

## **CODES OPERATIONS INTERBANCAIRES**

### **Pour les restitutions clientèle**

**OCTOBRE 2015**

**VERSION : 4.0**

## Avis au lecteur

Cette brochure annule et remplace la brochure « CODES OPERATIONS INTERBANCAIRES pour les Restitutions Clientèles » de mars 2010.

Cette brochure est destinée à fournir la liste des codes opérations interbancaires utilisés dans les relevés de compte CFONB mais également dans les restitutions clientèle aux formats SWIFT et ISO 20022.

Elle précise aussi les correspondances de ces codes dans les différents formats.

Ces correspondances ont été établies par le CFONB comme suit :

- CFONB → SWIFT
- SWIFT → CFONB
  
- CFONB → ISO 20022
- ISO 20022 → CFONB
  
- SWIFT → ISO 20022ISO 20022 → SWIFT
  
- En annexe illustrative (pour mémoire) :
  - CFONB → EDIFACT
  - SWIFT → EDIFACT

Sauf pour les codes ISO, où le nom de la famille du code donne le sens du flux (cf. chapitre 3.2), chaque tableau se lit de la façon suivante :

- A gauche, le code de départ, son libellé, le sens de l'écriture,
- A droite, le code de destination avec ces mêmes indications.

## SOMMAIRE

<b>1 INTRODUCTION .....</b>	<b>4</b>
<b>2 LISTE DES CODES OPERATIONS CFONB.....</b>	<b>5</b>
<b>2.1 Liste des codes opérations CFONB par ordre alphanumérique.....</b>	<b>5</b>
<b>3 LES AUTRES CODIFICATIONS .....</b>	<b>8</b>
<b>3.1 Liste des codes opérations SWIFT .....</b>	<b>8</b>
<b>3.2 Liste des codes opérations ISO 20022 .....</b>	<b>10</b>
<b>4 CORRESPONDANCES ENTRE LES CODES OPERATIONS CFONB ↔SWIFT ET SWIFT → CFONB .....</b>	<b>15</b>
<b>4.1 Principes généraux .....</b>	<b>15</b>
<b>4.1 Correspondances entre les codes opérations CFONB et SWIFT .....</b>	<b>16</b>
<b>4.2 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et CFONB .....</b>	<b>19</b>
<b>5 CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS CFONB ↔ ISO 20022 ET ISO 20022 → CFONB.....</b>	<b>21</b>
<b>5.1 Principes généraux .....</b>	<b>21</b>
<b>5.2 Correspondances entre les codes opérations CFONB et ISO 20022 .....</b>	<b>22</b>
<b>5.3 Correspondances entre les codes opérations ISO 20022 et CFONB .....</b>	<b>27</b>
<b>6 CORRESPONDANCES ENTRE LES CODES OPERATIONS ISO 20222 → SWIFT ET SWIFT → ISO 20022.....</b>	<b>32</b>
<b>6.1 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et ISO 20022 .....</b>	<b>32</b>
<b>6.2 Correspondances entre les codes opérations ISO 20022 et SWIFT .....</b>	<b>36</b>
<b>7 ANNEXE : LISTE DES CODES OPERATIONS EDIFACT (DONNEE 4383) ET CORRESPONDANCE AVEC LES CODIFICATIONS CFONB ET SWIFT .....</b>	<b>40</b>
<b>7.1 Principes généraux .....</b>	<b>40</b>
<b>7.2 Liste des codes opérations EDIFACT (donnée 4383) .....</b>	<b>41</b>
<b>7.4 Correspondances entre les codes opérations CFONB et EDIFACT .....</b>	<b>42</b>
<b>7.5 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et EDIFACT .....</b>	<b>45</b>

## **1 Introduction**

### **Périmètre**

La mise à jour de cette brochure prend en compte l'impact, sur les codes opérations interbancaires, de la mise en œuvre des opérations SEPA et la possibilité ouverte aux clients de recevoir un extrait de compte en ISO 20022 (camt.053).

### **Correspondances entre codifications**

Les organisations CFONB, SWIFT et ISO ont chacune leur propre codification des opérations interbancaires.

Le relevé de compte sur support informatique, tel que défini par le CFONB, utilise une centaine de codes opérations interbancaires. Mais les clients reçoivent également, notamment en raison de l'internationalisation de leurs activités, des relevés de compte au format SWIFT (MT940) et des relevés intrajournaliers au format SWIFT (MT942). Il est d'ores et déjà possible d'utiliser des relevés de compte ou des relevés intrajournaliers au format ISO 20022 (camt.053 et camt.052).

La présente brochure donne la liste des codes utilisés dans les différents formats - CFONB, SWIFT et ISO - et indique, sous forme de tableau, les correspondances entre ces catégories de codes.

Les correspondances entre des codes d'origine différente ne s'établissent pas toujours de façon bi-univoque. Les codes SWIFT sont moins détaillés que les codes CFONB, ce qui ne permet pas l'établissement d'équivalences strictes. La logique de construction de la codification ISO est encore différente, ce qui pose d'autres questions de correspondance.

La méthode utilisée pour établir ces correspondances se fonde sur les principes décrits ci-après dans chaque chapitre.

## 2 Liste des codes opérations CFONB

Il s'agit des codes opérations restitués dans les relevés de compte CFONB 120. Ils peuvent être également mentionnés pour information dans d'autres formats de relevés.

Le tableau donne la liste des codes classés par ordre numérique puis alphanumérique. Le code figurant dans la colonne « Générique », plus général, peut être aussi utilisé.

### 2.1 Liste des codes opérations CFONB par ordre alphanumérique

Code famille :

- OPCA : Opérations de caisse
- OPPF : Opérations de portefeuille France
- OPET : Opérations avec l'étranger
- OPTB : Opérations sur titres et bourses
- AGFR : Agios et frais
- OPFI : Opérations de financement
- DIVE : Divers

Codes opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Générique
01	OPCA	Chèques payés	x		
02	" "	Remises de chèques		x	02
03	" "	Chèques impayés	x		
04	" "	Versements espèces		x	
05	" "	Virements reçus		x	05
06	" "	Virements émis	x		06
07	" "	LCR/BOR domiciliés	x		
08	" "	Prélèvements, TIP et Télérèglements domiciliés	x		08
09	" "	Prélèvements, TIP et Télérèglements émis		x	09
10	" "	Prélèvements, TIP et Télérèglements rejetés/impayés	x	x	10
11	" "	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	x	x	11
12	" "	Rejets/retours de virement		x	
13	" "	Virements de trésorerie reçus		x	05
14	" "	Virements de trésorerie émis	x		06
15	" "	Remises de chèques sur caisse		x	02
18	" "	Autres virements reçus		x	05
21	" "	Autres virements émis	x		06
22	" "	TIP domiciliés	x		08
24	" "	TIP émis		x	09
26	" "	TIP rejetés/impayés	x		10
27	" "	Prélèvements rejetés/impayés	x	x	10
28	" "	Factures cartes payées	x		11
29	" "	Retraits DAB-GAB	x		11
30	" "	Factures cartes remises		x	11
31	OPPF	Remises d'effets à l'encaissement		x	31
32	" "	Remises à l'escompte (papier commercial/chèque)		x	32
33	" "	Effets impayés	x		
34	" "	Incidents sur effets	x	x	
35	" "	Remises de LCR/BOR à l'encaissement		x	31
36	OPCA	Remises de facture CB crédit	x		11
37	OPPF	Remises de LCR/BOR à l'escompte		x	32
38	OPCA	Factures CB impayée / rejetée	x		11
39	" "	Virements d'origine extérieure (VOE) reçus		x	05
41	OPET	Transferts vers/en provenance de l'étranger	x	x	41
42	" "	Achats/ventes de devises	x	x	42
43	" "	Autres opérations avec l'étranger	x	x	43
44	" "	Virements internationaux émis	x		41
45	" "	Virements internationaux reçus		x	41
46	" "	Achats de devises au comptant	x		42
47	" "	Ventes de devises au comptant		x	42
48	" "	Levées sur achat à terme	x		42
49	" "	Livrailles sur vente à terme		x	42

