

**Guide d'utilisation du standard
ISO 20022
POUR LES RELEVES DE FRAIS BANCAIRES**

*Messages « Bank Services Billing Statement »
<camt.086.001.01> et
<camt.086.001.02>*

SOMMAIRE

1. PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022	4
1.1. POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION.....	4
1.2. PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION.....	4
1.3. INTRODUCTION A XML	4
1.4. PERIMETRE DE LA FAMILLE « PAYMENTS » DES STANDARDS ISO 20022	8
1.5. REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS	8
1.6. CONTRAT BILATERAL	9
1.7. STANDARD ET PROTOCOLES.....	9
1.8. NOTATIONS ADOPTEES	9
1.8.1. <i>Les statuts de données</i>	9
1.8.2. <i>Les index de données</i>	9
1.8.3. <i>Les éléments composés</i>	10
1.8.4. <i>Les règles applicables aux messages</i>	10
1.9. REGLES GENERALES DE TRONCATURE.....	10
1.10. CARACTERES AUTORISES	10
1.11. FORMAT DES MONTANTS.....	11
1.12. FICHER ET MESSAGE.....	11
2. REGLES PARTICULIERES DES MESSAGES CAMT.086.001.01 ET CAMT.086.001.02	12
2.1. PERIMETRE FONCTIONNEL.....	12
2.2. SCHEMAS DE REFERENCES	12
2.3. RAPPEL DES CARACTERES AUTORISES	12
2.4. LA STRUCTURE DES MESSAGES	12
2.4.1. <i>Structure détaillée du message</i>	13
2.4.2. <i>Table de correspondance des index</i>	13
2.5. LE RELEVÉ DES FRAIS, « BILLING STATEMENT GROUP » (2.0/[2.4.2])	24
2.6. L'ÉMETTEUR DU RELEVÉ DES FRAIS, « SENDER » (2.2/[2.4.2.2])	24
2.7. LE DESTINATAIRE DU RELEVÉ DES FRAIS, « RECEIVER » (2.65/[2.4.2.4]).....	24
2.8. LE RELEVÉ D'ÉLÉMENTS DE FACTURATION, « BILLING STATEMENT » (2.128)/[2.4.2.6].....	24
2.9. EXEMPLE DE STRUCTURATION DU RELEVÉ	24
2.10. LE STATUT DU RELEVÉ, « STATUS » (2.134/[2.4.2.6.4])	25
2.11. LE COMPTE, « ACCOUNT CHARACTERISTICS » (2.135/[2.4.2.6.5])	25
2.12. LES TAXES, « TAX » (2.150/[2.4.2.6.5.12]) ET LES MÉTHODES DE CALCUL DES TAXES, « CALCULATION METHOD » (2.151/[2.4.2.6.5.12.1])	25
2.13. COMPENSATION (2.190/[2.4.2.6.9])	33
2.14. SERVICE (2.198/[2.4.2.6.10])	33
2.15. PRICE/METHOD (2.218/[2.4.2.6.10.2.3])	33
2.16. CODIFICATION DES ÉCRITURES (2.200 BANK SERVICE/[2.4.2.6.10.1.1])	33
3. GUIDES SPECIFIQUES.....	35
3.1 GENERALITES.....	35
4. ANNEXES.....	44
ANNEXE 1 : HISTORIQUE DES VERSIONS	44
ANNEXE 2 : EXEMPLES DE RELEVÉS DE FRAIS BANCAIRES	45

① AVIS AUX LECTEURS ①

Ce guide est réalisé sur la base de la version du message ISO 20022 camt.086.001.01 parue en juillet 2012 et camt.086.001.02 parue en février 2016.

En cas de nouvelles versions ISO 20022 de ce message sans évolution fonctionnelle significative, ce guide ne sera pas systématiquement réactualisé.

C'est le cas de la version du message ISO 20022 camt.086.001.03 parue en février 2019.

Périmètre du document

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

1. Principes généraux des messages ISO 20022

1.1. Pourquoi un guide d'utilisation

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

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

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

1.2. Présentation des guides d'utilisation

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

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

1.3. Introduction à XML

En 1999, SWIFT a adopté la syntaxe XML pour tous les développements de nouveaux standards.

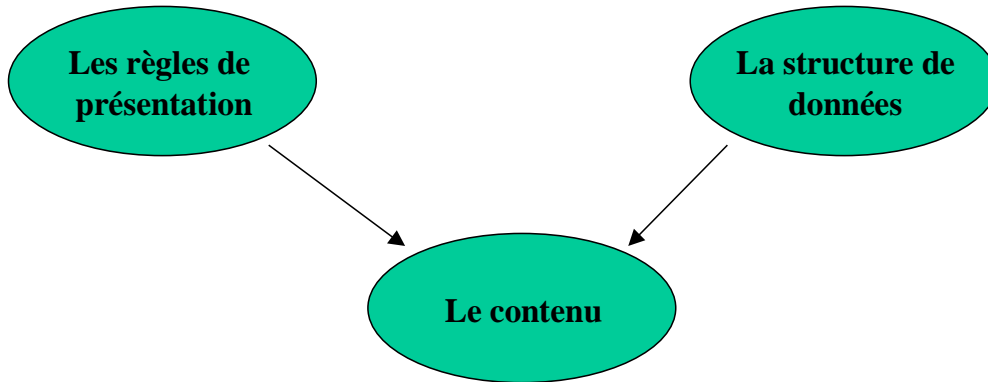
Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-proprétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet,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

Qu'est ce qu' XML ?

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

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

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



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

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

Les balises ou « tags »

