de message camt suivant se réfère à la V4/2013. Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
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	BICFI <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 <AddtlInf>	Montre de quel genre il s'agit lors de cette notification. Valeurs possibles: «SPS/1.7/PROD» dans le cas d'un message productif «SPS/1.7/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/1.7/Reconstruction» dans le cas d'une commande complémentaire «SPS/1.7/Storno» dans le cas d'un fichier d'annulation ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» dans le cas d'un message productif «SPS/2.1/TEST» dans le cas d'un message de test «SPS/2.1/Reconstruction» dans le cas d'une commande complémentaire «SPS/2.1/Storno» dans le cas d'un fichier d'annulation					
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	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	CopyDuplicateIndicator <CpyDplctInd>	Le champ n'est fourni qu'en cas de reconstruction avec la valeur DUPL.					
B	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent, pas de formats de compte propriétaire.					

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
B	Acct +Ccy	ISO V2019: indication de la devise dans laquelle le compte est géré.					
B	Acct +Ownr ++Nm	Dénomination de compte du compte correspondant. Est toujours fournie par PostFinance.					
C	Entry Reference	N/A	En cas de comptabilisation groupée, l'IBAN est rempli	En cas de comptabilisation groupée, le QR-IBAN est rempli	Le numéro de participant est affiché en format propriétaire (Ex.: XXXXXXXXXX)	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché
		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).					
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 créditeur Crédit = CRDT Débit = DBIT					
C	Reversal Indicator <RvslInd>	Passation normale/comptabilisation de correction = False Annulation de comptabilisations = True				True	Enregistrement comptable normal = False Return et Refund = True
C	Entry +Sts ++Cd	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK. ISO V2013: la valeur BOOK est fournie dans l'élément <Sts> ISO V2019: la valeur BOOK est fournie dans le sous-élément <Cd>					
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.					

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD	
C	Bank Transaction Code +BKTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Cet élément donne des renseignements sur le genre de comptabilisation.						
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 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).	

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
C	Chrgs +Rcrd ++ChrgInclnd	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.
C	NtryDtls +Batch ++NbOfTxS	Nombre de transactions (D-Level) de la comptabilisation correspondante (C-Level).					
C	NtryDtls +AddtlNtryInf	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 de transaction unique attribué par PostFinance. L'ID est nécessaire donnée obligatoire pour des recherches après-coup, hormis pour Return.					
D	Payment Information Identification Refs ++PmtInflnd	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	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	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
D	Unique End To End Transaction Reference Refs ++UETR	Eindeutige End To End Transaktionsreferenz. Wird immer durch PostFinance vergeben; auch wenn im pain.001 eine UETR mitgeliefert wird. UETR aus dem Interbanken ZV werden 1:1 übernommen.			N/A	Eindeutige End To End Transaktionsreferenz. Wird immer durch PostFinance vergeben; auch wenn im pain.001 eine UETR mitgeliefert wird. UETR aus dem Interbanken ZV werden 1:1 übernommen.	N/A
D	Type Refs +Prtry ++Tp	Valeur pour les paiements QR: 00			Valeurs pour BPR: 06 = BPR Guichet 46 = BPR+ Guichet	N/A	N/A
D	Propriety Reference Refs +Prtry ++Ref	Numéro unique des paiements avec justificatifs.				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.	N/A	N/A
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 AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction			N/A	Correspond au montant de la transaction en monnaie de la transaction	N/A
D	Source Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Correspond à la monnaie de la transaction			N/A	Correspond à la monnaie de la transaction	N/A

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
D	Target Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Correspond à la monnaie du compte			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	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	<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: 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>	Transaction normale: PMNT ICDT RRTN	Transaction normale: CH-DD Cor1 crédit: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B crédit: PMNT IDDT PMDD	Transaction R: 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
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.

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
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 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.
D	Debtor Name RltdPties ++Dbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Nom du débiteur, si existant.			N/A	Nom du débiteur, si existant.	Nom du débiteur
D	Debtor Postal Address RltdPties ++Dbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++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.			N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du débiteur; si existant.	Numéro de compte (IBAN) du débiteur

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Nom du débiteur initial; si disponible.			N/A	Nom du débiteur d'origine; si existant.	
D	Ultimate Debtor RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Adresse du débiteur initial; si disponible.			N/A	Adresse du débiteur d'origine; si existant.	
D	Creditor Name RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	N/A	N/A	N/A	Nom du créateur; si existant.	N/A	N/A
D	Creditor Postal Address RltdPties ++Cdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++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 +++Pty (uniquement V2019) ++++ld ++++Orgld +++++Othr <ld>	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Le numéro de contrat (RS-PID) est affiché.
D	Creditor Account RltdPties ++CdtrAcct	IBAN ou QR-IBAN du bénéficiaire.			Numéro de compte (IBAN ou format compte du propriétaire) du créateur; si existant.	N/A	N/A
		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 +++Pty (uniquement V2019) ++++Nm	Nom du bénéficiaire final; si disponible.			N/A	Nom du bénéficiaire final; si existant.	N/A

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++PstlAdr	Adresse du bénéficiaire final; si disponible			N/A	Adresse du bénéficiaire final, si existante.	N/A
D	Ultimate Creditor RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (uniquement V2019) ++++ld	Numéro de compte du bénéficiaire final; si disponible.			N/A	Numéro de compte (IBAN ou format compte propriétaire) du bénéficiaire final, si existant.	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++BICFI	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur			N/A	Identification (BIC) de la banque tierce du débiteur	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++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 ++FinInstnld +++Nm	Nom de la banque du débiteur			N/A	Nom de la banque du débiteur	N/A
D	Debtor Agent RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++PstlAdr	Adresse de la banque du débiteur			N/A	Adresse de la banque du débiteur	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	Messages conf. à l'ordre client.	N/A	N/A	N/A	Messages conf. à l'ordre client	

Level	ISO-Field	IBAN	IBAN avec Creditor Reference	Compte virtuel pour facture QR	BPR	Return	CH-DD
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	N/A	Valeur SCOR dans le champ <Cd>	Valeur QRR dans le champ <Prtry>.	N/A		
D	Creditor Remittance Information RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	N/A	Creditor Reference	Numéro de référence QR	Numéro de référence BPR	N/A	
D	Additional Remittance Information RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Informations complémentaires issues du code QR. Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = aucun Reject ?REJECT?1 = Reject Code d'erreur. Valeurs possibles: ?ERROR?000 = KEIN_FEHLER			Rejectcode. Valeurs possibles: ?REJECT?0 = Aucun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject en masse	N/A	
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

Le type de message camt suivant se réfère à la V4/2013.

Si la V8/2019 s'en éloigne, cela est signalé par «ISO V2019:».

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	BICFI <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» dans le cas d'un message productif. ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» 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	IBAN <IBAN>	PostFinance fournit toujours l'IBAN du message sous-jacent, pas de formats de compte propriétaire.	
B	Acct +Ccy	ISO V2019: indication de la devise dans laquelle le compte est géré.	
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	Entry +Status ++Code	Statut de la comptabilisation. PostFinance fournit toujours la valeur BOOK. ISO V2013: la valeur BOOK est fournie dans l'élément <Sts> ISO V2019: la valeur BOOK est fournie dans le sous-élément <Cd>	

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 +AddtlNtryInf	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	Unique End To End Transaction Reference Refs ++UETR	Référence de la transaction End To End unique. Est toujours attribuée par PostFinance; même si une UETR est fournie dans pain.001. Les UETR issues du trafic de paiements interbancaire sont reprises intégralement.	
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 (pour banques)

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 pour banques)

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 pour banques)

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)