Codes opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Générique
51	OPTB	Achats et ventes de titres	x	x	51
52	" "	Diverses opérations sur titres	x	x	52
53	" "	Achats/souscriptions VM/BF (Valeurs mobilières/ Bourses Françaises)	x		51
54	" "	Ventes de VM/BF (Valeurs mobilières/ Bourses Françaises)		x	51
55	" "	Solde de liquidation – BF (Bourses Françaises)	x	x	51
56	" "	Achats OPCVM	x		51
57	" "	Ventes OPCVM		x	51
58	" "	Achats TCN	x		51
59	" "	Ventes TCN		x	51
61	AGFR	Agios	x	x	61
62	" "	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	x		62
63	" "	Produits financiers		x	61
64	" "	Commissions y compris taxes	x		62
65	" "	Commissions hors taxes	x		62
66	" "	Commissions non taxables	x		62
67	" "	Taxes	x		62
68	OPET	Autres opérations avec l'étranger - Débit	x		43
69	" "	Autres opérations avec l'étranger - Crédit		x	43
70	AGFR	Charges financières	x		61
71	OPFI	Tirage de crédits		x	
72	" "	Echéance crédits	x		
73	" "	Emission de valeurs mobilières		x	
74	" "	Emission de titres de créances		x	
75	" "	Remboursement	x		
76	" "	Dépôt à terme	x		
77	" "	Echéance dépôt à terme		x	
80	OPTB	Achats autres TC	x		51
81	" "	Ventes autres TC		x	51
82	" "	Contrats	x	x	51
83	" "	Options	x	x	51
84	" "	Achats BE (Bourses étrangères)	x		51
85	" "	Ventes BE (Bourses étrangères)		x	51
86	" "	Opérations sur titres	x	x	52
87	" "	Revenus sur titres		x	52
88	" "	Commissions et droits de garde	x		52
89	" "	Remboursement impôts étrangers		x	52
90	OPCA	Facture Acceptée à Echéance émise	x		06
91	DIVE	Opérations diverses	x	x	
92	OPCA	Centralisation de recettes	x	x	
93	" "	Centralisation de dépenses	x	x	
94	" "	Centralisation de trésorerie - Crédit		x	
95	" "	Centralisation de trésorerie - Débit	x		
96	" "	Télérèglements domiciliés	x		08
97	" "	Télérèglements émis		x	09
98	" "	Télérèglements rejetés/impayés	x		10
99	DIVE	Annulations et régularisations	x	x	
A1	OPCA	Prélèvements SEPA émis		x	09
A2	" "	Prélèvements SEPA interentreprises émis		x	09
A3	" "	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque - « R-transaction »)		x	10
A4	" "	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque - « R-transaction »)		x	10
A5	" "	Prélèvements SEPA – reversements émis (par le créancier ou sa banque « R-transaction »)	x		10
A6	" "	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque « R-transaction »)	x		10
B1	" "	Prélèvements SEPA domiciliés	x		08
B2	" "	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	x		08
B3	" "	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier - « R-transaction »)	x		10

<b>Codes opération</b>	<b>Code famille</b>	<b>Libellé</b>	<b>Débit</b>	<b>Crédit</b>	<b>Générique</b>
B4	" "	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés <i>reçus</i> (par le créancier - « R-transaction »)	x		10
B5	" "	Prélèvements SEPA – reversements <i>reçus</i> (par le débiteur - « R-transaction »)		x	10
B6	" "	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements <i>reçus</i> (par le débiteur - « R-transaction »)		x	10

### 3 Les autres codifications

#### 3.1 Liste des codes opérations SWIFT

Les codes opérations qui figurent dans un relevé de compte SWIFT (Transaction Type Identification Code) sont codés sur quatre positions : une lettre « S », « N » ou « F » qui dépend de l'origine de l'opération suivie d'un code sur trois positions qui permet d'identifier le type d'opération.

Le code S (SWIFT) est suivi obligatoirement de 3 positions numériques qui représentent le type de message à l'origine de l'écriture.

Les codes N (non SWIFT - ou préférence pour description Alphabétique) et F (premier avis) sont suivis de 3 positions alphabétiques.

La table ci-dessous reprend la liste de ces codes alphabétiques sur 3 positions :

Code	Libellé en anglais	Libellé en français
BNK	Securities Related Item - Bank fees	Commissions de banque
BOE	Bill of exchange	Lettre de change & BOR
BRF	Brokerage fee	Frais de courtage
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related (Should only be used when no specific corporate action event code is available)	En lien avec des Corporate actions (à n'utiliser qu'en l'absence de codes précis)
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu	Compensation monétaire
CHG	Charges and other expenses	Frais et autres dépenses
CHK	Cheques	Chèque
CLR	Cash letters/cheques remittance	Remise de chèques et de cash letter
CMI	Cash management item - No detail	CM – Détail de l'opération de CM non disponible
CMN	Cash management item - Notional pooling	CP – CP Notionnel sans transfert de fonds (regroupement virtuel)
CMP	Compensation claims	Demandes de compensation
CMS	Cash management item – Sweeping	CM – CP Balayage des soldes vers le compte « pivot de trésorerie »
CMT	Cash management item - Topping	CM – Transfert de fonds sous condition. Virement du surplus au delà d'une certaine somme
CMZ	Cash management item - Zero balancing	CM – Mise à zéro des comptes (ZBA)
COL	Collections	Encaissements avec l'étranger
COM	Commission	Commissions
CPN	Securities Related Item - Coupon payments	Paiement de coupon
DCR	Documentary credit	Crédit documentaire
DDT	Direct Debit Item	Débit direct
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement	Paiement de gains
DIV	Dividends –Warrants	Dividendes/Warrants
EQA	Equivalent amount	Montant équivalent
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account	Transfert externe pour compte propre
FEX	Foreign exchange	Change
INT	Interest	Intérêts
LBX	Lockbox	Lockbox
LDP	Loan deposit	Mise en place de prêt
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts	Payment de marge / réception de marge
MAT	Securities Related Item - Maturity	Echéance
MGT	Securities Related Item - Management fees	Commissions de gestion
MSC	Miscellaneous	Divers
NWI	Securities Related Item - New issues distribution	Distribution de nouvelles émissions
ODC	Overdraft charge	Commission de découvert
OPT	Securities Related Item - Options	Options

<b>Code</b>	<b>Libellé en anglais</b>	<b>Libellé en français</b>
PCH	Securities Related Item - Purchase (including STIF and Time deposits)	Achat (y compris STIF et dépôts à terme)
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds	Revenu de "pair-off"
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up	Paiement d'avance du principal
REC	Securities Related Item - Tax reclaim	Récupération fiscale
RED	Securities Related Item - Redemption/Withdrawal	Rachat/retrait
RIG	Securities Related Item - Rights	Droits
RTI	Returned item	Retour
SAL	Securities Related Item - Sale (including STIF and Time deposits)	Vente (y compris STIF et dépôts à terme)
SEC	Securities	Titres
SLE	Securities Related Item - Securities lending related	En lien avec du prêt de titres
STO	Standing order	Ordre permanent
STP	Securities Related Item - Stamp duty	Droit de timbre
SUB	Securities Related Item - Subscription	Souscription
SWP	Securities Related Item - SWAP payment	Paiement de SWAP
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment	Paiement de retenue à la source
TCK	Travellers cheques	Travellers chèques
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management	Gestion de collateral tripartite
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account	Transfert interne pour compte propre
TRF	Transfer	Transfert/Virement
TRN	Securities Related Item - Transaction fee	Commission de transaction
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission	Commission de souscription
VDA	Value date adjustement	Date de valeur ajustée
WAR	Securities Related Item - Warrant	Warrant

### 3.2 Liste des codes opérations ISO 20022

Dans la norme ISO 20022, les codes opérations (Bank Transaction Codes) sont publiés dans une liste externe disponible sur le site de l'ISO à l'adresse suivante : [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org) (rubrique « External Code Sets », document « Bank Transaction Code lists description »).

Ces codes ont pour vocation à être utilisés dans les restitutions au format ISO 20022 destinées aux clients : les relevés de compte (camt.053), les relevés intrajournaliers (camt.052) ou les relevés d'opérations (camt.054).

En standard, le code opération est composé de trois éléments :

- Le « domaine », qui permet d'identifier le domaine d'activité de l'opération : par exemple, les paiements (« Payments »), la gestion de trésorerie (« Cash Management »), les titres (« Securities »), le change (« Foreign Exchange »)...
- La « famille », qui permet d'identifier le type d'opération dans un domaine particulier : par exemple, dans le domaine des paiements, le virement émis (« Issued Credit Transfer »), le virement reçu (« Received Credit Transfer »), le prélèvement émis (« Issued Direct Debit »)... Cette famille est toujours **exprimée selon la perspective du client initiateur de l'opération d'origine**.

Ainsi par exemple :

PMNT/ICDT/RRTN égale paiement/virement émis/impayé de virement, qui est donc un flux reçu par la banque relatif à un virement émis par son client et retourné impayé par le bénéficiaire ou la banque de celui-ci.

- La « sous-famille », qui précise le type de moyen de paiement au sein d'une famille donnée : par exemple pour la famille Virement émis, le virement SEPA (« SEPA Credit Transfer »), le virement international (« Cross-Border Credit Transfer »)...

Il existe une liste ISO 20022 pour chacun de ces éléments ; elle est détaillée dans le document « Bank Transaction Code lists description ».

**La liste qui est décrite ci-dessous représente un sous ensemble de la liste ISO 20022 : ce sont les codes utilisés en France et qui ont donc une correspondance avec les codes opérations CFONB.**

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
<b>Gestion de compte</b>							
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	
<b>Cash Management</b>							
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
<b>Change</b>							
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	
<b>Mises en place de prêt et syndications</b>							
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt
<b>Paiements</b>							
Cartes							
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transaction	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	C	Porteur
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	Créancier/ Commerçant
Retrait et versement d'espèces							
Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	D	Débiteur
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	Créancier
Chèques							
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cheque	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	Créancier/ Bénéficiaire
Effets de commerce							
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	Débiteur/ Payer
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	Débiteur/ Tiré
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	Créancier/ Bénéficiaire
Prélèvements							
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	Débiteur/ Payer

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	RDDT	PMDD	D	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	Débiteur/ Payer
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	Débiteur/ Payer
<b>Virements</b>							
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM <sup>1</sup>	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT *	RRTN	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
<b>Virements de trésorerie</b>							
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
<b>Opérations de paiement diverses</b>							
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MDOP	IADD	D	Débiteur/ Emetteur
<b>Titres</b>							
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	
Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
Securities	Listed Derivatives - Options	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	D	
Securities	Miscellaneous Credit operations	OTHR	SECU	MCOP	OTHR	C	

<sup>1</sup> Le code VCOM ne doit plus être utilisé. En effet, l'ISO a validé la création du code IADD ('Invoice Accepted with Differed Due Date') dédié au service de Facture Acceptée à Echéance pour remplacer le Bank Transaction Code utilisé pour le VCOM.