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

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

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

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

Ex : <PostCode>75002</PostCode>

Imbrication des balises XML

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

L'exemple suivant n'est pas correct :

```

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

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

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

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

Les attributs XML

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

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

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

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

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

La structure d'un document contenu XML

Un document contenu XML est structuré en 3 parties :

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

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

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

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

- Le second élément est une déclaration de type de document (à l'aide d'un fichier annexe de type *Schema* ou de type DTD - *Document Type Definition*). L'ISO 20022 a retenu les déclarations de type schéma qui sont plus descriptives que les DTD.

Cette déclaration permet de faire référence au modèle de document utilisé pour la création de ce message.

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

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

Le schéma de modélisation

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

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

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

Le dictionnaire

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

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

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

Le Registry contient différents niveaux de maturité des standards :

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

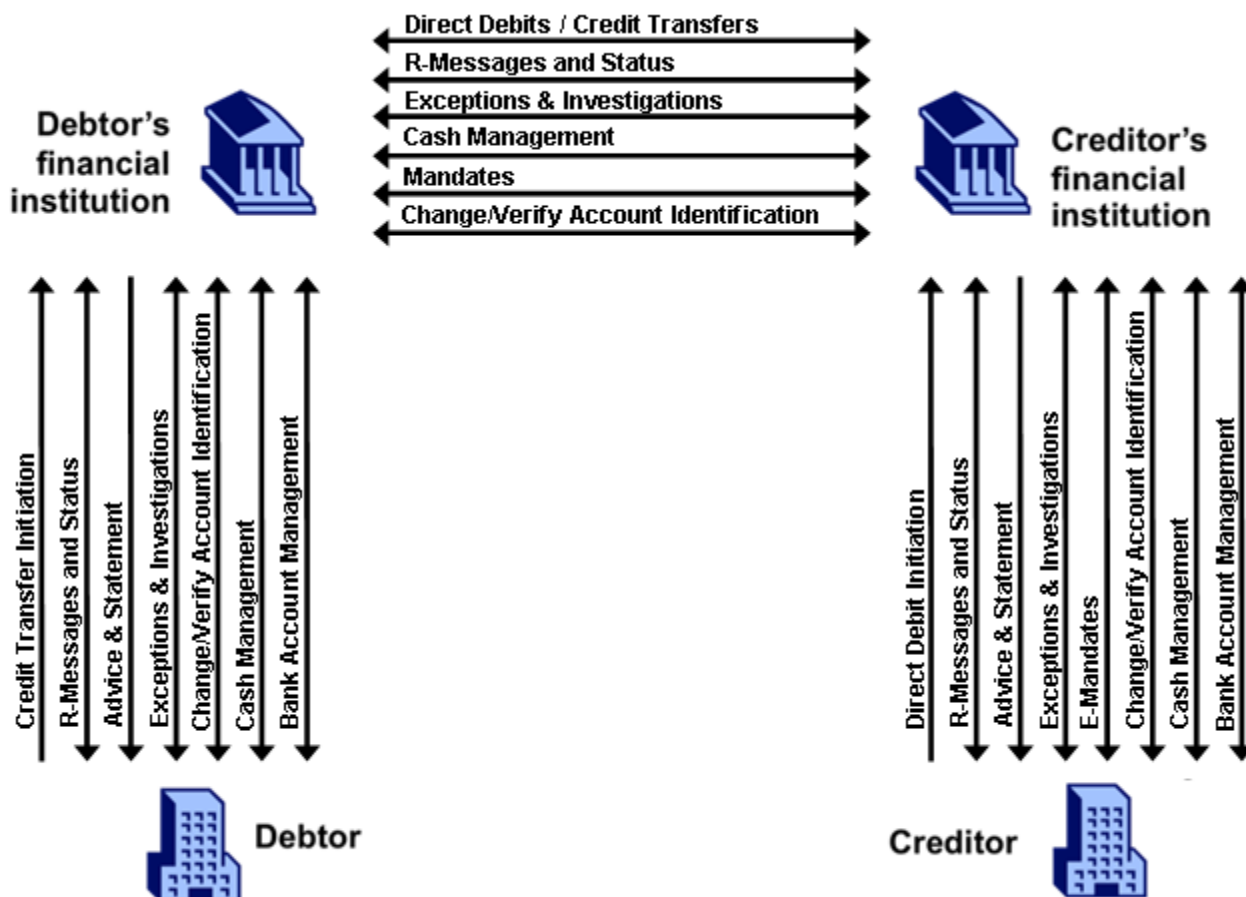
La gestion de ce dictionnaire a été confiée à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

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

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

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

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



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

1.5. Références normatives et documents supports

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

URL des organismes travaillant sur le sujet

ISO 20022 :

www.iso20022.org

SWIFT :

www.swift.com (Renvoi vers ISO 20022)

- World Wide Web Consortium (W3C) :

<http://www.w3.org/XML/>

- datatypes

<http://www.w3.org/TR/xmlschema11-2/>

- les structures

<http://www.w3.org/TR/2009/CR-xmlschema11-1-20090430/structures.html>

Interactive Financial eXchange Forum :

www.ifxforum.org

Treasury Integration Standards Team :

www.twiststandards.org

Open Applications Group (OAGi) :

<https://www.iso.org/fr/organization/344611.html>

European Payments Council :

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm>

Association for Financial Professionals (AFP) : <https://www.afponline.org/publications-data-tools/data-tools/afp-service-codes>

External code sets (ISO) : <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

Standards TWIST : <http://twiststandards.org/download/>

1.6. Contrat bilatéral

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

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

1.7. Standard et protocoles

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

1.8. Notations adoptées

1.8.1. Les statuts de données

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

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

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

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

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

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

1.8.2. Les index de données

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

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

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

Pour les éléments composés (cf. § 1.8.3 ci-dessous), le troisième nombre identifie le numéro relatif de la donnée dans l'élément composé.

1.8.3. Les éléments composés

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

Dans le présent guide, ces éléments sont identifiés par le mot « composed » dans la colonne « Data Type ». Toutes les fois que cela a été jugé nécessaire, les sous-éléments ont été détaillés.

1.8.4. Les règles applicables aux messages

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

R1 DomainOrProprietaryRule

Either Proprietary or Domain or both must be present.

R2 ReturnReasonRule

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

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

1.9. Règles générales de troncature

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

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

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

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

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

1.10. Caractères autorisés

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

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + Espace

Pour les références et identifiants fournis dans les opérations SEPA, l'European Payment Council a rajouté des restrictions :

- Leur contenu est restreint au jeu de caractères latins décrit ci-dessus,
- Leur contenu ne doit pas commencer ou finir par un '/' ,
- Leur contenu ne doit pas comporter de '//'

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

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

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type » :

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

1.11. Format des montants

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

1.12. Fichier et message

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

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

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

2. Règles particulières des messages camt.086.001.01 et camt.086.001.02

2.1. Périmètre fonctionnel

Ce guide décrit le relevé de frais bancaires. Ce relevé a vocation à fournir une vue consolidée des frais bancaires qui couvrent le domaine du cashmanagement. Il ne se substitue pas à la facture ou à d'autres documents réglementaires tels que l'avis de débit, le relevé de compte...

En conséquence, le relevé de frais n'a pas de valeur fiscale, ni comptable.

La périodicité d'envoi du relevé de frais (mensuelle, trimestrielle ou annuelle) est décorrélée de celle de leur perception ou de l'émission de la facture (exemple : il est possible d'avoir une facture mensuelle et un relevé de frais trimestriel).

2.2. Schémas de références

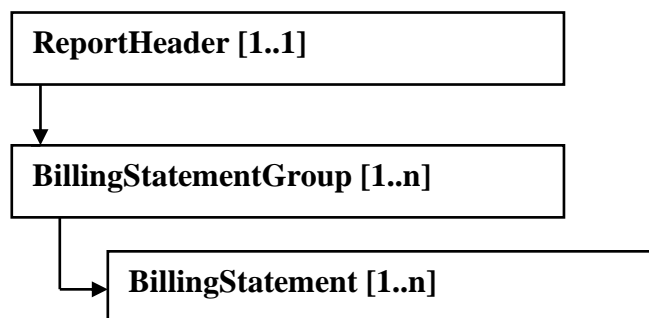
Le schéma XML BankServicesBillingStatement a été défini et validé par l'International Organization for Standardization (ISO) et fait donc partie de la bibliothèque des standards ISO 20022. Cette dernière est disponible avec sa documentation sur le site de l'ISO 20022 (www.iso20022.org).

2.3. Rappel des caractères autorisés

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

2.4. La structure des messages

Les messages camt.086.001.01 et camt.086.001.02 « BankServicesBillingStatement » sont composés de données structurées regroupées dans des « blocs ».



- **Le niveau Message (ReportHeader)**
Il contient des informations relatives à l'ensemble des informations véhiculées dans un seul et même message (Référence du message, date et heure de création,...).
Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.
- **Le niveau Relevé des frais (BillingStatementGroup)**
Il contient l'ensemble des éléments relatifs aux relevés de facturation pour un couple émetteur-destinataire.
L'émetteur est l'établissement financier teneur de compte.
Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.
- **Le niveau Relevé d'éléments de facturation (BillingStatement)**
Il contient des éléments relatifs aux frais sur un compte donné et une période donnée.
Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

Un message peut donc comprendre un ou plusieurs Billing Statement Group(s), chaque Billing Statement Group pouvant comprendre de un à plusieurs Billing Statement(s).

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

2.4.1. Structure détaillée du message

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

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

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

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

BankServicesBillingStatement ISO 20022 Standard		
Message item	Occur.	
A. REPORTHEADER	[1..1]	} NIVEAU « MESSAGE »
ReportIdentification	[1..1]	
MessagePaging	[0..1]	
B. BILLINGSTATEMENTGROUP	[1..n]	} NIVEAU « RELEVÉ DES FRAIS »
GroupIdentification	[1..1]	
+ Sender	[1..1]	
+ SenderIndividualContact	[0..2]	
+ Receiver	[1..1]	
+ ReceiverIndividualContact	[0..2]	
C. BILLINGSTATEMENT	[1..n]	} NIVEAU « RELEVÉ D'ÉLÉMENTS DE FACTURATION »
StatementIdentification	[1..1]	
+ FromToDate	[1..1]	
CreationDateTime	[1..1]	
Status	[1..1]	
+ AccountCharacteristics	[0..1]	
+ RateData	[0..n]	
+ CurrencyExchange	[0..n]	
+ Balance	[0..n]	
+ Compensation	[0..n]	
+ Service	[0..n]	
+ TaxRegion	[0..n]	

2.4.2. Table de correspondance des index

Chaque donnée du message possède son propre numéro d'index ISO. Or les numéros d'index attribués dans le guide ISO du camt.086.001.01 ne sont pas repris dans la structure du message camt.086.001.02 et le guide ISO contient une nouvelle numérotation et des aménagements de forme.

La table de correspondance ci-dessous à vocation à aider le lecteur à identifier, pour chaque donnée du message, le numéro d'index attribué dans les deux versions du camt.86.

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
1.0	2.4.1	ReportHeader
1.1	2.4.1.1	ReportIdentification
1.2	2.4.1.2	MessagePaging
1.2.1	3.1.6.1.1	PageNumber
1.2.2	3.1.6.1.2	LastPageIndicator
2.0	2.4.2	BillingStatementGroup
2.1	2.4.2.1	GroupIdentification
2.2	2.4.2.2	Sender
2.3	2.4.2.2.1	Name
2.4	2.4.2.2.2	LegalName
2.5	2.4.2.2.3	PostalAddress
2.6	2.4.2.2.3.1	AddressType

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.7	2.4.2.2.3.2	Department
2.8	2.4.2.2.3.3	SubDepartment
2.9	2.4.2.2.3.4	StreetName
2.10	2.4.2.2.3.5	BuildingNumber
2.11	2.4.2.2.3.6	PostCode
2.12	2.4.2.2.3.7	TownName
2.13	2.4.2.2.3.8	CountrySubDivision
2.14	2.4.2.2.3.9	Country
2.15	2.4.2.2.3.10	AddressLine
2.16	2.4.2.2.3.11	Floor
2.17	2.4.2.2.3.12	PostBox
2.18	2.4.2.2.3.13	BuildingName
2.19	2.4.2.2.3.14	Room
2.20	2.4.2.2.4	Identification
2.21	2.4.2.2.4.1	OrganisationIdentification
2.22	3.1.7.1.1	AnyBIC
2.23	3.1.7.1.2	Other
2.24	3.1.7.1.2.1	Identification
2.25	3.1.7.1.2.2	SchemeName
2.26	3.1.7.1.2.2.1	Code
2.27	3.1.7.1.2.2.2	Proprietary
2.28	3.1.7.1.2.3	Issuer
2.29	2.4.2.2.4.2	FinancialInstitutionIdentification
2.30	2.4.2.2.4.2.1	BICFI
2.31	2.4.2.2.4.2.2	ClearingSystemMemberIdentification
2.32	3.1.5.3.1	ClearingSystemIdentification
2.33	3.1.9.1.1	Code
2.34	3.1.9.1.2	Proprietary
2.35	3.1.5.3.2	MemberIdentification
2.36	2.4.2.2.4.2.3	Other
2.37	3.1.5.2.1	Identification
2.38	3.1.5.2.2	SchemeName
2.39	3.1.5.2.2.1	Code
2.40	3.1.5.2.2.2	Proprietary
2.41	3.1.5.2.3	Issuer
2.42	2.4.2.2.5	CountryOfResidence
2.43	2.4.2.2.6	ContactDetails
2.44	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.45	3.1.6.2.2	Name
2.46	3.1.6.2.3	PhoneNumber
2.47	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.48	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.49	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.50	3.1.6.2.7	Other
2.51	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.52	3.1.6.2.7.2	Identification
2.53	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.54	2.4.2.3	SenderIndividualContact
2.55	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.56	3.1.6.2.2	Name
2.57	3.1.6.2.3	PhoneNumber

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.58	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.59	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.60	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.61	3.1.6.2.7	Other
2.62	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.63	3.1.6.2.7.2	Identification
2.64	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.65	2.4.2.4	Receiver
2.66	2.4.2.4.1	Name
2.67	2.4.2.4.2	LegalName
2.68	2.4.2.4.3	PostalAddress
2.69	2.4.2.4.3.1	AddressType
2.70	2.4.2.4.3.2	Department
2.71	2.4.2.4.3.3	SubDepartment
2.72	2.4.2.4.3.4	StreetName
2.73	2.4.2.4.3.5	BuildingNumber
2.74	2.4.2.4.3.6	PostCode
2.75	2.4.2.4.3.7	TownName
2.76	2.4.2.4.3.8	CountrySubDivision
2.77	2.4.2.4.3.9	Country
2.78	2.4.2.4.3.10	AddressLine
2.79	2.4.2.4.3.11	Floor
2.80	2.4.2.4.3.12	PostBox
2.81	2.4.2.4.3.13	BuildingName
2.82	2.4.2.4.3.14	Room
2.83	2.4.2.4.4	Identification
2.84	2.4.2.4.4.1	OrganisationIdentification
2.85	3.1.7.1.1	AnyBIC
2.86	3.1.7.1.2	Other
2.87	3.1.7.1.2.1	Identification
2.88	3.1.7.1.2.2	SchemeName
2.89	3.1.7.1.2.2.1	Code
2.90	3.1.7.1.2.2.2	Proprietary
2.91	3.1.7.1.2.3	Issuer
2.92	2.4.2.4.4.2	FinancialInstitutionIdentification
2.93	2.4.2.4.4.2.1	BICFI
2.94	2.4.2.4.4.2.2	ClearingSystemMemberIdentification
2.95	3.1.5.3.1	ClearingSystemIdentification
2.96	3.1.9.1.1	Code
2.97	3.1.9.1.2	Proprietary
2.98	3.1.5.3.2	MemberIdentification
2.99	2.4.2.4.4.2.3	Other
2.100	3.1.5.2.1	Identification
2.101	3.1.5.2.2	SchemeName
2.102	3.1.5.2.2.1	Code
2.103	3.1.5.2.2.2	Proprietary
2.104	3.1.5.2.3	Issuer
2.105	2.4.2.4.5	CountryOfResidence
2.106	2.4.2.4.6	ContactDetails
2.107	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.108	3.1.6.2.2	Name
2.109	3.1.6.2.3	PhoneNumber

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.110	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.111	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.112	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.113	3.1.6.2.7	Other
2.114	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.115	3.1.6.2.7.2	Identification
2.116	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.117	2.4.2.5	ReceiverIndividualContact
2.118	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.119	3.1.6.2.2	Name
2.120	3.1.6.2.3	PhoneNumber
2.121	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.122	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.123	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.124	3.1.6.2.7	Other
2.125	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.126	3.1.6.2.7.2	Identification
2.127	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.128	2.4.2.6	BillingStatement
2.129	2.4.2.6.1	StatementIdentification
2.130	2.4.2.6.2	FromToDate
2.131	2.4.2.6.2.1	FromDate
2.132	2.4.2.6.2.2	ToDate
2.133	2.4.2.6.3	CreationDateTime
2.134	2.4.2.6.4	Status
2.135	2.4.2.6.5	AccountCharacteristics
2.136	2.4.2.6.5.1	AccountLevel
2.137	2.4.2.6.5.2	CashAccount
2.137.1	3.1.1.1.1	Identification
2.137.2	3.1.2.1.1	IBAN
2.137.3	3.1.2.1.2	Other
2.137.4	3.1.2.1.2.1	Identification
2.137.5	3.1.2.1.2.2	SchemeName
2.137.6	3.1.2.1.2.2.1	Code
2.137.7	3.1.2.1.2.2.2	Proprietary
2.137.8	3.1.2.1.2.3	Issuer
2.137.9	3.1.1.1.2	Type
2.137.10	3.1.1.2.1	Code
2.137.11	3.1.1.2.2	Proprietary
2.137.12	3.1.1.1.3	Currency
2.137.13	3.1.1.1.4	Name
2.138	2.4.2.6.5.3	AccountServicer
2.138.1	3.1.5.1.1	FinancialInstitutionIdentification
2.138.2	3.1.5.4.1	BICFI
2.138.3	3.1.5.4.2	ClearingSystemMemberIdentification
2.138.4	3.1.5.3.1	ClearingSystemIdentification
2.138.5	3.1.9.1.1	Code
2.138.6	3.1.9.1.2	Proprietary
2.138.7	3.1.5.3.2	MemberIdentification
2.138.8	3.1.5.4.3	Name
2.138.9	3.1.5.4.4	PostalAddress

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.138.10	3.1.8.1.1	AddressType
2.138.11	3.1.8.1.2	Department
2.138.12	3.1.8.1.3	SubDepartment
2.138.13	3.1.8.1.4	StreetName
2.138.14	3.1.8.1.5	BuildingNumber
2.138.15	3.1.8.1.6	PostCode
2.138.16	3.1.8.1.7	TownName
2.138.17	3.1.8.1.8	CountrySubDivision
2.138.18	3.1.8.1.9	Country
2.138.19	3.1.8.1.10	AddressLine
2.138.20	3.1.5.4.5	Other
2.138.21	3.1.5.2.1	Identification
2.138.22	3.1.5.2.2	SchemeName
2.138.23	3.1.5.2.2.1	Code
2.138.24	3.1.5.2.2.2	Proprietary
2.138.25	3.1.5.2.3	Issuer
2.138.26	3.1.5.1.2	BranchIdentification
2.138.27	3.1.5.5.1	Identification
2.138.28	3.1.5.5.2	Name
2.138.29	3.1.5.5.3	PostalAddress
2.138.30	3.1.8.1.1	AddressType
2.138.31	3.1.8.1.2	Department
2.138.32	3.1.8.1.3	SubDepartment
2.138.33	3.1.8.1.4	StreetName
2.138.34	3.1.8.1.5	BuildingNumber
2.138.35	3.1.8.1.6	PostCode
2.138.36	3.1.8.1.7	TownName
2.138.37	3.1.8.1.8	CountrySubDivision
2.138.38	3.1.8.1.9	Country
2.138.39	3.1.8.1.10	AddressLine
2.139	2.4.2.6.5.4	ParentAccount
2.140	2.4.2.6.5.4.1	Level
2.141	2.4.2.6.5.4.2	Identification
2.141.1	3.1.1.1.1	Identification
2.141.2	3.1.2.1.1	IBAN
2.141.3	3.1.2.1.2	Other
2.141.4	3.1.2.1.2.1	Identification
2.141.5	3.1.2.1.2.2	SchemeName
2.141.6	3.1.2.1.2.2.1	Code
2.141.7	3.1.2.1.2.2.2	Proprietary
2.141.8	3.1.2.1.2.3	Issuer
2.141.9	3.1.1.1.2	Type
2.141.10	3.1.1.2.1	Code
2.141.11	3.1.1.2.2	Proprietary
2.141.12	3.1.1.1.3	Currency
2.141.13	3.1.1.1.4	Name
2.142	2.4.2.6.5.4.3	Servicer
2.142.1	3.1.5.1.1	FinancialInstitutionIdentification
2.142.2	3.1.5.4.1	BICFI
2.142.3	3.1.5.4.2	ClearingSystemMemberIdentification
2.142.4	3.1.5.3.1	ClearingSystemIdentification
2.142.5	3.1.9.1.1	Code

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.142.6	3.1.9.1.2	Proprietary
2.142.7	3.1.5.3.2	MemberIdentification
2.142.8	3.1.5.4.3	Name
2.142.9	3.1.5.4.4	PostalAddress
2.142.10	3.1.8.1.1	AddressType
2.142.11	3.1.8.1.2	Department
2.142.12	3.1.8.1.3	SubDepartment
2.142.13	3.1.8.1.4	StreetName
2.142.14	3.1.8.1.5	BuildingNumber
2.142.15	3.1.8.1.6	PostCode
2.142.16	3.1.8.1.7	TownName
2.142.17	3.1.8.1.8	CountrySubDivision
2.142.18	3.1.8.1.9	Country
2.142.19	3.1.8.1.10	AddressLine
2.142.20	3.1.5.4.5	Other
2.142.21	3.1.5.2.1	Identification
2.142.22	3.1.5.2.2	SchemeName
2.142.23	3.1.5.2.2.1	Code
2.142.24	3.1.5.2.2.2	Proprietary
2.142.25	3.1.5.2.3	Issuer
2.142.26	3.1.5.1.2	BranchIdentification
2.142.27	3.1.5.5.1	Identification
2.142.28	3.1.5.5.2	Name
2.142.29	3.1.5.5.3	PostalAddress
2.142.30	3.1.8.1.1	AddressType
2.142.31	3.1.8.1.2	Department
2.142.32	3.1.8.1.3	SubDepartment
2.142.33	3.1.8.1.4	StreetName
2.142.34	3.1.8.1.5	BuildingNumber
2.142.35	3.1.8.1.6	PostCode
2.142.36	3.1.8.1.7	TownName
2.142.37	3.1.8.1.8	CountrySubDivision
2.142.38	3.1.8.1.9	Country
2.142.39	3.1.8.1.10	AddressLine
2.143	2.4.2.6.5.5	CompensationMethod
2.144	2.4.2.6.5.6	DebitAccount
2.144.1	3.1.2.1.1	IBAN
2.144.2	3.1.2.1.2	Other
2.144.3	3.1.2.1.2.1	Identification
2.144.4	3.1.2.1.2.2	SchemeName
2.144.5	3.1.2.1.2.2.1	Code
2.144.6	3.1.2.1.2.2.2	Proprietary
2.144.7	3.1.2.1.2.3	Issuer
2.145	2.4.2.6.5.7	DelayedDebitDate
2.146	2.4.2.6.5.8	SettlementAdvice
2.147	2.4.2.6.5.9	AccountBalanceCurrencyCode
2.148	2.4.2.6.5.10	SettlementCurrencyCode
2.149	2.4.2.6.5.11	HostCurrencyCode
2.150	2.4.2.6.5.12	Tax
2.151	2.4.2.6.5.12.1	CalculationMethod
2.152	2.4.2.6.5.12.2	Region
2.153	2.4.2.6.5.12.3	NonResidenceCountry

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.154	2.4.2.6.5.12.3.1	Country
2.155	2.4.2.6.5.12.3.2	Area
2.156	2.4.2.6.5.13	AccountServicerContact
2.157	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.158	3.1.6.2.2	Name
2.159	3.1.6.2.3	PhoneNumber
2.160	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.161	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.162	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.163	3.1.6.2.7	Other
2.164	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.165	3.1.6.2.7.2	Identification
2.166	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.167	2.4.2.6.6	RateData
2.168	2.4.2.6.6.1	Identification
2.169	2.4.2.6.6.1.1	Code
2.170	2.4.2.6.6.1.2	Proprietary
2.171	2.4.2.6.6.2	Value
2.172	2.4.2.6.6.3	DaysInPeriod
2.173	2.4.2.6.6.4	DaysInYear
2.174	2.4.2.6.7	CurrencyExchange
2.175	2.4.2.6.7.1	SourceCurrency
2.176	2.4.2.6.7.2	TargetCurrency
2.177	2.4.2.6.7.3	ExchangeRate
2.178	2.4.2.6.7.4	Description
2.179	2.4.2.6.7.5	UnitCurrency
2.180	2.4.2.6.7.6	Comments
2.181	2.4.2.6.7.7	QuotationDate
2.182	2.4.2.6.8	Balance
2.183	2.4.2.6.8.1	Type
2.184	2.4.2.6.8.1.1	Code
2.185	2.4.2.6.8.1.2	Proprietary
2.186	2.4.2.6.8.2	Value
2.187	3.1.3.1.1	Amount
2.188	3.1.3.1.2	Sign
2.189	2.4.2.6.8.3	CurrencyType
2.190	2.4.2.6.9	Compensation
2.191	2.4.2.6.9.1	Type
2.192	2.4.2.6.9.1.1	Code
2.193	2.4.2.6.9.1.2	Proprietary
2.194	2.4.2.6.9.2	Value
2.195	3.1.3.1.1	Amount
2.196	3.1.3.1.2	Sign
2.197	2.4.2.6.9.3	CurrencyType
2.198	2.4.2.6.10	Service
2.199	2.4.2.6.10.1	ServiceDetail
2.200	2.4.2.6.10.1.1	BankService
2.201	2.4.2.6.10.1.1	Identification
2.202	2.4.2.6.10.1.1.2	SubService
2.203	2.4.2.6.10.1.1.2.1	Issuer
2.204	2.4.2.6.10.1.1.2.1.1	Code

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.205	2.4.2.6.10.1.1.2.1.2	Proprietary
2.206	2.4.2.6.10.1.1.2.2	Identification
2.207	2.4.2.6.10.1.1.3	Description
2.208	2.4.2.6.10.1.1.4	CommonCode
2.209	2.4.2.6.10.1.1.4.1	Issuer
2.210	2.4.2.6.10.1.1.4.2	Identification
-	2.4.2.6.10.1.1.5	Bank Transaction Code
-	3.1.4.1.1	Domain
-	3.1.4.3.1	Code
-	3.1.4.3.2	Family
-	3.1.4.2.1	Code
-	3.1.4.2.2	SubFamilyCode
-	3.1.4.1.2	Proprietary
-	3.1.4.1.2.1	Code
-	3.1.4.1.2.2	Issuer
2.211	2.4.2.6.10.1.1.6	ServiceType
2.212	2.4.2.6.10.1.2	Volume
2.213	2.4.2.6.10.2	Price
2.214	2.4.2.6.10.2.1	Currency
2.215	2.4.2.6.10.2.2	UnitPrice
2.216	3.1.3.1.1	Amount
2.217	3.1.3.1.2	Sign
2.218	2.4.2.6.10.2.3	Method
2.219	2.4.2.6.10.2.4	Rule
2.220	2.4.2.6.10.3	PaymentMethod
2.221	2.4.2.6.10.4	OriginalChargePrice
2.222	3.1.3.1.1	Amount
2.223	3.1.3.1.2	Sign
2.224	2.4.2.6.10.5	OriginalChargeSettlementAmount
2.225	3.1.3.1.1	Amount
2.226	3.1.3.1.2	Sign
2.227	2.4.2.6.10.6	BalanceRequiredAccountAmount
2.228	3.1.3.1.1	Amount
2.229	3.1.3.1.2	Sign
2.230	2.4.2.6.10.7	TaxDesignation
2.231	2.4.2.6.10.7.1	Code
2.232	2.4.2.6.10.7.2	Region
2.233	2.4.2.6.10.7.3	TaxReason
2.234	2.4.2.6.10.7.3.1	Code
2.235	2.4.2.6.10.7.3.2	Explanation
2.236	2.4.2.6.10.8	TaxCalculation
2.237	2.4.2.6.10.8.1	MethodA
2.238	2.4.2.6.10.8.1.1	ServiceChargeHostAmount
2.239	3.1.3.1.1	Amount
2.240	3.1.3.1.2	Sign
2.241	2.4.2.6.10.8.1.2	ServiceTax
2.242	2.4.2.6.10.8.1.2.1	HostAmount
2.243	3.1.3.1.1	Amount
2.244	3.1.3.1.2	Sign
2.245	2.4.2.6.10.8.1.2.2	PricingAmount
2.246	3.1.3.1.1	Amount
2.247	3.1.3.1.2	Sign

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.248	2.4.2.6.10.8.1.3	TotalCharge
2.249	2.4.2.6.10.8.1.3.1	HostAmount
2.250	3.1.3.1.1	Amount
2.251	3.1.3.1.2	Sign
2.252	2.4.2.6.10.8.1.3.2	SettlementAmount
2.253	3.1.3.1.1	Amount
2.254	3.1.3.1.2	Sign
2.255	2.4.2.6.10.8.1.3.3	PricingAmount
2.256	3.1.3.1.1	Amount
2.257	3.1.3.1.2	Sign
2.258	2.4.2.6.10.8.1.4	TaxIdentification
2.259	2.4.2.6.10.8.1.4.1	Number
2.260	2.4.2.6.10.8.1.4.2	Description
2.261	2.4.2.6.10.8.1.4.3	Rate
2.262	2.4.2.6.10.8.1.4.4	HostAmount
2.263	3.1.3.1.1	Amount
2.264	3.1.3.1.2	Sign
2.265	2.4.2.6.10.8.1.4.5	PricingAmount
2.266	3.1.3.1.1	Amount
2.267	3.1.3.1.2	Sign
2.268	2.4.2.6.10.8.2	MethodB
2.269	2.4.2.6.10.8.2.1	ServiceChargeHostAmount
2.270	3.1.3.1.1	Amount
2.271	3.1.3.1.2	Sign
2.272	2.4.2.6.10.8.2.2	ServiceTax
2.273	2.4.2.6.10.8.2.2.1	HostAmount
2.274	3.1.3.1.1	Amount
2.275	3.1.3.1.2	Sign
2.276	2.4.2.6.10.8.2.2.2	PricingAmount
2.277	3.1.3.1.1	Amount
2.278	3.1.3.1.2	Sign
2.279	2.4.2.6.10.8.2.3	TaxIdentification
2.280	2.4.2.6.10.8.2.3.1	Number
2.281	2.4.2.6.10.8.2.3.2	Description
2.282	2.4.2.6.10.8.2.3.3	Rate
2.283	2.4.2.6.10.8.2.3.4	HostAmount
2.284	3.1.3.1.1	Amount
2.285	3.1.3.1.2	Sign
2.286	2.4.2.6.10.8.2.3.5	PricingAmount
2.287	3.1.3.1.1	Amount
2.288	3.1.3.1.2	Sign
2.289	2.4.2.6.10.8.3	MethodD
2.290	2.4.2.6.10.8.3.1	ServiceTaxPriceAmount
2.291	3.1.3.1.1	Amount
2.292	3.1.3.1.2	Sign
2.293	2.4.2.6.10.8.3.2	TaxIdentification
2.294	2.4.2.6.10.8.3.2.1	Number
2.295	2.4.2.6.10.8.3.2.2	Description
2.296	2.4.2.6.10.8.3.2.3	Rate
2.297	2.4.2.6.10.8.3.2.4	PricingAmount
2.298	3.1.3.1.1	Amount

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.299	3.1.3.1.2	Sign
2.300	2.4.2.6.11	TaxRegion
2.301	2.4.2.6.11.1	RegionNumber
2.302	2.4.2.6.11.2	RegionName
2.303	2.4.2.6.11.3	CustomerTaxIdentification
2.304	2.4.2.6.11.4	PointDate
2.305	2.4.2.6.11.5	SendingFinancialInstitution
2.306	2.4.2.6.11.5.1	VATRegistrationNumber
2.307	2.4.2.6.11.5.2	TaxRegistrationNumber
2.308	2.4.2.6.11.5.3	TaxContact
2.309	3.1.6.2.1	NamePrefix
2.310	3.1.6.2.2	Name
2.311	3.1.6.2.3	PhoneNumber
2.312	3.1.6.2.4	MobileNumber
2.313	3.1.6.2.5	FaxNumber
2.314	3.1.6.2.6	EmailAddress
2.315	3.1.6.2.7	Other
2.316	3.1.6.2.7.1	ChannelType
2.317	3.1.6.2.7.2	Identification
2.318	3.1.6.2.8	PreferredMethod
2.319	2.4.2.6.11.6	InvoiceNumber
2.320	2.4.2.6.11.7	MethodC
2.321	2.4.2.6.11.7.1	ServiceDetail
2.322	2.4.2.6.11.7.1.1	BankService
2.323	2.4.2.6.11.7.1.1.1	Identification
2.324	2.4.2.6.11.7.1.1.2	SubService
2.325	2.4.2.6.11.7.1.1.2.1	Issuer
2.326	2.4.2.6.11.7.1.1.2.1.1	Code
2.327	2.4.2.6.11.7.1.1.2.1.2	Proprietary
2.328	2.4.2.6.11.7.1.1.2.2	Identification
2.329	2.4.2.6.11.7.1.1.3	Description
2.330	2.4.2.6.11.7.1.2	Volume
2.331	2.4.2.6.11.7.1.3	UnitPrice
2.332	3.1.3.1.1	Amount
2.333	3.1.3.1.2	Sign
2.334	2.4.2.6.11.7.1.4	ServiceChargeAmount
2.335	3.1.3.1.1	Amount
2.336	3.1.3.1.2	Sign
2.337	2.4.2.6.11.7.2	TaxCalculation
2.338	2.4.2.6.11.7.2.1	HostCurrency
2.339	2.4.2.6.11.7.2.2	TaxableServiceChargeConversion
2.340	2.4.2.6.11.7.2.2.1	SourceAmount
2.341	3.1.3.1.1	Amount
2.342	3.1.3.1.2	Sign
2.343	2.4.2.6.11.7.2.2.2	HostAmount
2.344	3.1.3.1.1	Amount
2.345	3.1.3.1.2	Sign
2.346	2.4.2.6.11.7.2.3	TotalTaxableServiceChargeHostAmount

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.347	3.1.3.1.1	Amount
2.348	3.1.3.1.2	Sign
2.349	2.4.2.6.11.7.2.4	TaxIdentification
2.350	2.4.2.6.11.7.2.4.1	Number
2.351	2.4.2.6.11.7.2.4.2	Description
2.352	2.4.2.6.11.7.2.4.3	Rate
2.353	2.4.2.6.11.7.2.4.4	TotalTaxAmount
2.354	3.1.3.1.1	Amount
2.355	3.1.3.1.2	Sign
2.356	2.4.2.6.11.7.2.5	TotalTax
2.357	3.1.3.1.1	Amount
2.358	3.1.3.1.2	Sign
2.359	2.4.2.6.11.8	SettlementAmount
2.360	3.1.3.1.1	Amount
2.361	3.1.3.1.2	Sign
2.362	2.4.2.6.11.9	TaxDueToRegion
2.363	3.1.3.1.1	Amount
2.364	3.1.3.1.2	Sign
2.365	2.4.2.6.12	BalanceAdjustment
2.366	2.4.2.6.12.1	Type
2.367	2.4.2.6.12.2	Description
2.368	2.4.2.6.12.3	BalanceAmount
2.369	3.1.3.1.1	Amount
2.370	3.1.3.1.2	Sign
2.371	2.4.2.6.12.4	AverageAmount
2.372	3.1.3.1.1	Amount
2.373	3.1.3.1.2	Sign
2.374	2.4.2.6.12.5	ErrorDate
2.375	2.4.2.6.12.6	PostingDate
2.376	2.4.2.6.12.7	Days
2.377	2.4.2.6.12.8	EarningsAdjustmentAmount
2.378	3.1.3.1.1	Amount
2.379	3.1.3.1.2	Sign
2.380	2.4.2.6.13	ServiceAdjustment
2.381	2.4.2.6.13.1	Type
2.382	2.4.2.6.13.2	Description
2.383	2.4.2.6.13.3	Amount
2.384	3.1.3.1.1	Amount
2.385	3.1.3.1.2	Sign
2.386	2.4.2.6.13.4	BalanceRequiredAmount
2.387	3.1.3.1.1	Amount
2.388	3.1.3.1.2	Sign
2.389	2.4.2.6.13.5	ErrorDate
2.390	2.4.2.6.13.6	AdjustmentIdentification
2.391	2.4.2.6.13.7	SubService
2.392	2.4.2.6.13.7.1	Issuer
2.393	2.4.2.6.13.7.1.1	Code
2.394	2.4.2.6.13.7.1.2	Proprietary
2.395	2.4.2.6.13.7.2	Identification
2.396	2.4.2.6.13.8	PriceChange
2.397	3.1.3.1.1	Amount
2.398	3.1.3.1.2	Sign

Index ISO camt.086.001.01	Index ISO V2 camt.086.001.02	Donnée
2.399	2.4.2.6.13.9	OriginalPrice
2.400	3.1.3.1.1	Amount
2.401	3.1.3.1.2	Sign