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	
<b>Trade</b>							
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	

## **4 Correspondances entre les codes opérations CFONB ↔ SWIFT et SWIFT → CFONB**

### **4.1 Principes généraux**

- **Une correspondance est attribuée à chaque code.**
- **Les signes RD** (reversal of debit) et RC (reversal of credit) dans SWIFT ne correspondent jamais à des impayés mais à des annulations et régularisations. Ils sont donc toujours traduits dans les tableaux par le code 99 « Annulations et régularisations » pour le CFONB.
- Pour une meilleure lisibilité des tableaux, le sens de l'écriture est toujours exprimé au moyen des codes D (debit), C (credit), RD et RC. Dans les messages eux-mêmes le sens de l'écriture est exprimé de différentes façons :
  1. CFONB : le montant est signé, le signe est superposé au dernier caractère à droite ; ce dernier exprime simultanément le sens du montant et le dernier chiffre de ce montant (voir la brochure « Relevé de compte sur support informatique »),
  2. SWIFT : 'D', 'C', 'RD' et 'RC'.
- Les termes de virement et de transfert sont usuellement utilisés pour distinguer les opérations domestiques (virements) des opérations internationales (transferts). Cependant cette distinction n'est pas toujours possible :
  1. Pour SWIFT, le code TRF « transfer » signifie à la fois virement et transfert. Par conséquent, la distinction entre virement et transfert n'est pas possible. La seule correspondance retenue est « transfert ».
  2. La liste des codes CFONB est très détaillée. Plusieurs de ces codes correspondent donc souvent à un seul code SWIFT.
- Dans le tableau SWIFT → CFONB, en l'absence de correspondance directe :
  - pour les codes relatifs aux instruments financiers, le code 52 « Diverses opérations sur titres » (CFONB) a été retenu.
  - pour les autres opérations, le code 91 « Opérations diverses » (CFONB) a été retenu.

## 4.1 Correspondances entre les codes opérations CFONB et SWIFT

<b>Code</b>	<b>Libellé CFONB</b>	<b>Sens</b>	<b>Code</b>	<b>Libellé SWIFT</b>	<b>Sens</b>
01	Chèques payés	D	CHK	Cheques	D
02	Remises de chèques	C	CLR	Cash letters/Cheques remittance	C
03	Chèques impayés	D	RTI	Returned item	D
04	Versements espèces	C	MSC	Miscellaneous	C
05	Virements reçus	C	TRF	Transfer	C
06	Virements émis	D	TRF	Transfer	D
07	LCR/BOR domiciliés	D	BOE	Bill of exchange	D
08	Prélèvements, TIP et Télérèglements domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
09	Prélèvements, TIP et Télérèglements émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
10	Prélèvements, TIP et Télérèglements rejetés/impayés	D	RTI	Returned item	D
10	Prélèvements, TIP et Télérèglements rejetés/impayés	C	RTI	Returned item	C
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	C	MSC	Miscellaneous	C
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	D	MSC	Miscellaneous	D
12	Rejet/retour de virement	C	RTI	Returned item	C
13	Virements de trésorerie reçus	C	TRF	Transfer	C
14	Virements de trésorerie émis	D	TRF	Transfer	D
15	Remises de chèques sur caisse	C	CLR	Cash letters/Cheques remittance	C
18	Autres virements reçus	C	TRF	Transfer	C
21	Autres virements émis	D	TRF	Transfer	D
22	TIP domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
24	TIP émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
26	TIP rejetés / impayés	D	RTI	Returned item	D
27	Prélèvements rejetés / impayés	D	RTI	Returned item	D
27	Prélèvements rejetés / impayés	C	RTI	Returned item	C
28	Factures cartes payées	D	MSC	Miscellaneous	D
29	Retrait DAB-GAB	D	MSC	Miscellaneous	D
30	Factures cartes remises	C	MSC	Miscellaneous	C
31	Remises d'effets à l'encaissement	C	BOE	Bill of exchange	C
32	Remises à l'escompte (papier commercial / chèques)	C	BOE	Bill of exchange	C
33	Effets impayés	D	RTI	Returned item	D
34	Incidents sur effets	C	RTI	Returned item	C
34	Incidents sur effets	D	RTI	Returned item	D
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement	C	BOE	Bill of exchange	C
36	Remise de facture CB crédit	D	MSC	Miscellaneous	D
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte	C	BOE	Bill of exchange	C
38	Facture CB impayée / rejetée	D	MSC	Miscellaneous	D
39	Virements d'Origine Extérieur (VOE) reçus	C	TRF	Transfer	C
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	TRF	Transfer	D
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	C	TRF	Transfer	C
42	Achats/Ventes de devises	D	FEX	Foreign exchange	D
42	Achats/Ventes de devises	C	FEX	Foreign exchange	C
43	Autres opérations avec l'étranger	D	MSC	Miscellaneous	D
43	Autres opérations avec l'étranger	C	MSC	Miscellaneous	C
44	Virements internationaux émis	D	TRF	Transfer	D
45	Virements internationaux reçus	C	TRF	Transfer	C
46	Achats de devises au comptant	D	FEX	Foreign exchange	D
47	Ventes de devises au comptant	C	FEX	Foreign exchange	C
48	Levée sur achat à terme	D	FEX	Foreign exchange	D
49	Livraisons sur vente à terme	C	FEX	Foreign exchange	C
51	Achats et Ventes de titres	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
51	Achats et Ventes de titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
52	Diverses opérations sur titres	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
52	Diverses opérations sur titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
54	Ventes de VM/BF	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
55	Solde de liquidation - BF	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
55	Solde de liquidation - BF	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
56	Achats OPCVM	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
57	Ventes OPCVM	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
58	Achats TCN	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
59	Ventes TCN	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
61	Agios	D	INT	Interest	D
61	Agios	C	INT	Interest	C
62	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	D	COM	Commission	D
63	Produits financiers	C	INT	Interest	C
64	Commissions y compris taxes	D	COM	Commission	D
65	Commissions hors taxes	D	COM	Commission	D
66	Commissions non taxables	D	COM	Commission	D
67	Taxes	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	MSC	Miscellaneous	D
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	MSC	Miscellaneous	C
70	Charges financières	D	INT	Interets	D
71	Tirage de crédits	C	LDP	Loan deposit	C
72	Echéance crédits	D	MSC	Miscellaneous	D
73	Emission de valeurs mobilières	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
74	Emission de titres de créances	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
75	Remboursement	D	MSC	Miscellaneous	D
76	Dépôt à terme	D	MSC	Miscellaneous	D
77	Echéance dépôt à terme	C	MSC	Miscellaneous	C
80	Achats autres TC	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
81	Ventes autres TC	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
82	Contrats	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
82	Contrats	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
83	Options	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
83	Options	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
84	Achats Bourses Etrangères	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
85	Ventes Bourses Etrangères	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
86	Opérations sur titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
86	Opérations sur titres	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
87	Revenus sur titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
88	Commissions et droits de garde	D	COM	Commission	D
89	Remboursement impôts étrangers	C	REC	Tax reclaim	C
90	Facture Acceptée à Echéance émise	D	TRF	Transfer	D
91	Opérations diverses	C	MSC	Miscellaneous	C
91	Opérations diverses	D	MSC	Miscellaneous	D
92	Centralisation de recettes	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
92	Centralisation de recettes	D	CMI	Cash Management item - No detail	D
93	Centralisation de dépenses	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
93	Centralisation de dépenses	D	CMI	Cash Management item - No detail	D
94	Centralisation de trésorerie - Crédit	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
95	Centralisation de trésorerie - Débit	D	CMI	Cash Management item - No detail	D
96	Télérèglements domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
97	Télérèglements émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
98	Télérèglements rejetés/impayés	D	RTI	Returned item	D
99	Annulations et régularisations	C	MSC	Miscellaneous	C
99	Annulations et régularisations	D	MSC	Miscellaneous	D
A1	Prélèvements SEPA émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
A2	Prélèvements SEPA interentreprises émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés (émis par le débiteur ou sa banque)	C	RTI	Returned item	C
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés (émis	C	RTI	Returned item	C

<b>Code</b>	<b>Libellé CFONB</b>	<b>Sens</b>	<b>Code</b>	<b>Libellé SWIFT</b>	<b>Sens</b>
	par le débiteur ou sa banque)				
A5	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
B2	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RTI	Returned item	D
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RTI	Returned item	D
B5	Prélèvements SEPA – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
B6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C

## 4.2 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et CFONB

SWIFT			CFONB		
Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
BNK	Securities Bank fees	D	52	Diverses opérations sur titres	D
BOE	Bill of exchange	C	31	Remises d'effets à l'encaissement	C
BOE	Bill of exchange	D	07	LCR/BOR domiciliés	D
BOE	Bill of exchange	RC	99	Annulations et régularisations	D
BOE	Bill of exchange	RD	99	Annulations et régularisations	C
BRF	Brokerage fee	C	99	Annulations et régularisations	C
BRF	Brokerage fee	D	88	Commissions et droits de garde	D
BRF	Brokerage fee	RC	99	Annulations et régularisations	D
BRF	Brokerage fee	RD	99	Annulations et régularisations	C
CAR	Corporate Action Related	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
CAS	Securities Cash In Lieu	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
CHG	Charges and other expenses	C	99	Annulations et régularisations	C
CHG	Charges and other expenses	D	62	Commissions et frais divers	D
CHG	Charges and other expenses	RC	99	Annulations et régularisations	D
CHG	Charges and other expenses	RD	99	Annulations et régularisations	C
CHK	Cheques	C	02	Remises de chèques	C
CHK	Cheques	D	01	Chèques payés	D
CHK	Cheques	RC	99	Annulations et régularisations	D
CHK	Cheques	RD	99	Annulations et régularisations	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	C	02	Remises de chèques	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	D	01	Chèques payés	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RC	99	Annulations et régularisations	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RD	99	Annulations et régularisations	C
CMI	Cash management item - No detail	C	92	Centralisation de recettes	C
CMI	Cash management item - No detail	D	93	Centralisation de dépenses	D
CMN	Cash management item - Notional pooling	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMN	Cash management item - Notional pooling	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMP	Securities Compensation claims	D	52	Diverses opérations sur titres	D
CMS	Cash management item - Sweeping	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMS	Cash management item - Sweeping	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMT	Cash management item - Topping	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMT	Cash management item - Topping	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMZ	Cash management item - Zero balancing	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMZ	Cash management item - Zero balancing	D	95	Centralisation de trésorerie	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	C	31	Remises d'effets à l'encaissement	C
COL	Collections (used when entering a principal amount)	D	99	Annulations et régularisations	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RD	99	Annulations et régularisations	C
COM	Commission	C	99	Annulations et régularisations	C
COM	Commission	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D
COM	Commission	RC	99	Annulations et régularisations	D
COM	Commission	RD	99	Annulations et régularisations	C
CPN	Coupon payment	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	C	69	Autres opérations avec l'étranger -Crédit	C
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	D	68	Autres opérations avec l'étranger -Débit	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RD	99	Annulations et régularisations	C
DDT	Direct debit Item	D	08	Prélèvements domiciliés	D
DDT	Direct debit Item	C	09	Prélèvements émis	C
DIS	Securities Gains disbursement	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
DIV	Dividends - Warrants	C	87	Revenus sur titres	C
DIV	Dividends - Warrants	D	52	Diverses opérations sur titres	D
DIV	Dividends - Warrants	RC	99	Annulations et régularisations	D
DIV	Dividends - Warrants	RD	99	Annulations et régularisations	C
EQA	Equivalent amount	C	91	Opérations diverses	C
EQA	Equivalent amount	D	91	Opérations diverses	D
EQA	Equivalent amount	RC	99	Annulations et régularisations	D
EQA	Equivalent amount	RD	99	Annulations et régularisations	C
EXT	Securities external transfer for own account	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
FEX	Foreign exchange	C	42	Achats/Ventes de devises	C
FEX	Foreign exchange	D	42	Achats/Ventes de devises	D
FEX	Foreign exchange	RC	99	Annulations et régularisations	D
FEX	Foreign exchange	RD	99	Annulations et régularisations	C
INT	Interest	C	63	Produits financiers	C
INT	Interest	D	70	Charges financières	D
INT	Interest	RC	99	Annulations et régularisations	D
INT	Interest	RD	99	Annulations et régularisations	C
LBX	Lock box	C	02	Remises de chèques	C

SWIFT			CFONB		
Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
LBX	Lock box	D	99	Annulations et régularisations	D
LBX	Lock box	RC	99	Annulations et régularisations	D
LBX	Lock box	RD	99	Annulations et régularisations	C
LDP	Loan deposit	C	91	Opérations diverses	C
LDP	Loan deposit	D	91	Opérations diverses	D
LDP	Loan deposit	RC	99	Annulations et régularisations	D
LDP	Loan deposit	RD	99	Annulations et régularisations	C
MAR	Securities Margin payments/receipts	D	52	Diverses opérations sur titres	
MAR	Securities Margin payments/receipts	C	52	Diverses opérations sur titres	
MAT	Securities Maturity	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
MGT	Management fees	D	52	Diverses opérations sur titres	D
MSC	Miscellaneous	C	91	Opérations diverses	C
MSC	Miscellaneous	D	91	Opérations diverses	D
MSC	Miscellaneous	RC	99	Annulations et régularisations	D
MSC	Miscellaneous	RD	99	Annulations et régularisations	C
NWI	Securities New Issues distribution	C	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
ODC	Overdraft charge	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D
OPT	Securities Options	C	52	Diverses opérations sur titres	C
OPT	Securities Options	D	52	Diverses opérations sur titres	D
PCH	Securities Purchase (including STIF and Time deposits)	D	52	Diverses opérations sur titres	D
POP	Securities Pair-off proceeds	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
PRN	Securities Principal Pay-down.pay-up	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
REC	Securities tax reclaim	C	52	Diverses opérations sur titres	C
RED	Securities redemption/Withdrawal	C	52	Diverses opérations sur titres	C
RIG	Securities Rights	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
RTI	Returned item	C	99	Annulations et régularisations	C
RTI	Returned item	D	99	Annulations et régularisations	D
RTI	Returned item	RC	99	Annulations et régularisations	D
RTI	Returned item	RD	99	Annulations et régularisations	C
SAL	Securities Sale (including STIF and Time deposits)	C	52	Diverses opérations sur titres	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	51	Achats et Ventes de titres	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D	51	Achats et Ventes de titres	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RD	99	Annulations et régularisations	C
SLE	Securities lending related	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
STO	Standing order	C	05	Virements reçus	C
STO	Standing order	D	06	Virements émis	D
STO	Standing order	RC	99	Annulations et régularisations	D
STO	Standing order	RD	99	Annulations et régularisations	C
STP	Securities Stamp duty	D	52	Diverses opérations sur titres	D
SUB	Securities Subscription	D	52	Diverses opérations sur titres	D
SWP	Securities SWAP payment	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
TAX	Securities withholding tax payment	D	52	Diverses opérations sur titres	D
TCK	Traveller cheques	C	69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C
TCK	Traveller cheques	D	68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D
TCK	Traveller cheques	RC	99	Annulations et régularisations	D
TCK	Traveller cheques	RD	99	Annulations et régularisations	C
TCM	Securities Tripartite collateral management	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
TRA	Securities Internal transfer for own account	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D
TRF	Transfer	C	45	Virements internationaux reçus	C
TRF	Transfer	D	44	Virements internationaux émis	D
TRF	Transfer	RC	99	Annulations et régularisations	D
TRF	Transfer	RD	99	Annulations et régularisations	C
TRN	Securities Transaction fee	D	52	Diverses opérations sur titres	D
UWC	Securities Underwriting commission	D	52	Diverses opérations sur titres	D
VDA	Value date adjustment	C	99	Annulations et régularisations	C
VDA	Value date adjustment	D	99	Annulations et régularisations	D
VDA	Value date adjustment	RC	99	Annulations et régularisations	D
VDA	Value date adjustment	RD	99	Annulations et régularisations	C
WAR	Securities Warrant	C ou D	52	Diverses opérations sur titres	C ou D

## **5 Correspondances entre les codifications CFONB ↔ ISO 20022 et ISO 20022 → CFONB**

### **5.1 Principes généraux**

La structure des codes n'est pas la même :

Codification CFONB	Un code alphanumérique sur 2 caractères
Codification ISO	Une série de 3 codes de 4 caractères

Une correspondance entre les codifications CFONB et ISO est proposée pour les familles de moyens de paiement, opérations émises et reçues.

En revanche, ce n'est pas le cas pour les opérations de rejets, de retours ou d'impayés (les « R-transactions »), où la logique de définition des codes est différente :

- la codification CFONB ne précise pas la nature du rejet, ni l'émetteur de l'opération. Par exemple, pour le prélèvement, la nature du rejet est quasiment unique (impayé venant du débiteur) et l'émetteur doit être déduit du sens comptable du mouvement.
- la codification ISO 20022 en revanche précise la nature de la R-Transaction ainsi que l'acteur. Par exemple, elle permet d'identifier qu'un « remboursement » (nature) est à l'initiative du créancier (acteur) ou qu'un impayé (nature) vient du débiteur (acteur). En revanche, elle ne précise pas le type d'opération : par exemple s'il s'agit d'un « prélèvement SEPA » ou d'un « prélèvement SEPA interentreprises ».

Par rapport à la brochure de mars 2010, il est cependant important de noter les modifications suivantes :

- pour les R-transactions de virement et de prélèvement, des modifications substantielles ont été apportées. Elles sont identifiées dans la liste avec un astérisque (\*).
- deux codes CFONB (10 – code générique « Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés » et 27 – code « Prélèvements rejetés/impayés ») peuvent être maintenant acceptés dans le sens débit (D) en plus du sens crédit (C).
- Le code 62 « Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires » voit son intitulé complété de « dont intérêts compensatoires »
- une information supplémentaire a été rajoutée sur le détenteur du compte mouvementé, lorsque cette information est significative, dans une nouvelle colonne.