2.402	2.4.2.6.13.10	NewPrice
2.403	3.1.3.1.1	Amount
2.404	3.1.3.1.2	Sign
2.405	2.4.2.6.13.11	VolumeChange
2.406	2.4.2.6.13.12	OriginalVolume
2.407	2.4.2.6.13.13	NewVolume
2.408	2.4.2.6.13.14	OriginalChargeAmount
2.409	3.1.3.1.1	Amount
2.410	3.1.3.1.2	Sign
2.411	2.4.2.6.13.15	NewChargeAmount
2.412	3.1.3.1.1	Amount
2.413	3.1.3.1.2	Sign

Dans la suite du document les index du camt.086.001.02 sont mis entre [].

2.5. Le relevé des frais, « Billing Statement Group » (2.0/[2.4.2])

Le niveau « Billing Statement Group » (2.0) contient tous les relevés mensuels d'éléments de facturation « Billing Statements » (2.138/[2.4.2.6.5.3]) d'un même couple émetteur « Sender » (2.2/[2.4.2.2]) – destinataire « Receiver » (2.65/[2.4.2.4]), pour la période de restitution des messages BankServicesBillingStatement choisie par le client (destinataire).

2.6. L'émetteur du relevé des frais, « Sender » (2.2/[2.4.2.2])

L'émetteur du relevé des frais, « Sender » (2.2), est l'établissement financier qui facture / l'auteur de la / des facture(s).

Chaque institution financière peut avoir plusieurs « Sender » et/ou plusieurs BIC rattachés au même « Sender ».

Il est unique au sein d'un même relevé des frais, « Billing Statement Group » (2.0).

Il est identifié par son nom, « Name » (2.3) et son BIC, « Identification / Financial Institution Identification / BICFI » (2.30/[2.4.2.2.4.2.1]).

2.7. Le destinataire du relevé des frais, « Receiver » (2.65/[2.4.2.4])

L'élément « Receiver » (2.65) désigne le client ayant souscrit au service de relevé des frais, il est unique par relevé des frais, « Billing Statement Group » (2.0).

2.8. Le relevé d'éléments de facturation, « Billing Statement » (2.128)/[2.4.2.6])

Le niveau « Billing Statement » (2.128) est le relevé d'éléments de facturation issus d'une ou plusieurs facture(s) émise(s) durant la période mensuelle indiquée dans l'élément « From To Date » (2.130/[2.4.2.6.2]), sur un compte support des opérations facturables « Cash Account » (2.137/[2.4.2.6.5.2]).

Si nécessaire, un compte dédié aux écritures de facturation peut être indiqué dans l'élément 2.144/[2.4.2.6.5.6] « Debit Account ».

Il comprend de 0 à N sous-éléments « Service » (2.198)/[2.4.2.6.10].

2.9. Exemple de structuration du relevé

Dans le cas de figure d'un client A composé d'une holding et de deux filiales avec des comptes gérés par deux banques selon l'organisation ci-dessous,

Client A

 Holding

 Compte C1 géré par la banque identifiée par le BIC 1

Filiale 1

Compte C2 géré par la banque identifiée par le BIC 1
Compte C3 géré par la banque identifiée par le BIC 2

Filiale 2

Compte C4 géré par la banque identifiée par le BIC 2
Compte C5 géré par la banque identifiée par le BIC 2

le relevé de frais sera organisé de la façon suivante :

camt.086

BillingStatementGroup 1

Sender : BIC 1

Receiver A

BillingStatement 1 = Compte C1

BillingStatement 2 = Compte C2

BillingStatementGroup 2

Sender : BIC 2

Receiver A

BillingStatement 1 = Compte C3

BillingStatement 2 = Compte C4

BillingStatement 3 = Compte C5

2.10. Le statut du relevé, « Status » (2.134/[2.4.2.6.4])

Le code « ORGN » correspond à l'émission initiale du relevé ; c'est le statut le plus courant

En cas de réémission du relevé :

- A l'initiative de la banque suite à erreur ou omission dans les données transmises : statut « RPLC » pour éviter tout risque de doublon d'intégration chez le client.
- A la demande du client : statut « ORGN » ou « RPLC ».

2.11. Le compte, « Account Characteristics » (2.135/[2.4.2.6.5])

Le niveau « Account Characteristics » (2.135) contient le compte support des écritures de facturation, « Cash Account » (2.137/[2.4.2.6.5.2]).

2.12. Les taxes, « Tax » (2.150/[2.4.2.6.5.12]) et les méthodes de calcul des taxes, « Calculation Method » (2.151/[2.4.2.6.5.12.1])

Deux méthodes de calcul des taxes sont retenues : les méthodes B ('MTDB') et D ('MTDD').

La méthode B est basée sur le calcul des taxes ligne de service par ligne de service. Les taxes sont calculées et exprimées dans la devise de perception des taxes, puis le total des taxes est converti dans la devise de facturation, c'est-à-dire dans la devise dans laquelle les frais sont perçus.

La méthode D est basée sur le calcul des taxes ligne de service par ligne de service. Les taxes sont calculées et exprimées dans la devise de tarification, c'est-à-dire dans la devise dans laquelle est exprimée la grille tarifaire de la banque rattachée au client.

Le choix de la méthode de calcul des taxes est à la main de l'émetteur du relevé des frais, « Sender » (2.2/[2.4.2.2]) du « Billing Statement Group » (2.0/[2.4.2]).

La méthode de calcul des taxes est donc identique au sein d'un même relevé des frais, « Billing Statement Group » (2.0) mais peut varier au sein d'un même message camt.086.

En fonction de la méthode choisie, les éléments suivants sont utilisés :

Méthode B		Méthode D	
2.268	MethodB	2.289	MethodD
2.269	ServiceChargeHostAmount	2.290	ServiceTaxPriceAmount

2.270	Amount	2.291	Amount
2.271	Sign	2.292	Sign
2.272	ServiceTax	2.293	TaxIdentification
2.273	HostAmount	2.294	Number
2.274	Amount	2.295	Description
2.275	Sign	2.296	Rate
2.276	PricingAmount	2.297	PricingAmount
2.277	Amount	2.298	Amount
2.278	Sign	2.299	Sign
2.279	TaxIdentification		
2.280	Number		
2.281	Description		
2.282	Rate		
2.283	HostAmount		
2.284	Amount		
2.285	Sign		
2.286	PricingAmount		
2.287	Amount		
2.288	Sign		

Exemples :

Exemple 1 :

Un client a un seul compte et deux services. La devise est l'EUR. La taxe est à 20%.

		Method B	Method D	
Caractéristiques du compte (2.135 Account Characteristics)	Devise de tenue compte (2.147 AccountBalanceCurrencyCode)	EUR	EUR	
	Devise de facturation (2.148 SettlementCurrencyCode)	EUR	EUR	
Récapitulatifs des montants totaux (2.190 Compensation)	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	TXTS (Tax Total Sum)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	3 EUR	3 EUR	
	2.197 Currency Type	STLM		
	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	CTND (Charges and Taxes – Net Due This Statement)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	18 EUR	18 EUR	
	2.197 Currency Type	STLM		
Service n°1				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	5 EUR	5 EUR	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	5 EUR	5 EUR	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	5 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	1 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	1 EUR	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	1 EUR
	Taux de Taxe	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)	1 EUR	-		

		Method B	Method D	
	Montant de la taxe dans la devise de tarification	(2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount) 1 EUR	-	
		(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount) -	1 EUR	
Service n°2				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	10 EUR	10 EUR	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	10 EUR	10 EUR	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	10 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	2 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	2 EUR	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	2 EUR
	Taux de Taxe (TaxIdentification\rate)	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
	Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)	2 EUR	-	
	Montant de la taxe dans la devise de tarification	(2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	2 EUR	-
(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)		-	2 EUR	

Exemple 2 :

Un client a un compte et deux services. La devise du compte (devise de facturation) est le dollar américain (USD). La devise de tarification et la devise de taxe sont l'euro (EUR). La taxe est à 20%. Le taux de change EUR/USD est de 1,10.

		Method B	Method D	
Caractéristiques du compte (2.135 Account Characteristics)	Devise de tenue compte (2.147 AccountBalanceCurrencyCode)	USD	USD	
	Devise de facturation (2.148 SettlementCurrencyCode)	USD	USD	
Récapitulatifs des montants totaux (2.190 Compensation)	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	TXTS (Tax Total Sum)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	3,3 USD	3,3 USD	
	2.197 Currency Type	STLM		
	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	CTND (Charges and Taxes – Net Due This Statement)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	19,8 USD	19,8 USD	
	2.197 Currency Type	STLM		
Service n°1				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	5 EUR	5 EUR	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	5,5 USD	5,5 USD	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	5 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	1 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	1 EUR	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	1 EUR
	Taux de Taxe	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)	1 EUR	-		
Montant de la taxe dans la devise de tarification (2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	1 EUR	-		

		Method B	Method D	
	(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	-	1 EUR	
Service n°2				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	10 EUR	10 EUR	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	11 USD	11 USD	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	10 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	2 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	2 EUR	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	2 EUR
	Taux de Taxe (TaxIdentification\rate)	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)		2 EUR	-	
Montant de la taxe dans la devise de tarification	(2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	2 EUR	-	
	(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	-	2 EUR	

Exemple 3

Un client a un compte et deux services. La devise du compte (devise de facturation) est le dollar américain. La devise de tarification est le dollar américain et la devise de taxe est l'euro (EUR). La taxe est à 20%. Le taux de change EUR/USD est de 1,10.

		Method B	Method D	
Caractéristiques du compte (2.135 Account Characteristics)	Devise de tenue compte (2.147 AccountBalanceCurrencyCode)	USD	USD	
	Devise de facturation (2.148 SettlementCurrencyCode)	USD	USD	
Récapitulatifs des montants totaux (2.190 Compensation)	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	TXTS (Tax Total Sum)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	3,3 USD	3,3 USD	
	2.197 Currency Type	STLM		
	Type de total (2.192 Compensation / Type / Code)	CTND (Charges and Taxes – Net Due This Statement)		
	Montant et devise du total (2.195 Compensation / Value / Amount)	19,8 USD	19,8 USD	
	2.197 Currency Type	STLM		
Service n°1				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	5 USD	5 USD	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	5 USD	5 USD	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	6,05 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	1,21 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	5 USD	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	5 USD
	Taux de Taxe	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)	1,21 EUR	-		
Montant de la taxe dans la devise de tarification (2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	1,21 EUR	-		

		Method B	Method D	
	(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	-	1 EUR	
Service n°2				
2.198 Service	Montant service dans la devise de tarification (2.221 OriginalChargePrice)	10 USD	10 USD	
	Montant Service dans la devise de facturation (2.224 OriginalChargeSettlementAmount)	10 USD	10 USD	
	Montant service dans la devise de taxes (2.269 MethodB / ServiceChargeHostAmount)	11 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de taxes (2.273 MethodB / ServiceTax / HostAmount / Amount)	2,2 EUR	-	
	Total de la taxe dans la devise de tarification	(2.276 MethodB / ServiceTax / PricingAmount)	2,2 EUR	-
		(2.290 MethodD / ServiceTaxPriceAmount)	-	2,2 EUR
	Taux de Taxe (TaxIdentification\rate)	(2.282 MethodB / TaxIdentification / Rate)	20%	-
		(2.296 MethodD / TaxIdentification / Rate)	-	20%
Montant de la taxe dans la devise de taxes (2.283 MethodB / TaxIdentification / Host amount)		2,2 EUR	-	
Montant de la taxe dans la devise de tarification	(2.286 MethodB / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	2 USD	-	
	(2.297 MethodD / TaxIdentification / Pricing amount / Amount)	-	2,2 EUR	

2.13. Compensation (2.190/[2.4.2.6.9])

L'élément Compensation (2.190) présente le cumul des montants détaillés dans chaque occurrence de l'élément Service (2.198/[2.4.2.6.10]) d'un même Billing Statement (2.128/[2.4.2.6]).

Au moins trois occurrences sont requises, même si le montant associé est à zéro. La signification de chaque occurrence est indiquée par le code fourni dans l'élément Code (2.192/[2.4.2.6.9.1.2]).

Les montants utilisés dans l'élément Compensation (2.190/[2.4.2.6.9]) doivent être exprimés en devise du compte débité ou en devise de facturation : l'élément 2.197/[2.4.2.6.9.3] CurrencyType doit être renseigné à « STLM » pour la devise du compte débité ou à « PRCG » pour la devise de facturation.

Les valeurs à utiliser sont :

- "CTND" pour 'Charges and Taxes – Net Due This Statement' : **Total TTC**,
- "SCBT" pour 'Service Charges Due Before Tax' : **Total Hors Taxe**,
- "TXTS" pour 'TaxTotalSum' : **Total des taxes**.

Calcul du Total Hors Taxe d'un Billing Statement (2.128/[2.4.2.6])

Lorsque la devise de facturation est différente de la devise de tarification, le total hors taxe est le cumul des éléments Original Charge Settlement Amount (2.224/[2.4.2.6.10.5]) de tous les services d'un même Billing Statement (2.128/[2.4.2.6]).

Sinon, lorsque la devise de facturation est identique à la devise de tarification, le total hors taxe est le cumul des éléments Original Charge Price (2.221/[2.4.2.6.10.4]) de tous les services d'un même Billing Statement (2.128/[2.4.2.6]).

Calcul du total des taxes d'un Billing Statement (2.128/[2.4.2.6])

Méthode B

Le total des taxes est le cumul des éléments 2.277/[3.1.3.1.1] PricingAmount / Amount convertis si nécessaire en devise de facturation.

Méthode D

Le total des taxes est le cumul des éléments 2.291/[3.1.3.1.1] ServiceTaxPriceAmount / Amount convertis si nécessaire en devise de facturation.

Calcul du Total TTC d'un Billing Statement (2.128) / [2.4.2.6])

Le total TTC est le cumul du Total Hors taxe et du total des taxes tels que calculés ci-dessus.

2.14. Service (2.198/[2.4.2.6.10])

L'élément 2.198 Service contient le détail des éléments facturés pour un même produit / service bancaire (Bank Service – 2.200/[2.4.2.6.10.1.1]).

2.15. Price/Method (2.218/[2.4.2.6.10.2.3])

L'élément 2.218 Method contient le code indiquant le mode de calcul du total facturé des frais.

- "FCHG", pour "Flat Charge", pour les forfaits,
- "UPRC", "Unit Priced", pour les calculs sur la base du prix unitaire.

2.16. Codification des écritures (2.200 Bank Service/[2.4.2.6.10.1.1])

L'élément 2.200 Bank Service est identifié par un code interne à la banque (2.201/[2.4.2.6.10.1.1.1] Identification) et éventuellement par une codification de Place (2.208 Common Code).

La principale évolution de la version 2 est la possibilité d'utiliser des Bank Transaction Code de l'ISO.

L'utilisation du code BTC pourra être gérée dans le cadre d'un accord bilatéral entre chaque banque et son client.

Le périmètre des services concernés est défini bilatéralement entre chaque banque et son client.

Voir ci-dessous la description des balises dans chacune des deux versions du camt. 086.

camt.086.001.01		camt.086.001.02	
2.200	BankService	2.4.2.6.10.1.1	BankService
2.201	Identification	2.4.2.6.10.1.1.1	Identification
2.202	SubService	2.4.2.6.10.1.1.2	SubService
2.203	Issuer	2.4.2.6.10.1.1.2.1	Issuer
2.204	Code	2.4.2.6.10.1.1.2.1.1	Code
2.205	Proprietary	2.4.2.6.10.1.1.2.1.2	Proprietary
2.206	Identification	2.4.2.6.10.1.1.2.2	Identification
2.207	Description	2.4.2.6.10.1.1.3	Description
2.208	CommonCode	2.4.2.6.10.1.1.4	CommonCode
2.209	Issuer	2.4.2.6.10.1.1.4.1	Issuer
2.210	Identification	2.4.2.6.10.1.1.4.2	Identification
		2.4.2.6.10.1.1.5	BankTransactionCode

3. Guides Spécifiques

3.1 Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 BankServicesBillingStatement <camt.086.001.01> et <camt.086.001.02>.

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

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

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

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

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

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

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

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

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

Message Item	Statut
PartyIdentification	O
Name	R

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

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

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
			Message root	<BkSvcsBllgStmnt>	[1..1]				Relevé de frais bancaires
2.4.1		→	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	Composed	Provides header details on the billing statement report.	M	En-tête du message
2.4.1.1		→→	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	Max35Text	Identification of a report billing statement.	M	Identifiant du message de reporting
2.4.1.2		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Composed	Provides details on the page number of the message. Usage: The pagination of the message is only allowed when agreed between the parties.	O	A priori pas de pagination sauf volumétrie importante
3.1.6.1.1		→→→	<i>PageNumber</i>	<PgNb>	<i>[1..1]</i>	<i>Max5NumericText</i>	<i>Page number.</i>	<i>M</i>	<i>Numéro de la page. En général une page par message</i>
3.1.6.1.2		→→→	<i>LastPageIndicator</i>	<LastPgInd>	<i>[1..1]</i>	<i>YesNoIndicator</i>	<i>Indicates the last page.</i>	<i>M</i>	<i>Indicateur dernière page. En général = "true" 'true' étant la dernière page.</i>
2.4.2		→	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..*]	Composed	Group of bank services billing statements with the same sender and receiver characteristics.	M	Relevé de frais bancaires pour un établissement financier donné
2.4.2.1		→→	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	Max35Text	Identification of a group of customer billing statements.	M	Identifiant de relevé de frais bancaires
2.4.2.2		→→	Sender	<Sndr>	[1..1]	Composed	Originating financial institution sending the statement.	M	Emetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.2.1		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	M	Nom de l'émetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.2.4		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify the party.	M	Identifiant de l'émetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.2.4.1	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Identification de l'émetteur du relevé de frais bancaires
3.1.7.1.1		→→→→→	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	Code allocated to a financial institution or non financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	R	BIC de l'émetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.2.4.2	Or}	→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution.	D	Identification de l'émetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.2.4.2.1		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	R	BIC de l'émetteur du relevé de frais bancaires
2.4.2.4		→→	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	Composed	Financial institution customer receiving the statement.	M	Client ayant souscrit au service de relevé des frais
2.4.2.4.1		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	M	Nom du client ayant souscrit au service de relevé des frais
2.4.2.4.4		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify the party.	M	Identifiant du client ayant souscrit au service de relevé des frais
2.4.2.4.4.1	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Identification du client ayant souscrit au service de relevé des frais Doit être renseigné si le Receiver n'est pas un établissement bancaire
3.1.7.1.1		→→→→→	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	Code allocated to a financial institution or non financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	A	BIC du client Élément recommandé s'il existe
3.1.7.1.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	D	Autre identification Une seule occurrence Renseigné uniquement si l'élément 2.85 AnyBIC n'est pas renseigné
3.1.7.1.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	Autre identification du client ayant souscrit au service de relevé des frais
2.4.2.4.4.2	Or}	→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution.	D	Identification du client ayant souscrit au service de relevé des frais Doit être renseigné s'il s'agit d'un établissement financier
2.4.2.4.4.2.1		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	R	BIC du client Élément recommandé s'il existe
2.4.2.6		→→	BillingStatement	<BllgStmnt>	[1..*]	Composed	Provides the bank services billing statement recounting of all service chargeable events that occurred during a reporting cycle, such as the end of the month reporting.	M	Relevé d'éléments de facturation sur un mois donné sur un compte support des écritures de facturation
2.4.2.6.1		→→→	StatementIdentification	<StmntId>	[1..1]	Max35Text	Identification of the customer billing statement.	M	Identifiant unique du relevé
2.4.2.6.2		→→→	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	Composed	Date range between the start date and the end date for which the statement is issued.	M	Période mensuelle d'émission de(s) facture(s)
2.4.2.6.2.1		→→→→	FromDate	<FrDt>	[0..1]	ISODate	Start date of the range.	R	Date de début de période
2.4.2.6.2.2		→→→→	ToDate	<ToDt>	[1..1]	ISODate	End date of the range.	M	Date de fin de période
2.4.2.6.3		→→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Date the statement message was created.	M	Date et heure de création du message
2.4.2.6.4		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	Code	Defines the status of the statement.	M	Statut du relevé. "ORGN" = Original "RPLC" = Réémission

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.4.2.6.5		→→→	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	Composed	Specifies the details of the account characteristics.	M	Caractéristiques du compte
2.4.2.6.5.1		→→→→	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Code	Defines the account level within an account hierarchy.	M	Niveau du compte "DETL" = Detail
2.4.2.6.5.2		→→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	Composed	Account to or from which a cash entry is made.	M	Compte support des opérations facturables
3.1.1.1.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	Identifiant du compte
3.1.2.1.1	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number (IBAN) - identifier used internationally by financial institutions to uniquely identify the account of a customer. Further specifications of the format and content of the IBAN can be found in the standard ISO 13616 "Banking and related financial services - International Bank Account Number (IBAN)" version 1997-10-01, or later revisions.	A	L'IBAN est recommandé si disponible
3.1.2.1.2	Or}	→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	Obligatoire si l'IBAN n'est pas renseigné
3.1.2.1.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	Identification assigned by an institution.	M	Identification du compte
3.1.1.1.3		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held. Usage: Currency should only be used in case one and the same account number covers several currencies and the initiating party needs to identify which currency needs to be used for settlement on the account.	O	Devise de tenue de compte A préciser uniquement pour les comptes multi-devises.
3.1.1.1.4		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Name of the account, as assigned by the account servicing institution, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account. Usage: The account name is different from the account owner name. The account name is used in certain user communities to provide a means of identifying the account, in addition to the account owner's identity and the account number.	O	Libellé du compte
2.4.2.6.5.3		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	Composed	Usage: the account servicer is the domicile agent servicing the local account.	R	Banque teneuse de compte
3.1.5.1.1		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identification de la banque teneuse de compte
3.1.5.4.1		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	R	BIC
2.4.2.6.5.5		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	Code	Defines if and how charges and taxes due are paid to the financial institution.	M	Mode de paiement "DBTD" = debited
2.4.2.6.5.6		→→→→	DebitAccount	<DbtAcct>	[0..1]	Composed	Defines the account debited for charges and taxes due on the cash account, if different from the cash account.	O	Compte support des écritures de facturation
3.1.2.1.1	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account Number (IBAN) - identifier used internationally by financial institutions to uniquely identify the account of a customer. Further specifications of the format and content of the IBAN can be found in the standard ISO 13616 "Banking and related financial services - International Bank Account Number (IBAN)" version 1997-10-01, or later revisions.	A	IBAN du compte support des écritures de facturation
3.1.2.1.2	Or}	→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	Autre identification
3.1.2.1.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.4.2.6.5.9		→→→→	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Currency used to specify the account's balance currency.	M	Devise de tenue du compte support des opérations facturables (Cash Account)
2.4.2.6.5.10		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Currency used to specify the account's settlement currency.	O	Devise de facturation
2.4.2.6.5.12		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	Composed	Describes account taxing parameters	R	Paramètres d'application des taxes
2.4.2.6.5.12.1		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	Code	Defines the calculation method on how the taxes are applied on the account.	M	Méthode de calcul des taxes, au choix de l'établissement bancaire. Deux modes de calcul sont préconisées (cf. § 2.12 du guide) : - "MTDB" pour "Method B", - "MTDD" pour "Method D".
2.4.2.6.5.12.2		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	Max40Text	Identifies the tax region in which the account resides.	O	Région fiscale. Sans objet pour la France.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.4.2.6.5.12.3		→→→→→	NonResidenceCountry	<NonResCtry>	[0..1]	Composed	Specifies the country of residence, when the account owner does not reside in the account's tax region. Usage: If present, the account owner does not reside in the account's tax region.	D	Pays de résidence du titulaire du compte support des opérations facturables (Cash Account). Renseigné uniquement si le titulaire est non résident.
2.4.2.6.5.12.3.1	{Or	→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	Specifies the account owner's resident country.	R	Code pays de résidence du titulaire du compte support des opérations facturables (Cash Account).