Les codes CFONB des familles "Agios et frais" ainsi que "Divers" (codes 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 70, 91 et 99) ont été affectés au domaine "Account Management".

Les tableaux ci-après illustrent la correspondance entre les codes CFONB et les Bank Transaction codes ISO dans les deux sens.

## 5.2 Correspondances entre les codes opérations CFONB et ISO 20022

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
01	Chèques payés	D	Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	Débiteur/ Emetteur	
02	Remises de chèques	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	Créancier/ Bénéficiaire	
03	Chèques impayés	D	Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	Créancier/ Bénéficiaire	
04	Versements espèces	C	Payments	Counter Transactions Customer Card Transaction	Cash Deposit	PMNT	CNTR CCRD	CDPT	C	Créancier	
05	Virements reçus (domestiques)	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
05	Virements reçus (SEPA)	C	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
05	Virements reçus (Autres)	C	Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire	
06	Virements émis (domestiques)	D	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	Débiteur/ Emetteur	
06	Virements émis (SEPA)	D	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur	
06	Virements émis (Autres)	D	Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	Débiteur/ Emetteur	
07	Domiciliation d'effets (LCR/BOR)	D	Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	Débiteur/ Tiré	
08	Prélèvements, TIP et télérèglements domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	Débiteur/ Payeur	
09	Prélèvements, TIP et télérèglements émis	C	Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	Créancier/ Emetteur	
10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	Débiteur/ Payeur	
10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	Créancier/ Emetteur	
10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	C	Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	Débiteur/ Porteur	
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	D	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur	
12	Rejet de virement	C	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT *	RRTN	C	Débiteur/ Emetteur	
13	Virements de trésorerie reçus	C	Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
14	Virements de trésorerie émis	D	Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	Débiteur/ Emetteur	
15	Remises de chèques sur caisse	C	Payments	Received Cheque	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	Créancier/ Bénéficiaire	
18	Autres virements reçus (domestiques)	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
18	Autres virements reçus (SEPA)	C	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
18	Autres virements reçus (Autres)	C	Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire	
21	Autres virements émis (domestiques)	D	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	Débiteur/ Emetteur	
21	Autres virements émis (SEPA)	D	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur	
21	Autres virements émis	D	Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	Débiteur/ Emetteur	
22	TIP domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OIDD	D	Débiteur/ Payeur	
24	TIP émis	C	Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OIDD	C	Créancier/ Emetteur	

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
26	TIP rejetés / impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
27	Prélèvements rejetés / impayés	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	Débiteur/ Payeur	
27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
28	Factures cartes payées	D	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur	
29	Retrait DAB-GAB	D	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	Débiteur/ Porteur	
30	Factures cartes remises	C	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	Créancier/ Commerçant	
31	Remises d'effets à l'encaissement	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire	
32	Remises à l'escompte (papier com / chq)	C	Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
33	Effets impayés	D	Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	Créancier/ Bénéficiaire	
34	Incidents sur effets	C	Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	Débiteur/ Payeur	
34	Incidents sur effets	D	Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	Créancier/ Bénéficiaire	
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire	
36	Remise de facture CB crédit	D	Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT	D	Créancier/ Commerçant	
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte	C	Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
38	Facture CB impayée / rejetée	D	Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	Créancier/ Commerçant	
39	Virements d'Origine Extérieur (VOE) reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur	
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
42	Achats/Ventes de devises	D	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D		
42	Achats/Ventes de devises	C	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C		
43	Autres opérations avec l'étranger	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D		
43	Autres opérations avec l'étranger	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C		
44	Virements internationaux émis	D	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur	
45	Virements internationaux reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire	
46	Achats de devises au comptant	D	Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D		
47	Ventes de devises au comptant	C	Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C		
48	Levée sur achat à terme	D	Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D		
49	Livraison sur vente à terme	C	Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C		
51	Achats et Ventes de titres	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
51	Achats et Ventes de titres	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
52	Diverses opérations sur titres	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D		
52	Diverses opérations sur titres	C	Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C		
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
54	Ventes de VM/BF	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
55	Solde de liquidation - BF	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C		
55	Solde de liquidation - BF	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D		
56	Achats OPCVM	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
57	Ventes OPCVM	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
58	Achats TCN	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
59	Ventes TCN	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
61	Agios	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D		
61	Agios	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C		
62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D		
63	Produits financiers	C	Account Management	Miscellaneous Credit operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C		
64	Commissions y compris taxes	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D		
65	Commissions hors taxes	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D		
66	Commissions non taxables	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D		
67	Taxes	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D		
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D		
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D		
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D		
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C		
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C		
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C		
70	Charges financières	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interests	ACMT	MDOP	INTR	D		
71	Tirage de crédits	C	Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C		
72	Echéance crédits	D	Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D		
73	Emission de valeurs mobilières	C	Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C		
74	Emission de titres de créances	C	Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C		
75	Remboursement	D	Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt	
76	Dépôt à terme	D	Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D		
77	Echéance dépôt à terme	C	Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C		

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
80	Achats autres TC	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
81	Ventes autres TC	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
82	Contrats	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
82	Contrats	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
83	Options	C	Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
83	Options	D	Securities	Listed Derivatives - Options	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
84	Achats Bourses Etrangères	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
85	Ventes Bourses Etrangères	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
86	Opérations sur titres	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D		
86	Opérations sur titres	C	Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C		
87	Revenus sur titres	C	Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C		
88	Commissions et droits de garde	D	Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D		
89	Remboursement impôts étrangers	C	Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C		
90	FAE émise	D	Payments	Issued Credit Transfers Miscellaneous Debit Operations	Credit Transfer with agreed Commercial Information Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	ICDT	VCOM <sup>2</sup>	D	Débiteur/ Emetteur	
91	Opérations diverses	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C		
91	Opérations diverses	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D		
92	Centralisation de recettes	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C		
92	Centralisation de recettes	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D		
93	Centralisation de dépenses	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C		
93	Centralisation de dépenses	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D		
94	Centralisation de trésorerie – Crédit	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C		
95	Centralisation de trésorerie – Débit	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D		
96	Télérèglements domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	Débiteur/ Payeur	
97	Télérèglements émis	C	Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	Créancier/ Emetteur	
98	Télérèglements rejetés/impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
99	Annulations et régularisations	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C		
99	Annulations et régularisations	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D		
A1	Prélèvements SEPA émis	C	Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	Créancier/ Emetteur	
A2	Prélèvements SEPA interentreprise émis	C	Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	Créancier/ Emetteur	
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	Débiteur/ Payeur	
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	Débiteur/ Payeur	
A5	Prélèvements SEPA – versement émis par le créancier ou sa banque	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	Créancier/ Emetteur	

<sup>2</sup>Le code VCOM ne doit plus être utilisé. En effet, l'ISO a validé la création du code IADD ("Invoice Accepted with Differed Due Date") dédié au service de Facture Acceptée à Echéance pour remplacer le Bank Transaction Code utilisé pour le VCOM.

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
A6	Prélèvements SEPA interentreprises-reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	Créancier/ Emetteur	
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	Débiteur/ Payeur	
B2	Prélèvements SEPA interentreprise domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	Débiteur/ Payeur	
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	Créancier/ Emetteur	
B5	Prélèvements SEPA - reversements reçus (par le débiteur)	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	Débiteur/ Payeur	
B6	Prélèvements SEPA interentreprises reversements reçus (par le débiteur)	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	Débiteur/ Payeur	

## 5.3 Correspondances entre les codes opérations ISO 20022 et CFONB

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
<b>Gestion de compte</b>										
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	99	Annulations et régularisations	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	61 / 63	Agios / Produits financiers	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	91	Opérations diverses	C	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	99	Annulations et régularisations	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	65	Commissions hors taxes	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	64	Commissions y compris taxes	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	66	Commissions non taxables	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	61 / 70	Agios / Charges financières	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	91	Opérations diverses	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	67	Taxes	D	
<b>Cash Management</b>										
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	92	Centralisation de recettes	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	92	Centralisation de recettes	D	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	93	Centralisation de dépenses	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	93	Centralisation de dépenses	D	
<b>5.4</b>										
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	94	Centralisation de trésorerie – Crédit	C	
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	95	Centralisation de trésorerie – Débit	D	
<b>Change</b>										
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	48	Levée sur achat à terme	D	
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C	49	Livraison sur vente à terme	C	
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	42 / 69	Achats/Ventes de devises / Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	42 / 68	Achats/Ventes de devises / Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	46	Achats de devises au comptant	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C	47	Ventes de devises au comptant	C	
<b>Mise en place de prêts et syndications</b>										
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	76	Dépôt à terme	D	

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	77	Echéance dépôt à terme	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	71	Tirage de crédits	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	72	Echéance crédits	D	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	75	Remboursement	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt
<b>Paiements</b>										
Cartes										
Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	C	04	Versement espèces	C	Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	29	Retrait DAB-GAB	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	11 / 28	Factures cartes de paiement/DAB-GAB / Factures cartes payées	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	C	Débiteur/ Porteur
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	36	Remise de facture CB crédit	D	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	30	Factures cartes remises	C	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	38	Facture CB impayée / rejetée	D	Créancier/ Commerçant
Versement d'espèces										
Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	MPNT	CNTR	CWDL	D	???	???	D	Débiteur
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	04	Versements espèces	C	Créancier
Chèques										
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	01	Chèques payés	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	02 / 15	Remises de chèques	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	03	Chèques impayés	D	Créancier/ Bénéficiaire
Effets de commerce										
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	32 / 37	Remises à l'escompte (papier com / chq)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	34	Incidents sur effets	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	34	Incidents sur effets	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	07	Domiciliation d'effets (LCR/BOR)	D	Débiteur/ Tiré