2.4.2.6.5.13		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	Composed	Individual to contact at the financial institution's location regarding problems of a business nature.	M	Contact
3.1.6.2.2		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Nom du contact
2.4.2.6.7		→→→	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..*]	Composed	Specifies details related to currency exchange data.	O	Détails relatifs aux taux de change entre les devises utilisées. A n'utiliser que si des montants sont exprimés dans une autre devise que celle de tarification.
2.4.2.6.7.1		→→→→	SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Currency from which an amount is to be converted in a currency conversion.	M	Devise depuis laquelle le montant est converti.
2.4.2.6.7.2		→→→→	TargetCurrency	<TrgtCcy>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Currency into which an amount is to be converted in a currency conversion.	M	Devise vers laquelle le montant est converti.
2.4.2.6.7.3		→→→→	ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	BaseOneRate	Factor used to convert an amount from one currency into another. This reflects the price at which one currency was bought with another currency.	M	Taux de change utilisé pour convertir la devise source vers la devise cible.
2.4.2.6.7.4		→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	Max40Text	Unique identification to unambiguously identify the foreign exchange contract.	O	Information complémentaire permettant d'identifier l'application du taux de change exprimé dans 2.4.2.6.7.3 Exchange Rate. Par exemple : 'EUR to USD'.
2.4.2.6.9		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	Composed	Identifies the set of values and totals that are used to provide compensation information, service and tax totals.	R	Récapitulatifs des montants totaux. Au moins trois occurrences sont requises, même si le montant associé est à zéro.
2.4.2.6.9.1		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	Composed	Defines the type of billing compensation.	M	Type de total
2.4.2.6.9.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBillingCompensationType1Code	Defines the type of billing compensation, as published in an external billing compensation type code list.	R	Les valeurs à utiliser sont : - "CTND" pour 'Charges and Taxes - Net Due This Statement' : Total TTC - "SCBT" pour 'Service Charges Due Before Tax' : Total Hors Taxe - "TXTS" pour 'TaxTotal Sum' : Total des taxes.
2.4.2.6.9.2		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	Composed	Defines the value of compensation.	M	Montant, signe et devise du total défini par le code ci-dessus.
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise du total défini par le code ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True", - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.9.3		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	Code	Identifies the currency type used to report the value or total, in a coded form, such as Settlement (STLM).	R	- "STLM" pour devise du compte débité ou - "PRCG" pour devise de facturation
2.4.2.6.10		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	Composed	Specifies the values used for every line item service in the statement.	O	Liste des services facturés. Cet élément peut être absent s'il n'y a aucun service facturé pour la période du relevé.
2.4.2.6.10.1		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	Composed	Specifies further detailed values for this service.	M	Détail du service facturé.
2.4.2.6.10.1.1		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	Composed	Specifies the details to fully identify the bank service.	M	Caractéristiques du service facturé.
2.4.2.6.10.1.1.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Financial institution's own, internal service identification code, different from the common code. Usage: The financial institution own code is used to uniquely identify the service within the financial institution.	M	Code de la banque identifiant le service facturé.
2.4.2.6.10.1.1.3		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	Max70Text	Specifies further details to describe the financial institution service description, which is not the standard description related to the common code.	M	Description du service
2.4.2.6.10.1.1.4		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	Composed	Standard reference code used to uniquely identify this service across financial institutions. This is not the financial institution's internal bank service identification.	O	Codification du service commune entre banques
2.4.2.6.10.1.1.4.1		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	Max6Text	Defines the issuer of the common code, such as "AFP".	M	Emetteur de la liste de codes de référence. Par exemple "AFPGBL" pour "AFP Global".

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.4.2.6.10.1.1.4.2		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max8Text	Standard reference code used to uniquely identify this service across financial institutions. This is not the financial institution's internal bank service identification.	M	Code de référence défini par l'émetteur (2.4.2.6.10.1.1.4.1).
2.4.2.6.10.1.1.5		→→→→→→	Bank Transaction Code	<BkTxCd>	[0..1]	Composed	Full identification of the type of underlying transaction resulting in an service billing.	O	Code opération
3.1.4.1.1		→→→→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide the domain, the family and the sub-family of the bank transaction code, in a structured and hierarchical format.	R	Domaine
3.1.4.3.1		→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Specifies the business area of the underlying transaction	M	Le code à renseigner doit correspondre au code de l'opération à facturer Par ex : PMNT pour Paiement (Payment)
3.1.4.3.2		→→→→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Specifies the family and the sub-family of the bank transaction code, within a specific domain, in a structured and hierarchical format.	M	Famille
3.1.4.2.1		→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Specifies the family within a domain.	M	Ex : ICDT pour virement ordinaire émis (Issued Credit Transfers)
3.1.4.2.2		→→→→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Specifies the sub-product family within a specific family.	M	Ex : COMM pour commissions sur opérations de crédit diverses
3.1.4.1.2	Or}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Composed	Bank transaction code in a proprietary form, as defined by the issuer	A	Selon les besoins du client
3.1.4.1.2.1		→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Proprietary bank transaction code to identify the underlying transaction.	M	Si alimentation par code CFONB
3.1.4.1.2.2		→→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Identification of the issuer of the proprietary bank transaction code.	O	Emetteur du code ="CFONB" ou "CFONB/Interne" ou "/SWIFT" ou "CFONB/Interne/SWIFT"
2.4.2.6.10.1.2		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	DecimalNumber	Count or number of items (volume) involved in the charge.	D	Nombre d'unités facturées. - Obligatoire si la valeur de l'élément 2.4.2.6.10.2.3 Method est "UPRC" (Unit Priced). - Ignoré si l'élément 2.4.2.6.10.2.3 Method est renseigné autrement.
2.4.2.6.10.2		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	Composed	Price applied to the service, expressed in the pricing currency.	R	Prix du service. Le prix des services non facturés est renseigné à zéro.
2.4.2.6.10.2.1		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Currency code in which the unit price and original charge price are expressed.	R	Devise de la base de tarification
2.4.2.6.10.2.2		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	Composed	Price per item or unit used to calculate the charge expressed in the pricing currency.	D	Prix unitaire Fourni uniquement si "UPRC" est choisi dans l'élément 2.4.2.6.10.2.3 Method
3.1.3.1.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant du prix unitaire
3.1.3.1.2		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du prix unitaire indiqué ci-dessus. Positif ou nul si renseigné à "True".
2.4.2.6.10.2.3		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	Code	Identifies how the charge was calculated. Usage: The absence of this code assumes that the charge is calculated as the product of (volume x unit price).	R	Code identifiant la méthode de calcul du total facturé. Les codes à privilégier sont : - "FCHG", pour "Flat Charge", pour les forfaits, - "UPRC", "Unit Priced", pour les calculs sur la base du prix unitaire.
2.4.2.6.10.3		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Code	Code identifying the disposition of the calculated charge.	M	Mode de perception de l'unité facturée. Les codes à utiliser sont : - "PVCH" pour "Previously Charged", pour les frais débités auparavant. - "WVED" pour "Waived", pour les frais exonérés.
2.4.2.6.10.4		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	Composed	Amount of the calculated charge, expressed in the pricing currency. This value does not include any tax on the service.	M	Total hors taxe calculé pour le service et exprimé dans la devise de tarification.
3.1.3.1.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant total pour le service
3.1.3.1.2		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : Positif ou nul si renseigné à "True".
2.4.2.6.10.5		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the calculated charge, expressed in the settlement currency.	O	Total hors taxe calculé pour le service et exprimé dans la devise de facturation. Renseigné uniquement si la devise de facturation est différente de la devise de tarification.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant total pour le service, exprimé dans la devise de facturation.
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : Positif ou nul si renseigné à "True".
2.4.2.6.10.7		→→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	Composed	Provides the details of the taxable status of a service.	M	Assujettissement aux taxes pour le service
2.4.2.6.10.7.1		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Identifies the taxable status of the service.	M	Statut d'assujettissement. Les codes possibles sont : - "TAXE" pour "Taxable", si soumis à TVA, - "XMPT" pour "Exempt", si non soumis à TVA.
2.4.2.6.10.7.2		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	Max35Text	Defines the tax region associated with the service. This element must be present if taxes are involved with any portion of the statement.	D	Région fiscale. "FR" pour la France. Renseigné uniquement si l'élément 2.4.2.6.10.7.2 Tax Designation / Code est renseigné à "TAXE"
2.4.2.6.10.8		→→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	Composed	Provides tax related values for tax calculation methods A, B or D.	D	Méthode de calcul des taxes, au choix de l'établissement bancaire. Deux modes de calcul sont possibles (cf. § 2.12 du guide) : - "MTDB" pour "Method B", - "MTDD" pour "Method D". La méthode doit être identique à celle indiquée dans l'élément 2.4.2.6.5.12.1 Calculation Method. Renseigné uniquement si l'élément 2.4.2.6.10.7.1 Tax Designation / Code est renseigné à "TAXE"
2.4.2.6.10.8.2	Or	→→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	Composed	Tax values are based on tax calculation method B.	M	Taxes calculées selon la méthode B.
2.4.2.6.10.8.2.1		→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	Composed	Amount of the original charge expressed in the host currency.	M	Montant hors taxes des frais exprimé dans la devise locale de perception de la taxe.
3.1.3.1.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise des frais définis ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True", - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.2.2		→→→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	Composed	Provides for the regional taxes on the service. Up to three regional taxes may be defined for the same service.	M	Total des taxes régionales appliquées au service.
2.4.2.6.10.8.2.2.1		→→→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	Composed	Sum of all the individual taxes on the service expressed in the host currency.	M	Total des taxes exprimé dans la devise locale de perception des taxes.
3.1.3.1.1		→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise des taxes définies ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True", - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.2.2.2		→→→→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the tax obligation expressed in the tax region's pricing currency. Usage: This is the same amount as carried in the host amount but allows the sender to optionally express the value in the pricing currency.	D	Total des taxes exprimé dans la devise de tarification Renseigné uniquement si la devise de tarification est différente de la devise locale de perception des taxes.
3.1.3.1.1		→→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise du total des taxes exprimé ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True", - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.2.3		→→→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	Composed	Provides for the specific tax identification within the same tax region. Usage: This element allows for a maximum of three regional taxes on the same service	M	Détail de chaque taxe appliquée au montant des frais.
2.4.2.6.10.8.2.3.1		→→→→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	Max35Text	Identification number of the specific region tax used to calculate the tax	M	Code propriétaire identifiant la taxe.
2.4.2.6.10.8.2.3.2		→→→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	Max40Text	Name used to describe the tax (such as the national value added tax)	O	Description de la taxe.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.4.2.6.10.8.2.3.3		→→→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	DecimalNumber	Rate used to calculate the tax.	M	Taux de calcul de la taxe. Par exemple, un taux de 20,00% est renseigné sous la forme "0.20"
2.4.2.6.10.8.2.3.4		→→→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	Composed	Amount of the tax obligation expressed in the tax region's host currency	M	Montant de la taxe exprimé dans la devise locale de perception des taxes.
3.1.3.1.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise de la taxe définie ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True" , - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.2.3.5		→→→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[0..1]	Composed	Amount of the tax obligation expressed in the tax region's pricing currency	O	Montant de la taxe exprimé dans la devise de tarification. Renseigné uniquement si la devise de tarification est différente de la devise locale de perception des taxes.
3.1.3.1.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise de la taxe exprimé ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True" , - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.3	Or	→→→→→	MethodD	<MtdD>	[1..1]	Composed	Tax values are based on tax calculation method D.	M	Taxes calculées selon la méthode D.
2.4.2.6.10.8.3.1		→→→→→→	ServiceTaxPriceAmount	<SvcTaxPricAmt>	[1..1]	Composed	Equivalent amount to the service tax host amount but allows the sender to optionally express the value in the pricing currency.	M	Total des taxes exprimé dans la devise de tarification.
3.1.3.1.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise du montant défini ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True" , - Négatif si renseigné à "False".
2.4.2.6.10.8.3.2		→→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	Composed	Provides for the specific tax identification within the same tax region. Usage: This element allows for a maximum of three regional taxes on the same service	M	Détail de chaque taxe appliquée au montant des frais.
2.4.2.6.10.8.3.2.1		→→→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	Max35Text	Identification number of the specific region tax used to calculate the tax	M	Code propriétaire identifiant la taxe.
2.4.2.6.10.8.3.2.2		→→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	Max40Text	Name used to describe the tax (such as the national value added tax)	O	Description de la taxe.
2.4.2.6.10.8.3.2.3		→→→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	DecimalNumber	Rate used to calculate the tax.	M	Taux de calcul de la taxe. Par exemple, un taux de 20,00% est renseigné sous la forme "0.20"
2.4.2.6.10.8.3.2.4		→→→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	Composed	Amount of the tax obligation expressed in the tax region's pricing currency	M	Montant de la taxe exprimé dans la devise de tarification.
3.1.3.1.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money that results in an increase (positively signed) or decrease (negatively signed), with specification of the currency.	M	Montant et devise de la taxe définie ci-dessus.
3.1.3.1.2		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	PlusOrMinusIndicator	Indicates that the amount value is positive or negative. MeaningWhenTrue: Plus MeaningWhenFalse: Minus	M	Signe du total défini par le code ci-dessus : - Positif ou nul si renseigné à "True" , - Négatif si renseigné à "False".

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N' = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

4. ANNEXES

ANNEXE 1 : Historique des versions

Version	Date	Modifications
0.1	03/2016	Création du document
1.0	06/2017	Validation du document
2.0	05/2021	Mise à jour du document

ANNEXE 2 : Exemples de relevés de frais bancaires

ANNEXE 2.1

Les trois exemples ci-après se rapportent au camt.086.001.01.

Exemple n°1 :

Hypothèse de départ :

La société ABC COMPANY reçoit un BSB relatif à la facturation d'un compte pour la période du 1^{er} au 31 octobre 2016.

Ce compte possède 2 services taxables selon la méthode B.

La devise de facturation, de tarification et de taxation est l'EUR.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
		⊠	Message Root	<BkSvcsBllgStmt>	[1..1]		
1.0		→	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	M	
1.1		⇒⇒	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	M	BANK_20161001_20161031
1.2		⇒⇒	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	O	
1.2.1		⇒⇒⇒	<i>PageNumber</i>	<PgNb>	[1..1]	M	1
1.2.2		⇒⇒⇒	<i>LastPageIndicator</i>	<LastPgInd>	[1..1]	M	true
2.0		→	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..*]	M	
2.1		⇒⇒	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	M	00001
2.2		⇒⇒	Sender	<Sndr>	[1..1]	M	
2.3		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	BANK NAME
2.20		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.21	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.22		⇒⇒⇒⇒⇒	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	R	BANKFRPP
2.65		⇒⇒	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	M	
2.66		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	ABC COMPANY
2.83		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.84	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.86		⇒⇒⇒⇒⇒	Other	<Othr>	[0..*]	D	
2.87		⇒⇒⇒⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	ABC001001
2.128		⇒⇒	BillingStatement	<BllgStmnt>	[1..*]	M	
2.129		⇒⇒⇒	StatementIdentification	<StmntId>	[1..1]	M	STMT : 00001
2.130		⇒⇒⇒	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	M	
2.131		⇒⇒⇒⇒	FromDate	<FrDt>	[0..1]	R	2016-10-01
2.132		⇒⇒⇒⇒	ToDate	<ToDt>	[1..1]	M	2016-10-31
2.133		⇒⇒⇒	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2016-11-07T17:17:46

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.134		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	ORGN
2.135		→→→	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	M	
2.136		→→→→	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	M	DETL
2.137		→→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	M	
2.137.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.137.2	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A	FR7612345678912 345670012327
2.137.12		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	O	EUR
2.137.13		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	ABC COMPANY METALS SAS
2.138		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	R	
2.138.1		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.138.2		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFR2A
2.143		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	M	DBTD
2.144		→→→→	DebitAccount	<DbtAcct>	[0..1]	O	
2.144.1	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A	FR7612345678912 345670012521
2.147		→→→→	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	M	EUR
2.148		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	O	EUR
2.150		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	R	
2.151		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	M	MTDB
2.152		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	O	FR
2.156		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	M	
2.158		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Relationship manager
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CTND
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	51.6 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCBT
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	43 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	TXTS
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	8.6 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	10101010
2.207		→→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	EBANKING
2.208		→→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ACT40001
2.212		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	1
2.213		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.217		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.223		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.224		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	O	
2.225		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.226		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsngnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.268	Or	→→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	
2.269		→→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
2.270		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.271		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.272		→→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.273		→→→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.274		→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.275		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.279		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.280		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	3
2.281		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.282		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.283		→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.284		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR
2.285		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	01020304
2.207		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	SWIFTNET - FILE ACT ABONNEMENT
2.208		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	EDI00001
2.213		→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.218		→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	FCHG
2.220		→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
2.223		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.224		→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAm t>	[0..1]	O	
2.225		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
2.226		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.268	Or	→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	
2.269		→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
2.270		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
2.271		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.272		→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.273		→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.274		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.6 EUR

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.275		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.279		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.280		→→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	3
2.281		→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.282		→→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.283		→→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.284		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.6 EUR
2.285		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true

Message XML « camt086.001.01 » associé à l'exemple n°1

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.086.001.01">
  <BkSvcsBllgStmt>
    <RptHdr>
      <RptId>BANK_20161001_20161031</RptId>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </RptHdr>
    <BllgStmtGrp>
      <GrpId>00001</GrpId>
      <Sndr>
        <Nm>BANK NAME</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <AnyBIC>BANKFRPP</AnyBIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </Sndr>
      <Rcvr>
        <Nm>ABC COMPANY</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>ABC001001</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Rcvr>
      <BllgStmt>
        <StmtId>STMT : 00001</StmtId>
        <FrToDt>
          <FrDt>2016-10-01</FrDt>
          <ToDt>2016-10-31</ToDt>
        </FrToDt>
        <CreDtTm>2016-11-07T17:17:46</CreDtTm>
        <Sts>ORGN</Sts>
        <AcctChrtcs>
          <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
          <CshAcct>
            <Id>
              <IBAN> FR7612345678912345670012327 </IBAN>
            </Id>
            <Ccy>EUR</Ccy>
            <Nm>ABC COMPANY METALS SAS</Nm>
          </CshAcct>
          <AcctSvcr>
            <FinInstnId>
              <BICFI>BANKFR2A</BICFI>
            </FinInstnId>
          </AcctSvcr>
          <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
          <DbtAcct>
            <IBAN>FR7612345678912345670012521</IBAN>
          </DbtAcct>
          <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
          <SttlmCcyCd>EUR</SttlmCcyCd>
          <Tax>
            <ClctnMtd>MTDB</ClctnMtd>
            <Rgn>FR</Rgn>
          </Tax>
        </AcctChrtcs>
      </BllgStmt>
    </BllgStmtGrp>
  </BkSvcsBllgStmt>
</Document>
```

```

</Tax>
<AcctSvcrCtct>
  <Nm>Relationship manager</Nm>
</AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>CTND</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">51.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>SCBT</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">43</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>TXTS</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">8.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>10101010</Id>
      <Desc>EBANKING</Desc>
      <CmonCd>
        <Issr>AFPGBL</Issr>
        <Id>ACT40001</Id>
      </CmonCd>
    </BkSvc>
    <Vol>1</Vol>
  </SvcDtl>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <UnitPric>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </UnitPric>
    <Mtd>UPRC</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <OrgnlChrgSttlmAmt>
    <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgSttlmAmt>

```

```

</OrgnlChrgSttlmAmt>
<TaxDsgnt>
  <Cd>TAXE</Cd>
  <Rgn>FR</Rgn>
</TaxDsgnt>
<TaxClctn>
  <MtdB>
    <SvcChrgHstAmt>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </SvcChrgHstAmt>
    <SvcTax>
      <HstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </HstAmt>
    </SvcTax>
    <TaxId>
      <Nb>3</Nb>
      <Desc>TVA a 20%</Desc>
      <Rate>0.2</Rate>
      <HstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </HstAmt>
    </TaxId>
  </MtdB>
</TaxClctn>
</Svc>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>01020304</Id>
      <Desc>SWIFNET - FILE ACT - ABONNEMENT</Desc>
      <CmonCd>
        <Issr>AFPGBL</Issr>
        <Id>EDI0001</Id>
      </CmonCd>
    </BkSvc>
  </SvcDtl>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <Mtd>FCHG</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <OrgnlChrgSttlmAmt>
    <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgSttlmAmt>
  <TaxDsgnt>
    <Cd>TAXE</Cd>
    <Rgn>FR</Rgn>
  </TaxDsgnt>
  <TaxClctn>
    <MtdB>
      <SvcChrgHstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </SvcChrgHstAmt>

```

```
<SvcTax>
  <HstAmt>
    <Amt Ccy="EUR">6.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </HstAmt>
</SvcTax>
<TaxId>
  <Nb>3</Nb>
  <Desc>TVA a 20%</Desc>
  <Rate>0.2</Rate>
  <HstAmt>
    <Amt Ccy="EUR">6.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </HstAmt>
</TaxId>
</MtdB>
</TaxClctn>
</Svc>
</BllgStmt>
</BllgStmtGrp>
</BkSvcsBllgStmt>
</Document>
```