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	31 / 35	Remises d'effets à l'encaissement	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	33	Effets impayés	D	Créancier/ Bénéficiaire
<b>Prélèvements</b>										
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	A2	Prélèvements SEPA interentreprise émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	A1	Prélèvements SEPA émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	24	TIP émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	09	Prélèvements, TIP et télérèglements émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	97	Télérèglements émis	C	Créancier/ Emetteur
<b>Reversals</b>										
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	A5	Prélèvements SEPA – reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	A6	Prélèvements SEPA interentreprises– reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	26	TIP rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	98	Télérèglements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	B2	Prélèvements SEPA interentreprise domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	22	TIP domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	08	Prélèvements, TIP et télérèglements domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	96	Télérèglements domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
<b>Reversals</b>										
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	B5	Prélèvements SEPA - reversement reçu (par le débiteur)	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	B6	Prélèvements SEPA interentreprises reversement reçu (par le débiteur)	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	10	Prélèvements, TIP et télérèglements rejetés/impayés	C	Débiteur/ Payeur

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	27	Prélèvements rejetés / impayés	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Débiteur/ Payeur
<b>Opérations de paiement diverses</b>										
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	43 / 69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	43 / 68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	
Payments	Miscellaneous Credit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MCOP	IADD	D	90	FAE émise	C	Débiteur/ Emetteur
<b>Virements</b>										
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	06 / 21	Virements émis (domestiques)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	06 / 21	Virements émis (SEPA)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM <sup>3</sup>	D	90	FAE émise	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	06 / 21	Virements émis (Autres)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	41 / 44	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT *	RRTN	C	12	Rejet de virement	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	05 / 18	Virements reçus (domestiques)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	05 / 18	Virements reçus (SEPA)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	05 / 18	Virements reçus (Autres)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	39 / 41 / 45	Virements reçus	C	Créancier/ Bénéficiaire

<sup>3</sup> Le code VCOM ne doit plus être utilisé. En effet, l'ISO a validé la création du code IADD ('Invoice Accepted with Differed Due Date') dédié au service de Facture Acceptée à Echéance pour remplacer le Bank Transaction Code utilisé pour le VCOM.

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
<b>Virements de trésorerie</b>										
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	14	Virements de trésorerie émis	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	13	Virements de trésorerie reçus	C	Créancier/ Bénéficiaire
<b>Titres</b>										
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	C	55	Solde de liquidation - BF	C	
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	D	55	Solde de liquidation - BF	D	
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	73 / 74	Emission de valeurs mobilières	C	
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	88	Commissions et droits de garde	D	
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	87	Revenus sur titres	C	
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	89	Remboursement impôts étrangers	C	
Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C	52 / 86	Diverses opérations sur titres	C	
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	52 / 86	Diverses opérations sur titres	D	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	51 / 54 / 57 / 59 81 / 82 / 85	Achats et Ventes de titres	C	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	51 / 53 / 56 / 58 / 80 / 82 / 83 / 84	Achats et Ventes de titres	D	
Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	83	Options	C	
<b>Trade Services</b>										
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	

## 6 Correspondances entre les codes opérations ISO 20222 → SWIFT et SWIFT → ISO 20022

### 6.1 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et ISO 20022

Dans le tableau SWIFT → ISO 20022, le code opération ISO 20022 n'est pas l'exacte correspondance du code opération SWIFT mais la traduction en code opération ISO 20022 du code CFONB correspondant au code SWIFT.

Ainsi, pour les codes relatifs aux instruments financiers, le code SECU / CASH / OTHR (Securities / Miscellaneous Securities Operations / Other) a été retenu.

Cette table de correspondance pourra être revue lorsqu'une table de correspondance entre code opérations SWIFT et BTC à portée internationale aura été publiée.

SWIFT			Bank Transaction Code							
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
BNK	Securities Bank fees	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
BOE	Bill of exchange	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	
BOE	Bill of exchange	D	Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	
BOE	Bill of exchange	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
BOE	Bill of exchange	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
BRF	Brokerage fee	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
BRF	Brokerage fee	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
BRF	Brokerage fee	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
BRF	Brokerage fee	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CAR	Corporate Action Related	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
CAS	Securities Cash In Lieu	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
CHG	Charges and other expenses	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CHG	Charges and other expenses	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	
CHG	Charges and other expenses	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
CHG	Charges and other expenses	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CHK	Cheques	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	
CHK	Cheques	D	Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	
CHK	Cheques	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
CHK	Cheques	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CLR	Cash letters/Cheques remittance	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	
CLR	Cash letters/Cheques remittance	D	Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CMI	Cash management item - No detail	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	
CMI	Cash management item - No detail	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	
CMN	Cash management item - Notional pooling	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
CMN	Cash management item - Notional pooling	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	
CMP	Securities Compensation claims	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
CMS	Cash management item - Sweeping	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
CMS	Cash management item - Sweeping	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	
CMT	Cash management item - Topping	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
CMT	Cash management item - Topping	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	
CMZ	Cash management item - Zero balancing	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
CMZ	Cash management item - Zero balancing	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	
COL	Collections (used when entering a principal amount)	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	

SWIFT			Bank Transaction Code							
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
COL	Collections (used when entering a principal amount)	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
COM	Commission	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
COM	Commission	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	
COM	Commission	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
COM	Commission	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
CPN	Coupon payment	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
DDT	Direct debit Item	D	Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	
DDT	Direct debit Item	C	Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	
DIS	Securities Gains disbursement	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
DIV	Dividends - Warrants	C	Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	
DIV	Dividends - Warrants	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	OTHR	SECU	MDOP	OTHR	D	
DIV	Dividends - Warrants	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
DIV	Dividends - Warrants	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
EQA	Equivalent amount	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	
EQA	Equivalent amount	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	
EQA	Equivalent amount	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
EQA	Equivalent amount	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
EXT	Securities external transfer for own account	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
FEX	Foreign exchange	C	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	
FEX	Foreign exchange	D	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	
FEX	Foreign exchange	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
FEX	Foreign exchange	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
INT	Interest	C	Account Management	Miscellaneous Credit operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	
INT	Interest	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interests	ACMT	MDOP	INTR	D	
INT	Interest	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
INT	Interest	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
LBX	Lock box	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	
LBX	Lock box	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
LBX	Lock box	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
LBX	Lock box	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
LDP	Loan deposit	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	
LDP	Loan deposit	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	
LDP	Loan deposit	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
LDP	Loan deposit	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
MAR	Securities Margin payments/receipts	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
MAR	Securities Margin payments/receipts	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	
MAT	Securities Maturity	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
MGT	Management fees	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
MSC	Miscellaneous	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	
MSC	Miscellaneous	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	
MSC	Miscellaneous	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	

SWIFT			Bank Transaction Code							
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
MSC	Miscellaneous	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
NWI	Securities New Issues distribution	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	
ODC	Overdraft charge	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	
OPT	Securities Options	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	
OPT	Securities Options	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
PCH	Securities Purchase (including STIF and Time deposits)	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
POP	Securities Pair-off proceeds	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
PRN	Securities Principal Pay-down,pay-up	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
REC	Securities tax reclaim	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
RED	Securities redemption/Withdrawal	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
RIG	Securities Rights	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
RTI	Returned item	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
RTI	Returned item	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
RTI	Returned item	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
RTI	Returned item	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
SAL	Securities Sale (including STIF and Time deposits)	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
SLE	Securities lending related	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
STO	Standing order	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer SEPA Credit Transfer Other	PMNT	RCDT	DMCT ESCT OTHR		
STO	Standing order	D	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer SEPA Credit Transfer Other	PMNT	ICDT	DMCT ESCT OTHR		
STO	Standing order	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
STO	Standing order	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
STP	Securities Stamp duty	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
SUB	Securities Subscription	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
SWP	Securities SWAP payment	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
TAX	Securities withholding tax payment	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	

SWIFT			Bank Transaction Code							
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
TCK	Traveller cheques	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	
TCK	Traveller cheques	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	
TCK	Traveller cheques	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
TCK	Traveller cheques	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
TCM	Securitiees Tripartite collateral management	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
TRA	Securities Internal transfer for own account	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	
TRF	Transfer	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	
TRF	Transfer	D	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	
TRF	Transfer	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
TRF	Transfer	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
TRN	Securities Transaction fee	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
UWC	Securities Unnderwriting commission	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
VDA	Value date adjustment	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
VDA	Value date adjustment	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
VDA	Value date adjustment	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
VDA	Value date adjustment	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
WAR	Securities Warrant	C ou D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C ou D	

## 6.2 Correspondances entre les codes opérations ISO 20022 et SWIFT

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
<b>Gestion de compte</b>									
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	MSC	Miscellaneous	C
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	INT	Interest	C
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	MSC	Miscellaneous	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	INT	Interest	D
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	COM	Commission	D
<b>Cash Management</b>									
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
<b>Change</b>									
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
<b>Mise en place de prêts et syndications</b>									
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	MSC	Miscellaneous	D
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	MSC	Miscellaneous	C
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	LDP	Loan Deposit	C
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	MSC	Miscellaneous	D

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	MSC	Miscellaneous	D
<b>Paiements</b>									
Cartes									
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments									
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	MSC	Miscellaneous	D
Versement d'espèces									
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	MSC	Miscellaneous	C
Chèques									
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	CHK	Cheques	D
Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	CLR	Cash letters/Cheques remittance	C
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	RTI	Returned Item	D
Effets de commerce									
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	BOE	Bill of Exchange	C
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	BOE	Bill of Exchange	D
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	BOE	Bill of Exchange	C
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	RTI	Returned Item	D
Prélèvements									
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments									
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT *	PRDD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT *	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	DDT	Direct Debit Item	D

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OIDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	RDDT	PMDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT *	PRDD	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT *	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Opérations de paiement diverses									
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Miscellaneous Debit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MDOP	IADD	D	MSC	Miscellaneous	D
Virements									
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM <sup>4</sup>	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT *	RRTN	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	TRF	Transfer	C
Virements de trésorerie									
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	TRF	Transfer	C
Titres									
Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	COM	Commission	D
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	DIV	Dividends - Warrants	C
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	MSC	Miscellaneous	C

<sup>4</sup> Le code VCOM ne doit plus être utilisé. En effet, l'ISO a validé la création du code IADD ('Invoice Accepted with Differed Due Date') dédié au service de Facture Acceptée à Echéance pour remplacer le Bank Transaction Code utilisé pour le VCOM.

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
<b>Trade Services</b>									
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D

## **7 Annexe : Liste des codes opérations EDIFACT (donnée 4383) et correspondance avec les codifications CFONB et SWIFT**

### **7.1 Principes généraux**

- **Une correspondance est attribuée à chaque code.**
- **Les signes RD (reversal of debit) et RC (reversal of credit)** dans SWIFT ne correspondent jamais à des impayés mais à des annulations et régularisations. Ils sont donc toujours traduits dans les tableaux par le code MSC, « Divers » pour EDIFACT.
- Pour une meilleure lisibilité des tableaux, le sens de l'écriture est toujours exprimé au moyen des codes D (debit), C (credit), RD et RC. Dans les messages EDIFACT eux-mêmes le sens de l'écriture est exprimé de la façon suivante :  
‘-’ pour une opération au débit et rien pour une opération au crédit
- Les termes de virement et de transfert sont usuellement utilisés pour distinguer les opérations domestiques (virements) des opérations internationales (transferts). Cependant cette distinction n'est pas toujours possible.
  1. Avec EDIFACT, des codes détaillés existent, tels que BGI « virement bancaire », PGI « virement postal », RGI « virement référencé », UGI « virement urgent » et TRF « transfert » mais ils n'ont pas tous de correspondance CFONB,
  2. La liste des codes CFONB est très détaillée. Plusieurs de ces codes correspondent donc souvent à un seul code EDIFACT.
- Dans le tableau SWIFT → EDIFACT, en l'absence de correspondance, le code « Divers » a été retenu.

## 7.2 Liste des codes opérations EDIFACT (donnée 4383)

<b>Code</b>	<b>Libellé en anglais</b>	<b>Libellé en français</b>	<b>Code sans correspondance EDIFACT → CFONB</b>
ABX	Automated bills of exchange	Lettre de change automatisée	
BEX	Bills of exchange	Lettre de change	
BGI	Bankgiro	Virement bancaire	
BKD	Bank draft	Traite bancaire	x
BKI	Bank initiated	Banque initiée	x
CAL	Cash letter	Cash letter	x
CHG	Charges	Frais	x
CHI	International cheque	Chèque international	x
CHN	National cheque	Cheque national	
CLR	Clearing	Compensation	x
COL	Collection	Encaissement	
COM	Commission	Commissions	
CON	Cash concentration	Centralisation de trésorerie	
CPP	Cash payment by post	Paiement de trésorerie par la Poste	x
CUX	Currencies	Devises	x
DDT	Direct debit	Débit direct	
DEP	Deposit cash operation	Dépôt	
FEX	Foreign exchange	Change	
FGI	Free format giro	Virement en format libre	x
INT	Interest	Intérêts	
LOC	Letter of credit	Lettre de crédit	x
LOK	Lockbox	Lockbox	x
MSC	Miscellaneous	Divers	
PAC	Payment card	Paiement par carte	
PGI	Postgiro	Virement postal	x
POS	Point of sale	Point de vente	x
REC	Returned cheques	Chèques retournés	
RET	Returned items	Retour	
RGI	Reference giro	Virement référencé	x
RTR	Returned transfers	Retour de transferts	7.3
SEC	Securities	Titres	
STO	Standing order	Ordre permanent	x
TCK	Travellers cheque	Travellers chèques	x
TRF	Transfer	Transfert	
UGI	Urgent giro	Virement urgent	x
VDA	Value date adjustement	Date de valeur ajustée	x
WDL	Withdrawal cash operation	Retrait	
ZZZ	Mutually defined	Défini mutuellement	x

## 7.4 Correspondances entre les codes opérations CFONB et EDIFACT

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
01	Chèques payés	D	CHN	National cheque	D
02	Remises de chèques	C	CHN	National cheque	C
03	Chèques impayés	D	REC	Returned cheques	D
04	Versements espèces	C	DEP	Deposit cash operation	C
05	Virements reçus	C	BGI	Bankgiro	C
06	Virements émis	D	BGI	Bankgiro	D
07	LCR/BOR domiciliés	D	ABX	Automated bills of exchange	D
08	Prélèvements, TIP et Télérèglements domiciliés	D	DDT	Direct debit	D
09	Prélèvements, TIP et Télérèglements émis	C	DDT	Direct debit	C
10	Prélèvements, TIP et Télérèglements rejetés/impayés	D	RET	Returned items	D
10	Prélèvements, TIP et Télérèglements rejetés/impayés	C	RET	Returned items	C
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	C	PAC	Payment card	C
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	D	PAC	Payment card	D
12	Rejets de virement	C	RTR	Returned transferts	C
13	Virements de trésorerie reçus	C	CON	Cash concentration	C
14	Virements de trésorerie émis	D	CON	Cash concentration	D
15	Remises de chèques sur caisse	C	CHN	National cheque	C
18	Autres virements reçus	C	TRF	Transfer	C
21	Autres virements émis	D	BGI	Bankgiro	D
22	TIP domiciliés	D	DDT	Direct debit	D
24	TIP émis	C	DDT	Direct debit	C
26	TIP rejetés / impayés	D	RET	Returned items	D
27	Prélèvements rejetés / impayés	D	RET	Returned items	D
27	Prélèvements rejetés / impayés	C	RET	Returned items	C
28	Factures cartes payées	D	PAC	Payment card	D
29	Retraits DAB-GAB	D	WDL	Withdrawal cash operation	D
30	Factures cartes remises	C	PAC	Payment card	C
31	Remises d'effets à l'encaissement	C	BEX	Bills of exchange	C
32	Remises à l'escompte (papier commercial / chèques)	C	COL	Collection	C
33	Effets impayés	D	RET	Returned items	D
34	Incidents sur effets	C	RET	Returned items	C
34	Incidents sur effets	D	RET	Returned items	D
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement	C	ABX	Automated bills of exchange	C
36	Remises de facture CB crédit	D	RET	Returned items	D
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte	C	ABX	Automated bills of exchange	C
38	Factures CB impayées / rejetées	D	RET	Returned items	D
39	Virements d'Origine Extérieur (VOE) reçus	C	TRF	Transfer	C
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	TRF	Transfer	D
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	C	BGI	Bankgiro	C
42	Achats/Ventes de devises	D	FEX	Foreign exchange	D
42	Achats/Ventes de devises	C	FEX	Foreign exchange	C
43	Autres opérations avec l'étranger	C	MSC	Miscellaneous	C
43	Autres opérations avec l'étranger	D	MSC	Miscellaneous	D
44	Virements émis	D	TRF	Transfer	D
45	Virements reçus	C	TRF	Transfer	C
46	Achats de devises au comptant	D	FEX	Foreign exchange	D
47	Ventes de devises au comptant	C	FEX	Foreign exchange	C
48	Levée sur achat à terme	D	FEX	Foreign exchange	D
49	Livraisons sur vente à terme	C	FEX	Foreign exchange	C
51	Achats et Ventes de titres	D	SEC	Securities	D