Exemple n°2 :

Hypothèse de départ :

La société EXTRA COMPANY SA reçoit un BSB relatif à la facturation de 2 comptes pour la période du 01 au 31 Janvier 2017.

Le 1^{er} compte possède 3 services taxables selon la méthode D.

Le 2^e compte possède 1 service taxable selon la méthode D.

La devise de facturation, de tarification et de taxation est l'EUR.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
		Ⓜ	Message Root	<BkSvcsBllgStmnt>	[1..1]		
1.0		→	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	M	
1.1		→→	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	M	123BSB-07022017-0200770017
1.2		→→	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	O	
1.2.1		→→→	<i>PageNumber</i>	<PgNb>	[1..1]	M	00001
1.2.2		→→→	<i>LastPageIndicator</i>	<LastPgInd>	[1..1]	M	true
2.0		→	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..*]	M	
2.1		→→	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	M	31012017-0000181270-000017
2.2		→→	Sender	<Sndr>	[1..1]	M	
2.3		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	BANK NAME 2
2.20		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.29	Or}	→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	R	
2.30		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANQFRPP
2.65		→→	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	M	
2.66		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	EXTRA COMPANY SA
2.83		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.84	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.86		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	D	
2.87		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	EXC001001
2.128		→→	BillingStatement	<BllgStmnt>	[1..*]	M	
2.129		→→→	StatementIdentification	<StmntId>	[1..1]	M	201702060000123456
2.130		→→→	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	M	
2.131		→→→→	FromDate	<FrDt>	[0..1]	R	2017-01-01
2.132		→→→→	ToDate	<ToDt>	[1..1]	M	2017-01-31
2.133		→→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2017-02-06T00:00:00Z
2.134		→→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	ORGN
2.135		→→→	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.136		→→→→	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	M	DETL
2.137		→→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	M	
2.137.1		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
2.137.3	Or}	→→→→→	<i>Other</i>	<Othr>	[1..1]	D	
2.137.4		→→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	123451234500012 34567803
2.137.12		→→→→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	O	EUR
2.137.13		→→→→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	O	EXTRA- TERRESTRE SAS
2.138		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	R	
2.138.1		→→→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.138.2		→→→→→	<i>BICFI</i>	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFR2B
2.143		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	M	DBTD
2.147		→→→→	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	M	EUR
2.148		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	O	EUR
2.150		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	R	
2.151		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	M	MTDD
2.152		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	O	FRANCE
2.156		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	M	
2.158		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	undefined
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCBT
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	81.00 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	True
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	TXTS
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	16.36 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CTND
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	98.16 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	BANK32000001
2.207		→→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	COM.TRANS ELEC par Abonnement
2.208		→→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	INF02000
2.212		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	1
2.213		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	45.00 EUR
2.217		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	45.00 EUR
2.223		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.289	Or}	→→→→→	MethodD	<MtdD>	[1..1]	M	
2.290		→→→→→→	ServiceTaxPriceAmount	<SvcTaxPricAmt>	[1..1]	M	
2.291		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	9.00 EUR
2.292		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.293		→→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.294		→→→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	4
2.295		→→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.296		→→→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.20000
2.297		→→→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	M	
2.298		→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	9.00 EUR
2.299		→→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	BANK32000002

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.207		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	COM.TRANS ELEC par Compte
2.208		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	INF02000
2.212		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	10
2.213		→→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2.00 EUR
2.217		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	20.00 EUR
2.223		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.289	Or}	→→→→→	MethodD	<MtdD>	[1..1]	M	
2.290		→→→→→	ServiceTaxPriceAmount	<SvcTaxPricAmt>	[1..1]	M	
2.291		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	4.00 EUR
2.292		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.293		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.294		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	4
2.295		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.296		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.20000
2.297		→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	M	
2.298		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	4.00 EUR
2.299		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	BANK32000003
2.207		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	COM.TRANS ELEC par Enregistrement
2.208		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	INF11000

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.212		→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	140
2.213		→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	0.12 EUR
2.217		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	16.80 EUR
2.223		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	True
2.230		→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.289	Or}	→→→→	MethodD	<MtdD>	[1..1]	M	
2.290		→→→→→	ServiceTaxPriceAmount	<SvcTaxPricAmt>	[1..1]	M	
2.291		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	3.36 EUR
2.292		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.293		→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.294		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	4
2.295		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.296		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.20000
2.297		→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	M	
2.298		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	3.36 EUR
2.299		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	True
2.128		→→	BillingStatement	<BllgStmt>	[1..*]	M	
2.129		→→	StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	M	201702060000234 567
2.130		→→	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	M	
2.131		→→→	FromDate	<FrDt>	[0..1]	R	2017-01-01
2.132		→→→	ToDate	<ToDt>	[1..1]	M	2017-01-31
2.133		→→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2017-02- 06T00:00:00Z
2.134		→→	Status	<Sts>	[1..1]	M	ORGN
2.135		→→	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	M	
2.136		→→→	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	M	DETL
2.137		→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	M	
2.137.1		→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>M</i>	
2.137.3	Or}	→→→→	<i>Other</i>	<Othr>	[1..1]	<i>D</i>	
2.137.4		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>M</i>	122451234500023 45678917

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.137.12		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	O	EUR
2.137.13		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	EXTRA- ORDINAIRE SAS
2.138		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	R	
2.138.1		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.138.2		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANQFR2C
2.143		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	M	DBTD
2.147		→→→→	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	M	EUR
2.148		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	O	EUR
2.150		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	R	
2.151		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	M	MTDD
2.156		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	M	
2.158		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	undefined
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCBT
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	30.00 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	TXTS
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.00 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CTND
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	36.00 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	BANK4500001
2.207		→→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	ABONNT RELEVES

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
							COMPTE par Compte
2.208		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ACT20004
2.212		→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	2
2.213		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	15.00 EUR
2.217		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	30.00 EUR
2.223		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.289	Or}	→→→→	MethodD	<MtdD>	[1..1]	M	
2.290		→→→→→	ServiceTaxPriceAmount	<SvcTaxPricAmt>	[1..1]	M	
2.291		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.00 EUR
2.292		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.293		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.294		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	4
2.295		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.296		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.20000
2.297		→→→→→	PricingAmount	<PricgAmt>	[1..1]	M	
2.298		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.00 EUR
2.299		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true