<b>Code</b>	<b>Libellé CFONB</b>	<b>Sens</b>	<b>Code</b>	<b>Libellé EDIFACT</b>	<b>Sens</b>
51	Achats et Ventes de titres	C	SEC	Securities	C
52	Diverses opérations sur titres	C	SEC	Securities	C
52	Diverses opérations sur titres	D	SEC	Securities	D
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	SEC	Securities	D
54	Ventes de VM/BF	C	SEC	Securities	C
55	Solde de liquidation - BF	C	SEC	Securities	C
55	Solde de liquidation - BF	D	SEC	Securities	D
56	Achats OPCVM	D	SEC	Securities	D
57	Ventes OPCVM	C	SEC	Securities	C
58	Achats TCN	D	SEC	Securities	D
59	Ventes TCN	C	SEC	Securities	C
61	Agios	D	INT	Interest	D
61	Agios	C	INT	Interest	C
62	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	D	COM	Commission	D
63	Produits financiers	C	INT	Interest	C
64	Commissions y compris taxes	D	COM	Commission	D
65	Commissions hors taxes	D	COM	Commission	D
66	Commissions non taxables	D	COM	Commission	D
67	Taxes	D	COM	Commission	D
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	MSC	Miscellaneous	D
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	MSC	Miscellaneous	C
70	Charges financières	D	INT	Interest	D
71	Tirage de crédits	C	MSC	Miscellaneous	C
72	Echéance crédits	D	MSC	Miscellaneous	D
73	Emission de valeurs mobilières	C	SEC	Securities	C
74	Emission de titres de créances	C	SEC	Securities	C
75	Remboursement	D	MSC	Miscellaneous	D
76	Dépôt à terme	D	DEP	Deposit cash operation	D
77	Echéance dépôt à terme	C	DEP	Deposit cash operation	C
80	Achats autres TC	D	SEC	Securities	D
81	Ventes autres TC	C	SEC	Securities	C
82	Contrats	C	SEC	Securities	C
82	Contrats	D	SEC	Securities	D
83	Options	C	SEC	Securities	C
83	Options	D	SEC	Securities	D
84	Achats Bourses Etrangères	D	SEC	Securities	D
85	Ventes Bourses Etrangères	C	SEC	Securities	C
86	Opérations sur titres	C	SEC	Securities	C
86	Opérations sur titres	D	SEC	Securities	D
87	Revenus sur titres	C	SEC	Securities	C
88	Commissions et droits de garde	D	COM	Commission	D
89	Remboursement impôts étrangers	C	MSC	Miscellaneous	C
90	Facture Acceptée à Echéance émise	D	BGI	Bankgiro	D
91	Opérations diverses	C	MSC	Miscellaneous	C
91	Opérations diverses	D	MSC	Miscellaneous	D
92	Centralisation de recettes	C	MSC	Miscellaneous	C
92	Centralisation de recettes	D	MSC	Miscellaneous	D
93	Centralisation de dépenses	C	MSC	Miscellaneous	C
93	Centralisation de dépenses	D	MSC	Miscellaneous	D
94	Centralisation de trésorerie - Crédit	C	CON	Cash concentration	C
95	Centralisation de trésorerie - Débit	D	CON	Cash concentration	D
96	Télérèglements domiciliés	D	DDT	Direct debit	D

<b>Code</b>	<b>Libellé CFONB</b>	<b>Sens</b>	<b>Code</b>	<b>Libellé EDIFACT</b>	<b>Sens</b>
97	Télérèglements émis	C	DDT	Direct debit	C
98	Télérèglements rejetés/impayés	D	RET	Returned items	D
99	Annulations et régularisations	C	MSC	Miscellaneous	C
99	Annulations et régularisations	D	MSC	Miscellaneous	D
A1	Prélèvements SEPA émis	C	DDT	Direct debit	C
A2	Prélèvements SEPA interentreprises émis	C	DDT	Direct debit	C
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque)	C	RET	Returned item	C
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque)	C	RET	Returned item	C
A5	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	DDT	Direct Debit	D
B2	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	D	DDT	Direct Debit	D
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RET	Returned item	D
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RET	Returned item	D
B5	Prélèvements SEPA – versement reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
B6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C

## 7.5 Correspondances entre les codes opérations SWIFT et EDIFACT

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
BOE	Bill of exchange	C	ABX	Automated bills of exchange	C
BOE	Bill of exchange	D	ABX	Automated bills of exchange	D
BOE	Bill of exchange	RC	MSC	Miscellaneous	D
BOE	Bill of exchange	RD	MSC	Miscellaneous	C
BRF	Brokerage fee	C	MSC	Miscellaneous	C
BRF	Brokerage fee	D	COM	Commission	D
BRF	Brokerage fee	RC	MSC	Miscellaneous	D
BRF	Brokerage fee	RD	MSC	Miscellaneous	C
CHG	Charges and other expenses	C	MSC	Miscellaneous	C
CHG	Charges and other expenses	D	CHG	Charges	D
CHG	Charges and other expenses	RC	MSC	Miscellaneous	D
CHG	Charges and other expenses	RD	MSC	Miscellaneous	C
CHK	Cheques	C	CHN	National cheque	C
CHK	Cheques	D	CHN	National cheque	D
CHK	Cheques	RC	MSC	Miscellaneous	D
CHK	Cheques	RD	MSC	Miscellaneous	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	C	CHN	National cheque	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	D	CHN	National cheque	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RC	MSC	Miscellaneous	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RD	MSC	Miscellaneous	C
CMI	Cash management item - No detail	C	CON	Cash concentration	C
CMI	Cash management item - No detail	D	CON	Cash concentration	D
CMN	Cash management item - Notional pooling	C	CON	Cash concentration	C
CMN	Cash management item - Notional pooling	D	CON	Cash concentration	D
CMS	Cash management item - Sweeping	C	CON	Cash concentration	C
CMS	Cash management item - Sweeping	D	CON	Cash concentration	D
CMT	Cash management item - Topping	C	CON	Cash concentration	C
CMT	Cash management item - Topping	D	CON	Cash concentration	D
CMZ	Cash management item - Zero balancing	C	CON	Cash concentration	C
CMZ	Cash management item - Zero balancing	D	CON	Cash concentration	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	C	COL	Collection	C
COL	Collections (used when entering a principal amount)	D	MSC	Miscellaneous	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RC	MSC	Miscellaneous	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RD	MSC	Miscellaneous	C
COM	Commission	C	MSC	Miscellaneous	C
COM	Commission	D	COM	Commission	D
COM	Commission	RC	MSC	Miscellaneous	D
COM	Commission	RD	MSC	Miscellaneous	C
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	C	LOC	Letter of credit	C
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	D	LOC	Letter of credit	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RC	MSC	Miscellaneous	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RD	MSC	Miscellaneous	C
DIV	Dividends - Warrants	C	SEC	Securities	C
DIV	Dividends - Warrants	D	MSC	Miscellaneous	D
DIV	Dividends - Warrants	RC	MSC	Miscellaneous	D
DIV	Dividends - Warrants	RD	MSC	Miscellaneous	C
DDT	Direct debit Item	D	DDT	Direct debit	D
DDT	Direct debit Item	C	DDT	Direct debit	C
EQA	Equivalent amount	C	MSC	Miscellaneous	C
EQA	Equivalent amount	D	MSC	Miscellaneous	D
EQA	Equivalent amount	RC	MSC	Miscellaneous	D
EQA	Equivalent amount	RD	MSC	Miscellaneous	C
FEX	Foreign exchange	C	FEX	Foreign exchange	C
FEX	Foreign exchange	D	FEX	Foreign exchange	D
FEX	Foreign exchange	RC	MSC	Miscellaneous	D
FEX	Foreign exchange	RD	MSC	Miscellaneous	C
INT	Interest	C	INT	Interest	C

<b>Code</b>	<b>Libellé SWIFT</b>	<b>Sens</b>	<b>Code</b>	<b>Libellé EDIFACT</b>	<b>Sens</b>
INT	Interest	D	INT	Interest	D
INT	Interest	RC	MSC	Miscellaneous	D
INT	Interest	RD	MSC	Miscellaneous	C
LBX	Lock box	C	LOK	Lockbox	C
LBX	Lock box	D	MSC	Miscellaneous	D
LBX	Lock box	RC	MSC	Miscellaneous	D
LBX	Lock box	RD	MSC	Miscellaneous	C
LDP	Loan deposit	C	DEP	Deposit cash operation	C
LDP	Loan deposit	D	MSC	Miscellaneous	D
LDP	Loan deposit	RC	MSC	Miscellaneous	D
LDP	Loan deposit	RD	MSC	Miscellaneous	C
MSC	Miscellaneous	C	MSC	Miscellaneous	C
MSC	Miscellaneous	D	MSC	Miscellaneous	D
MSC	Miscellaneous	RC	MSC	Miscellaneous	D
MSC	Miscellaneous	RD	MSC	Miscellaneous	C
RTI	Returned item	C	RTR	Returned transferts	C
RTI	Returned item	D	RET	Returned items	D
RTI	Returned item	RC	MSC	Miscellaneous	D
RTI	Returned item	RD	MSC	Miscellaneous	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	SEC	Securities	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D	SEC	Securities	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	MSC	Miscellaneous	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RD	MSC	Miscellaneous	C
STO	Standing order	C	STO	Standing order	C
STO	Standing order	D	STO	Standing order	D
STO	Standing order	RC	MSC	Miscellaneous	D
STO	Standing order	RD	MSC	Miscellaneous	C
TCK	Traveller cheques	C	TCK	Travellers cheque	C
TCK	Traveller cheques	D	TCK	Travellers cheque	D
TCK	Traveller cheques	RC	MSC	Miscellaneous	D
TCK	Traveller cheques	RD	MSC	Miscellaneous	C
TRF	Transfer	C	TRF	Transfer	C
TRF	Transfer	D	TRF	Transfer	D
TRF	Transfer	RC	MSC	Miscellaneous	D
TRF	Transfer	RD	MSC	Miscellaneous	C
VDA	Value date adjustment	C	VDA	Value date adjustment	C
VDA	Value date adjustment	D	VDA	Value date adjustment	D
VDA	Value date adjustment	RC	MSC	Miscellaneous	D
VDA	Value date adjustment	RD	MSC	Miscellaneous	C