Message XML « camt086.001.01 » associé à l'exemple n°2

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.086.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkSvcsBllgStmnt>
    <RptHdr>
      <RptId>123BSB-07022017-0200770017</RptId>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>00001</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </RptHdr>
    <BllgStmntGrp>
      <GrpId>31012017-0000181270-000017</GrpId>
      <Sndr>
        <Nm>BANK NAME 2</Nm>
        <Id>
          <FIId>
            <BICFI>BANQFRPP</BICFI>
          </FIId>
        </Id>
      </Sndr>
      <Rcvr>
        <Nm>EXTRA COMPANY SA</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>EXC001001</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Rcvr>
      <BllgStmnt>
        <StmntId>201702060000123456</StmntId>
        <FrToDt>
          <FrDt>2017-01-01</FrDt>
          <ToDt>2017-01-31</ToDt>
        </FrToDt>
        <CreDtTm>2017-02-06T00:00:00Z</CreDtTm>
        <Sts>ORGN</Sts>
        <AcctChrtcs>
          <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
          <CshAcct>
            <Id>
              <Othr>
                <Id>12345123450001234567803</Id>
              </Othr>
            </Id>
          </CshAcct>
          <AcctSvcr>
            <FinInstnId>
              <BICFI>BANKFR2B</BICFI>
            </FinInstnId>
          </AcctSvcr>
          <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
          <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
          <SttlmCcyCd>EUR</SttlmCcyCd>
          <Tax>
            <ClctnMtd>MTDD</ClctnMtd>
            <Rgn>FRANCE</Rgn>
          </Tax>
        </AcctChrtcs>
      </BllgStmnt>
    </BllgStmntGrp>
  </BkSvcsBllgStmnt>
</Document>
```

```

</Tax>
<AcctSvcrCtct>
  <Nm>undefined</Nm>
</AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>SCBT</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">81.80</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>TXTS</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">16.36</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>CTND</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">98.16</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>BANK32000001</Id>
      <Desc>COM.TRANS ELEC par Abonnement</Desc>
      <CmonCd>
        <Issr>AFPGBL</Issr>
        <Id>INF02000</Id>
      </CmonCd>
    </BkSvc>
    <Vol>1</Vol>
  </SvcDtl>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <UnitPric>
      <Amt Ccy="EUR">45.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </UnitPric>
    <Mtd>UPRC</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">45.00</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <TaxDsgnt>
    <Cd>TAXE</Cd>
    <Rgn>FR</Rgn>

```

```

</TaxDsgnt>
<TaxClctn>
  <MtdD>
    <SvcTaxPricAmt>
      <Amt Ccy="EUR">9.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </SvcTaxPricAmt>
    <TaxId>
      <Nb>4</Nb>
      <Desc>TVA à 20%</Desc>
      <Rate>0.20000</Rate>
      <PricgAmt>
        <Amt Ccy="EUR">9.00</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </PricgAmt>
    </TaxId>
  </MtdD>
</TaxClctn>
</Svc>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>BANK32000002</Id>
      <Desc>COM.TRANS ELEC par Compte</Desc>
      <CmonCd>
        <Issr>AFPGBL</Issr>
        <Id>INF02000</Id>
      </CmonCd>
    </BkSvc>
    <Vol>10</Vol>
  </SvcDtl>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <UnitPric>
      <Amt Ccy="EUR">2.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </UnitPric>
    <Mtd>UPRC</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">20.00</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <TaxDsgnt>
    <Cd>TAXE</Cd>
    <Rgn>FR</Rgn>
  </TaxDsgnt>
  <TaxClctn>
    <MtdD>
      <SvcTaxPricAmt>
        <Amt Ccy="EUR">4.00</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </SvcTaxPricAmt>
      <TaxId>
        <Nb>4</Nb>
        <Desc>TVA a 20%</Desc>
        <Rate>0.20000</Rate>
        <PricgAmt>
          <Amt Ccy="EUR">4.00</Amt>
          <Sgn>true</Sgn>
        </PricgAmt>
      </TaxId>
    </MtdD>
  </TaxClctn>
</Svc>

```

```

        </MtdD>
      </TaxClctn>
    </Svc>
  <Svc>
    <SvcDtl>
      <BkSvc>
        <Id>BANK32000003</Id>
        <Desc>COM.TRANS ELEC par Enregistrement</Desc>
        <CmonCd>
          <Issr>AFPGBL</Issr>
          <Id>INF11000</Id>
        </CmonCd>
      </BkSvc>
      <Vol>140</Vol>
    </SvcDtl>
    <Pric>
      <Ccy>EUR</Ccy>
      <UnitPric>
        <Amt Ccy="EUR">0.12</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </UnitPric>
      <Mtd>UPRC</Mtd>
    </Pric>
    <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
    <OrgnlChrgPric>
      <Amt Ccy="EUR">16.80</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgPric>
    <TaxDsgnt>
      <Cd>TAXE</Cd>
      <Rgn>FR</Rgn>
    </TaxDsgnt>
    <TaxClctn>
      <MtdD>
        <SvcTaxPricAmt>
          <Amt Ccy="EUR">3.36</Amt>
          <Sgn>true</Sgn>
        </SvcTaxPricAmt>
        <TaxId>
          <Nb>4</Nb>
          <Desc>TVA a 20%</Desc>
          <Rate>0.20000</Rate>
          <PricgAmt>
            <Amt Ccy="EUR">3.36</Amt>
            <Sgn>true</Sgn>
          </PricgAmt>
        </TaxId>
      </MtdD>
    </TaxClctn>
  </Svc>
</BllgStmt>
<BllgStmt>
  <StmntId>201702060000234567</StmntId>
  <FrToDt>
    <FrDt>2017-01-01</FrDt>
    <ToDt>2017-01-31</ToDt>
  </FrToDt>
  <CreDtTm>2017-02-06T00:00:00Z</CreDtTm>
  <Sts>ORGN</Sts>
  <AcctChrtcs>
    <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
    <CshAcct>
      <Id>

```



```

        <Othr>
          <Id>12245123450002345678917</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ccy>EUR</Ccy>
      <Nm>EXTRA-ORDINAIRE SAS</Nm>
    </CshAcct>
    <AcctSvcr>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANQFR2C</BICFI>
      </FinInstnId>
    </AcctSvcr>
    <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
    <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
    <SttlmCcyCd>EUR</SttlmCcyCd>
    <Tax>
      <ClctnMtd>MTDD</ClctnMtd>
      <Rgn>FRANCE</Rgn>
    </Tax>
    <AcctSvcrCtct>
      <Nm>undefined</Nm>
    </AcctSvcrCtct>
  </AcctChrtcs>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>SCBT</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="EUR">30.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>TXTS</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="EUR">6.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>CTND</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="EUR">36.00</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Svc>
    <SvcDtl>
      <BkSvc>
        <Id>BANK4500001</Id>
        <Desc>ABONNT RELEVES COMPTE par Compte</Desc>
        <CmonCd>
          <Issr>AFPGBL</Issr>
          <Id>ACT20004</Id>
        </CmonCd>
      </BkSvc>
    </SvcDtl>
  </Svc>

```

```

        <Vol>2</Vol>
    </SvcDtl>
    <Pric>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <UnitPric>
            <Amt Ccy="EUR">15.00</Amt>
            <Sgn>true</Sgn>
        </UnitPric>
        <Mtd>UPRC</Mtd>
    </Pric>
    <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
    <OrgnlChrgPric>
        <Amt Ccy="EUR">30.00</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgPric>
    <TaxDsgnt>
        <Cd>TAXE</Cd>
        <Rgn>FR</Rgn>
    </TaxDsgnt>
    <TaxClctn>
        <MtdD>
            <SvcTaxPricAmt>
                <Amt Ccy="EUR">6.00</Amt>
                <Sgn>true</Sgn>
            </SvcTaxPricAmt>
            <TaxId>
                <Nb>4</Nb>
                <Desc>TVA a 20%</Desc>
                <Rate>0.20000</Rate>
                <PricgAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">6.00</Amt>
                    <Sgn>true</Sgn>
                </PricgAmt>
            </TaxId>
        </MtdD>
    </TaxClctn>
</Svc>
</BllgStmt>
</BllgStmtGrp>
</BkSvcsBllgStmt>
</Document>

```

Exemple n°3 :

Hypothèse de départ :

La société XYZ SA reçoit un BSB relatif à la facturation d'un compte pour la période du 1^{er} au 31 mars 2017.

Ce compte possède 2 services taxables selon la méthode B.

La devise de tarification est l'euro.

La devise du compte et de facturation est le dollar américain (USD). Le taux de change EUR/USD est de 1,10.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
		Ⓜ	Message Root	<BkSvcsBllgStmnt>	[1..1]		
1.0		→	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	M	
1.1		⇒⇒	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	M	BAQU_20170301_20170331
1.2		⇒⇒	MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	O	
1.2.1		⇒⇒⇒	<i>PageNumber</i>	<PgNb>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>1</i>
1.2.2		⇒⇒⇒	<i>LastPageIndicator</i>	<LastPgInd>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>true</i>
2.0		→	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..*]	M	
2.1		⇒⇒	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	M	00001
2.2		⇒⇒	Sender	<Sndr>	[1..1]	M	
2.3		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	BANK NAME 3
2.20		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.21	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.22		⇒⇒⇒⇒⇒	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	R	BAQUFRPP
2.65		⇒⇒	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	M	
2.66		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	XYZ SA
2.83		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.84	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
2.86		⇒⇒⇒⇒⇒	Other	<Othr>	[0..*]	D	
2.87		⇒⇒⇒⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	XYZ001002
2.128		⇒⇒	BillingStatement	<BllgStmnt>	[1..*]	M	
2.129		⇒⇒⇒	StatementIdentification	<StmntId>	[1..1]	M	STMT : 00001
2.130		⇒⇒⇒	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	M	
2.131		⇒⇒⇒⇒	FromDate	<FrDt>	[0..1]	R	2017-03-01
2.132		⇒⇒⇒⇒	ToDate	<ToDt>	[1..1]	M	2017-03-31
2.133		⇒⇒⇒	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2017-04-03T17:18:54
2.134		⇒⇒⇒	Status	<Sts>	[1..1]	M	ORGN
2.135		⇒⇒⇒	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	M	
2.136		⇒⇒⇒⇒	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	M	DETL

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.137		→→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	M	
2.137.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.137.2	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A	FR7612445789120 101234567835
2.137.12		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	O	USD
2.137.13		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	XYZ SA
2.138		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	R	
2.138.1		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.138.2		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BAQUFR2Y
2.143		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	M	DBTD
2.147		→→→→	AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	M	USD
2.148		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	O	USD
2.150		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	R	
2.151		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	M	MTDB
2.152		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	O	FR
2.156		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	M	
2.158		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Relationship manager
2.174		→→→	CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..*]	O	
2.175		→→→→	SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	M	EUR
2.176		→→→→	TargetCurrency	<TrgtCcy>	[1..1]	M	USD
2.177		→→→→	ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	M	1,1
2.178		→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	EUR to USD translation
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CTND
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	52.8 USD
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCBT
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	40 EUR
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.190		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.191		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.192	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	TXTS
2.194		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
2.195		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	8.8 USD
2.196		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.197		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	0234567
2.207		→→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	EBANKING
2.208		→→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	ACT40001
2.212		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	1
2.213		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.215		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
2.216		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.217		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.218		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.220		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.223		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.224		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	O	
2.225		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	11 USD
2.226		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsght>	[1..1]	M	
2.231		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.268	Or	→→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	
2.269		→→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
2.270		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
2.271		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.272		→→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.273		→→→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.274		→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.275		→→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.279		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.280		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	1
2.281		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.282		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.283		→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.284		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR
2.285		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.198		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.199		→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.200		→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.201		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	91020304
2.207		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	SWIFTNET ABONNEMENT
2.208		→→→→→	CommonCode	<CmonCd>	[0..1]	O	
2.209		→→→→→	Issuer	<Issr>	[1..1]	M	AFPGBL
2.210		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	EDI00001
2.213		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.214		→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.218		→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	FCHG
2.220		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.221		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
2.222		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	30 EUR
2.223		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.224		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	O	
2.225		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 USD
2.226		→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.230		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.231		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.232		→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.236		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.268	Or	→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	
2.269		→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
2.270		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	30 EUR
2.271		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.272		→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.273		→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.274		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6 EUR
2.275		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.01
2.279		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.280		→→→→→	Number	<Nb>	[1..1]	M	1
2.281		→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.282		→→→→→	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.283		→→→→→	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
2.284		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6 EUR
2.285		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true

Message XML « camt086.001.01 » associé à l'exemple n°3

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.086.001.01">
  <BkSvcsBllgStmt>
    <RptHdr>
      <RptId>BAQU_20170301_20170331</RptId>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </RptHdr>
    <BllgStmtGrp>
      <GrpId>00001</GrpId>
      <Sndr>
        <Nm>BANK NAME 3</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <AnyBIC>BAQUFRPP</AnyBIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </Sndr>
      <Rcvr>
        <Nm>XYZ SA</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>XYZ001002</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Rcvr>
    <BllgStmt>
      <StmtId>STMT : 00001</StmtId>
      <FrToDt>
        <FrDt>2017-03-01</FrDt>
        <ToDt>2017-03-31</ToDt>
      </FrToDt>
      <CreDtTm>2017-04-03T17:18:54</CreDtTm>
      <Sts>ORGN</Sts>
      <AcctChrtcs>
        <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
        <CshAcct>
          <Id>
            <IBAN>FR7612445789120101234567835</IBAN>
          </Id>
          <Ccy>USD</Ccy>
          <Nm>XYZ SA</Nm>
        </CshAcct>
        <AcctSvcr>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BAQUFR2Y</BICFI>
          </FinInstnId>
        </AcctSvcr>
        <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
        <AcctBalCcyCd>USD</AcctBalCcyCd>
        <SttlmCcyCd>USD</SttlmCcyCd>
        <Tax>
          <ClctnMtd>MTDB</ClctnMtd>
          <Rgn>FR</Rgn>
        </Tax>
        <AcctSvcrCtct>
          <Nm>Relationship manager</Nm>
        </AcctSvcrCtct>
      </AcctChrtcs>
    </BllgStmt>
  </BllgStmtGrp>
</Document>
```



```

    </AcctSvrCtct>
  </AcctChrtcs>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
    <TrgtCcy>USD</TrgtCcy>
    <XchgRate>1,1</XchgRate>
    <Desc>EUR to USD translation</Desc>
  </CcyXchg>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>CTND</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="USD">52.8</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>SCBT</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="EUR">40</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Compstn>
    <Tp>
      <Cd>TXTS</Cd>
    </Tp>
    <Val>
      <Amt Ccy="USD">8.8</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </Val>
    <CcyTp>STLM</CcyTp>
  </Compstn>
  <Svc>
    <SvcDtl>
      <BkSvc>
        <Id>0234567</Id>
        <Desc>EBANKING</Desc>
        <CmonCd>
          <Issr>AFPGBL</Issr>
          <Id>ACT40001</Id>
        </CmonCd>
      </BkSvc>
      <Vol>1</Vol>
    </SvcDtl>
    <Pric>
      <Ccy>EUR</Ccy>
      <UnitPric>
        <Amt Ccy="EUR">9</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </UnitPric>
      <Mtd>UPRC</Mtd>
    </Pric>
    <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
    <OrgnlChrgPric>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgPric>
  </Svc>

```

```

<OrgnlChrgSttlmAmt>
  <Amt Ccy="USD">11</Amt>
  <Sgn>true</Sgn>
</OrgnlChrgSttlmAmt>
<TaxDsgnt>
  <Cd>TAXE</Cd>
  <Rgn>FR</Rgn>
</TaxDsgnt>
<TaxClctn>
  <MtdB>
    <SvcChrgHstAmt>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </SvcChrgHstAmt>
    <SvcTax>
      <HstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </HstAmt>
    </SvcTax>
    <TaxId>
      <Nb>1</Nb>
      <Desc>TVA a 20%</Desc>
      <Rate>0.2</Rate>
      <HstAmt>
        <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
      </HstAmt>
    </TaxId>
  </MtdB>
</TaxClctn>
</Svc>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>91020304</Id>
      <Desc>SWIFNET - ABONNEMENT</Desc>
      <CmonCd>
        <Issr>AFPGBL</Issr>
        <Id>EDI00001</Id>
      </CmonCd>
    </BkSvc>
  </SvcDtl>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <Mtd>FCHG</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">30</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <OrgnlChrgSttlmAmt>
    <Amt Ccy="USD">33</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgSttlmAmt>
  <TaxDsgnt>
    <Cd>TAXE</Cd>
    <Rgn>FR</Rgn>
  </TaxDsgnt>
  <TaxClctn>
    <MtdB>
      <SvcChrgHstAmt>

```

```

        <Amt Ccy="EUR">30</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
    </SvcChrgHstAmt>
    <SvcTax>
        <HstAmt>
            <Amt Ccy="EUR">6</Amt>
            <Sgn>true</Sgn>
        </HstAmt>
    </SvcTax>
    <TaxId>
        <Nb>1</Nb>
        <Desc>TVA a 20%</Desc>
        <Rate>0.2</Rate>
        <HstAmt>
            <Amt Ccy="EUR">6</Amt>
            <Sgn>true</Sgn>
        </HstAmt>
    </TaxId>
</MtdB>
</TaxClctn>
</Svc>
</BllgStmt>
</BllgStmtGrp>
</BkSvcsBllgStmt>
</Document>

```

ANNEXE 2.2

L'exemple ci-après se rapporte au camt.086.001.02.

La société COMPANY 123 XXX reçoit un BSB relatif à la facturation d'un compte pour la période du 1er au 30 mai 2020.

Ce compte possède 2 services taxables selon la méthode B.

La devise de facturation, de tarification et de taxation est l'EUR.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.02
		Ⓜ	Message Root	<BkSvcsBllgStmnt>	[1..1]		
2.4.1		→	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	M	
2.4.1.1		⇒⇒	ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	M	BANK_20200501_20200531
2.4.1.2		⇒⇒	MessagePagnation	<MsgPgntn>	[0..1]	O	
3.1.6.1.1		⇒⇒⇒	<i>PageNumber</i>	<PgNb>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>1</i>
3.1.6.1.2		⇒⇒⇒	<i>LastPageIndicator</i>	<LastPgInd>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>true</i>
2.4.2		→	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..*]	M	
2.4.2.1		⇒⇒	GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	M	00001
2.4.2.2		⇒⇒	Sender	<Sndr>	[1..1]	M	
2.4.2.2.1		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	BANK NAME 7
2.4.2.2.2		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.4.2.2.4.1	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
3.1.7.1.1		⇒⇒⇒⇒⇒	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	R	BANKFRPP
2.4.2.4		⇒⇒	Receiver	<Rcvr>	[1..1]	M	
2.4.2.4.1		⇒⇒⇒	Name	<Nm>	[1..1]	M	COMPANY 123 XXX
2.4.2.4.4		⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.4.2.4.4.1	{Or	⇒⇒⇒⇒	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	D	
3.1.7.1.2		⇒⇒⇒⇒⇒	Other	<Othr>	[0..*]	D	
3.1.7.1.2.1		⇒⇒⇒⇒⇒⇒	Identification	<Id>	[1..1]	M	ZZZ005123
2.4.2.6		⇒⇒	BillingStatement	<BllgStmnt>	[1..*]	M	
2.4.2.6.1		⇒⇒⇒	StatementIdentification	<StmntId>	[1..1]	M	ID 0000L12345001
2.4.2.6.2		⇒⇒⇒	FromToDate	<FrToDt>	[1..1]	M	
2.4.2.6.2.1		⇒⇒⇒⇒	FromDate	<FrDt>	[0..1]	R	2020-05-01
2.4.2.6.2.2		⇒⇒⇒⇒	ToDate	<ToDt>	[1..1]	M	2020-05-30
2.4.2.6.3		⇒⇒⇒	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2020-05-05Z18:16:00
2.4.2.6.4		⇒⇒⇒	Status	<Sts>	[1..1]	M	ORGN

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.02
2.4.2.6.5		→→→	AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	M	
2.4.2.6.5.1		→→→→	AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	M	DETL
2.4.2.6.5.2		→→→→	CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	M	
3.1.1.1.1		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
3.1.2.1.1	{Or	→→→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	A	FR7630021362100 012345678247
3.1.1.1.3		→→→→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	O	EUR
3.1.1.1.4		→→→→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	O	COMPANY 123 XXX INDUSTRY
3.1.5.1.1		→→→→	AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	R	
3.1.5.4.1		→→→→→	<i>FinancialInstitutionIdentific ation</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	
3.1.5.4.2		→→→→→	<i>BICFI</i>	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFR2A
2.4.2.6.5.5		→→→→	CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	M	DBTD
2.4.2.6.5.6		→→→→	DebitAccount	<DbtAcct>	[0..1]	O	
3.1.2.1.1	{Or	→→→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	A	FR7612345678912 345670012521
2.4.2.6.5.9		→→→→	AccountBalanceCurrencyCod e	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	M	EUR
2.4.2.6.5.10		→→→→	SettlementCurrencyCode	<SttlmCcyCd>	[0..1]	O	EUR
2.4.2.6.5.12		→→→→	Tax	<Tax>	[0..1]	R	
2.4.2.6.5.12.1		→→→→→	CalculationMethod	<ClctnMtd>	[1..1]	M	MTDB
2.4.2.6.5.12.2		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	O	FR
2.4.2.6.5.13		→→→→	AccountServicerContact	<AcctSvcrCtct>	[1..1]	M	
3.1.6.2.2		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Account manager contact
2.4.2.6.9		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.4.2.6.9.1		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.4.2.6.9.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CTND
2.4.2.6.9.2		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	51.6 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.9.3		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.4.2.6.9		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.4.2.6.9.1		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.4.2.6.9.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCBT
2.4.2.6.9.2		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	43 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.9.3		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.02
2.4.2.6.9		→→→	Compensation	<Compstn>	[0..*]	R	
2.4.2.6.9.1		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M	
2.4.2.6.9.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	TXTS
2.4.2.6.9.2		→→→→	Value	<Val>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	8.6 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.9.3		→→→→	CurrencyType	<CcyTp>	[0..1]	R	STLM
2.4.2.6.10		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.4.2.6.10.1		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.1.1		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.1.1.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	10101010
2.4.2.6.10.1.1.3		→→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	RELEVE FRAIS
2.4.2.6.10.1.1.5		→→→→→→	Bank Transaction Code	<BkTxCd>	[0..1]	O	
3.1.4.1.1		→→→→→→ →	Domain	<Domn>	[0..1]	R	
3.1.4.3.1		→→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	M	PMNT
3.1.4.3.2		→→→→→→ →→	Family	<Fmly>	[1..1]	M	
3.1.4.2.1		→→→→→→ →→	Code	<Cd>	[1..1]	M	ICDT
3.1.4.2.2		→→→→→→ →→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	M	COMM
2.4.2.6.10.1.2		→→→→→	Volume	<Vol>	[0..1]	D	1
2.4.2.6.10.2		→→→→	Price	<Pric>	[0..1]	O	
2.4.2.6.10.2.1		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.4.2.6.10.2.2		→→→→→	UnitPrice	<UnitPric>	[0..1]	D	
3.1.3.1.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.2.3		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	UPRC
2.4.2.6.10.3		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.4.2.6.10.4		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.5		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	O	
3.1.3.1.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.7		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsgnt>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.7.1		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.4.2.6.10.7.2		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.4.2.6.10.8		→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.4.2.6.10.8.2	Or	→→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.02
2.4.2.6.10.8.2.1		→→→→→	ServiceChargeHostAmount	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→ →	Amount	<Amt>	[1..1]	M	10 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→ →	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.8.2.2		→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.8.2.2.1		→→→→→ →	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→ →	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→ →	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.8.2.3		→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.4.2.6.10.8.2.3.1		→→→→→ →	Number	<Nb>	[1..1]	M	3
2.4.2.6.10.8.2.3.2		→→→→→ →	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.4.2.6.10.8.2.3.3		→→→→→ →	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.4.2.6.10.8.2.3.4		→→→→→ →	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→ →	Amount	<Amt>	[1..1]	M	2 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→ →	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10		→→→	Service	<Svc>	[0..*]	O	
2.4.2.6.10.1		→→→→	ServiceDetail	<SvcDtl>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.1.1		→→→→→	BankService	<BkSvc>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.1.1.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	01020304
2.4.2.6.10.1.1.3		→→→→→	Description	<Desc>	[1..1]	M	EBICS - FILE ABONNEMENT
2.4.2.6.10.1.1.5			Bank Transaction Code	<BkTxCd>	[0..1]		
3.1.4.1.1			Domain	<Domn>	[0..1]		
3.1.4.3.1			Code	<Cd>	[1..1]		PMNT
3.1.4.3.2			Family	<Fmly>	[1..1]		
3.1.4.2.1			Code	<Cd>	[1..1]		ICDT
3.1.4.2.2			SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]		COMM
2.4.2.6.10.2.1		→→→→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	R	EUR
2.4.2.6.10.2.3		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	FCHG
2.4.2.6.10.3		→→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	PVCH
2.4.2.6.10.4		→→→→	OriginalChargePrice	<OrgnlChrgPric>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.5		→→→→	OriginalChargeSettlementAmount	<OrgnlChrgSttlmAmt>	[0..1]	O	
3.1.3.1.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.7		→→→→	TaxDesignation	<TaxDsngnt>	[1..1]	M	

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple camt.086.001.02
2.4.2.6.10.7.1		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	TAXE
2.4.2.6.10.7.2		→→→→→	Region	<Rgn>	[0..1]	D	FR
2.4.2.6.10.8		→→→→→	TaxCalculation	<TaxClctn>	[0..1]	D	
2.4.2.6.10.8.2	Or	→→→→→	MethodB	<MtdB>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.8.2.1		→→→→→→ →	ServiceChargeHostAmo unt	<SvcChrgHstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→→ →	Amount	<Amt>	[1..1]	M	33 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→ →	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.8.2.2		→→→→→→	ServiceTax	<SvcTax>	[1..1]	M	
2.4.2.6.10.8.2.2. 1		→→→→→→ →	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→→ →→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.6 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→ →→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true
2.4.2.6.10.8.2.3		→→→→→→	TaxIdentification	<TaxId>	[1..3]	M	
2.4.2.6.10.8.2.3. 1		→→→→→→ →	Number	<Nb>	[1..1]	M	3
2.4.2.6.10.8.2.3. 2		→→→→→→ →	Description	<Desc>	[0..1]	O	TVA a 20%
2.4.2.6.10.8.2.3. 3		→→→→→→ →	Rate	<Rate>	[1..1]	M	0.2
2.4.2.6.10.8.2.3. 4		→→→→→→ →	HostAmount	<HstAmt>	[1..1]	M	
3.1.3.1.1		→→→→→→ →→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	6.6 EUR
3.1.3.1.2		→→→→→→ →→	Sign	<Sgn>	[1..1]	M	true

Message XML « camt086.001.02 » associé à l'exemple n°1

```
<?xml version="2.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.086.001.02">
  <BkSvcsBllgStmt>
    <RptHdr>
      <RptId>BANK_20200501_20200531</RptId>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </RptHdr>
    <BllgStmtGrp>
      <GrpId>00001</GrpId>
      <Sndr>
        <Nm>BANK NAME 7</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <AnyBIC>BANKFRPP</AnyBIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </Sndr>
      <Rcvr>
        <Nm>COMPANY 123 XXX</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>ZZZ005123</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Rcvr>
      <BllgStmt>
        <StmtId>STMT : 00001</StmtId>
        <FrToDt>
          <FrDt>2020-05-01</FrDt>
          <ToDt>2020-05-31</ToDt>
        </FrToDt>
        <CreDtTm>2020-05-05T12:17:03</CreDtTm>
        <Sts>ORGN</Sts>
        <AcctChrtcs>
          <AcctLvl>DETL</AcctLvl>
          <CshAcct>
            <Id>
              <IBAN>FR760021362100012345678247</IBAN>
            </Id>
            <Ccy>EUR</Ccy>
            <Nm>COMPANY 123 XXX INDUSTRY</Nm>
          </CshAcct>
          <AcctSvcr>
            <FinInstnId>
              <BICFI>BANKFR2A</BICFI>
            </FinInstnId>
          </AcctSvcr>
          <CompstnMtd>DBTD</CompstnMtd>
          <DbtAcct>
            <IBAN>FR7612345678912345670012521</IBAN>
          </DbtAcct>
          <AcctBalCcyCd>EUR</AcctBalCcyCd>
          <SttlmCcyCd>EUR</SttlmCcyCd>
          <Tax>
            <ClctnMtd>MTDB</ClctnMtd>
            <Rgn>FR</Rgn>
          </Tax>
        </AcctChrtcs>
      </BllgStmt>
    </BllgStmtGrp>
  </BkSvcsBllgStmt>
</Document>
```

```

</Tax>
<AcctSvcrCtct>
  <Nm>Relationship manager</Nm>
</AcctSvcrCtct>
</AcctChrtcs>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>CTND</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">51.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>SCBT</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">43</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Compstn>
  <Tp>
    <Cd>TXTS</Cd>
  </Tp>
  <Val>
    <Amt Ccy="EUR">8.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </Val>
  <CcyTp>STLM</CcyTp>
</Compstn>
<Svc>
  <SvcDtl>
    <BkSvc>
      <Id>10101010</Id>
      <Desc>RELEVE FRAIS</Desc>
      <BkTxCd>
        <Domn>
          <Cd>PMNT</Cd>
          <Fmly>
            <Cd>ICDT</Cd>
            <SubFmlyCd>COMM</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
      </BkTxCd>
      <Vol>1</Vol>
    </SvcDtl>
  </Svc>
  <Pric>
    <Ccy>EUR</Ccy>
    <UnitPric>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
      <Sgn>true</Sgn>
    </UnitPric>
    <Mtd>UPRC</Mtd>
  </Pric>
  <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
  <OrgnlChrgPric>
    <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </OrgnlChrgPric>
  <OrgnlChrgSttlmAmt>
    <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
  </OrgnlChrgSttlmAmt>

```

```

        <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgSttlmAmt>
    <TaxDsgnt>
        <Cd>TAXE</Cd>
        <Rgn>FR</Rgn>
    </TaxDsgnt>
    <TaxClctn>
        <MtdB>
            <SvcChrgHstAmt>
                <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
                <Sgn>true</Sgn>
            </SvcChrgHstAmt>
            <SvcTax>
                <HstAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
                    <Sgn>true</Sgn>
                </HstAmt>
            </SvcTax>
            <TaxId>
                <Nb>3</Nb>
                <Desc>TVA a 20%</Desc>
                <Rate>0.2</Rate>
                <HstAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">2</Amt>
                    <Sgn>true</Sgn>
                </HstAmt>
            </TaxId>
        </MtdB>
    </TaxClctn>
</Svc>
<Svc>
    <SvcDtl>
        <BkSvc>
            <Id>01020304</Id>
            <Desc>SWIFNET - FILE ACT - ABONNEMENT</Desc>
            <CmonCd>
                <Issr>AFPGBL</Issr>
                <Id>EDI0001</Id>
            </CmonCd>
        </BkSvc>
    </SvcDtl>
    <Pric>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Mtd>FCHG</Mtd>
    </Pric>
    <PmtMtd>PVCH</PmtMtd>
    <OrgnlChrgPric>
        <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgPric>
    <OrgnlChrgSttlmAmt>
        <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
        <Sgn>true</Sgn>
    </OrgnlChrgSttlmAmt>
    <TaxDsgnt>
        <Cd>TAXE</Cd>
        <Rgn>FR</Rgn>
    </TaxDsgnt>
    <TaxClctn>
        <MtdB>
            <SvcChrgHstAmt>
                <Amt Ccy="EUR">33</Amt>
                <Sgn>true</Sgn>
            </SvcChrgHstAmt>
        </MtdB>
    </TaxClctn>

```

```
</SvcChrgHstAmt>
<SvcTax>
  <HstAmt>
    <Amt Ccy="EUR">6.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </HstAmt>
</SvcTax>
<TaxId>
  <Nb>3</Nb>
  <Desc>TVA a 20%</Desc>
  <Rate>0.2</Rate>
  <HstAmt>
    <Amt Ccy="EUR">6.6</Amt>
    <Sgn>true</Sgn>
  </HstAmt>
</TaxId>
</MtdB>
</TaxClctn>
</Svc>
</BllgStmt>
</BllgStmtGrp>
</BkSvcsBllgStmt>
</Document>
```