

Guide d'utilisation du standard ISO 20022 POUR DES REMISES INFORMATISEES D'ORDRES DE PAIEMENT

*Message « Customer Credit Transfer Initiation »
<pain.001.001.09>*

Ce guide comprend l'acquisition :

- du virement SEPA et du virement SEPA Instantané
- du virement international ou non SEPA
- du virement de Trésorerie
- du virement Déplacé
- des informations commerciales du service de Factures Acceptées à Échéance

Version : 1.1
Date : Octobre 2025
Statut : Validé

SOMMAIRE

1.	PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022	6
1.1.	POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION	6
1.2.	PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION	6
1.3.	INTRODUCTION A XML	6
1.4.	PERIMETRE DE LA FAMILLE « PAYMENTS » DES STANDARDS ISO 20022	9
1.5.	REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS	10
1.6.	CONTRAT BILATERAL	10
1.7.	STANDARD ET PROTOCOLES	10
1.8.	NOTATIONS ADOPTEES	10
1.8.1.	Les statuts de données	10
1.8.2.	Les index de données	11
1.8.3.	Les éléments composés	11
1.8.4.	Les règles applicables aux messages	11
1.9.	REGLES GENERALES DE TRONCATURE	12
1.10.	CARACTERES AUTORISES	12
1.10.1.	Virements SEPA	12
1.10.2.	Virements internationaux, de trésorerie, et urgents	12
1.11.	FORMAT DES MONTANTS	13
1.12.	CUMUL ARITHMETIQUE DES MONTANTS	13
1.13.	FICHIER ET MESSAGE	13
2.	REGLES PARTICULIERES DES ORDRES DE PAIEMENT	15
2.1.	PERIMETRE FONCTIONNEL DE CE GUIDE	15
2.2.	SCHEMA DE REFERENCES	15
2.3.	RAPPEL SUR LES CARACTERES AUTORISES	15
2.4.	LA STRUCTURE DU MESSAGE	15
2.5.	REGROUPEMENT DES OPERATIONS	17
2.6.	MODES DE COMPTABILISATION DES OPERATIONS	17
2.7.	LES DIFFERENTS INTERVENANTS DANS L'ORDRE DE PAIEMENT	18
2.7.1.	Du côté du « débit »	19
2.7.2.	Du côté du « crédit »	20
2.8.	MODES DE REGLEMENT AU BENEFICIAIRE	21
2.8.1.	Le crédit en compte	21
2.8.2.	La mise à disposition des fonds	21
2.8.3.	Le règlement par chèque	22
2.8.4.	Tableau de synthèse	22
2.8.5.	Conclusion	23
2.9.	PRINCIPES DE REFERENCEMENT	23
2.9.1.	Les références techniques	23
2.9.2.	Les références fonctionnelles ou comptables	23
2.9.3.	La référence de bout en bout <EndToEndId> (EndToEndIdentification) (index 2.81)	24
2.9.4.	La référence UETR (Unique End-to-end Transaction Reference) (index 2.82)	24
2.9.5.	Les références commerciales	24
2.10.	IDENTIFICATION DU SERVICE ASSOCIE AU PAIEMENT ET DE LA NATURE DU PAIEMENT	25
2.10.1.	L'identification du type de service associé au paiement - « PaymentTypeInfo »	25
2.10.2.	Identification de la nature du paiement - « Purpose »	26
2.11.	LES MONTANTS	26
2.12.	CUMUL ARITHMETIQUE DES MONTANTS	27
2.13.	DECLARATION A LA BALANCE DES PAIEMENTS	27
2.14.	STRUCTURE DES ADRESSES	28
2.15.	LES IDENTIFIANTS DES INTERVENANTS NON BANCAIRES	31
2.16.	COMBINAISONS POSSIBLES POUR L'ALIMENTATION DE L'IDENTIFICATION DU PAYEUR DANS LE CADRE DU REGLEMENT (UE) 2023/1113	32
2.17.	VERIFICATION DU BENEFICIAIRE - VERIFICATION OF PAYEE (VOP)	33
3.	DESCRIPTION DETAILLEE DU CUSTOMERCREDITTRANSFERINITIATION PAIN.001.001.09	34
3.1.	GENERALITES	34
3.2.	GUIDES SPECIFIQUES	37
3.2.1.	Guides Virement SEPA et Virement SEPA Instantané	37
3.2.2.	Guide Virement International ou Non SEPA	60
3.2.3.	Guide Virement de Trésorerie	105
3.2.4.	Guide Virement Déplacé	124
3.2.5.	Guide « Factures Acceptées à Échéance » (FAE)	153

4.	EXEMPLES PAIN.001.001.09	160
4.1.	EXEMPLE DE VIREMENT ELIGIBLE SEPA.....	160
4.2.	EXEMPLE DE VIREMENT SEPA INSTANTANE.....	164
4.3.	EXEMPLE DE VIREMENT INTERNATIONAL OU NON SEPA.....	167
4.4.	EXEMPLE DE VIREMENT DE TRESORERIE	173
4.5.	EXEMPLE DE VIREMENT DEPLACE	176
4.6.	EXEMPLE DE FACTURE ACCEPTEE A ECHEANCE.....	180
5.	HISTORIQUE DES VERSIONS	186
6.	ANNEXE 1 : DOCUMENTS DE REFERENCE	187

❗ AVIS AUX LECTEURS ❗

Ce guide est réalisé sur la base du message pain.001.001.09 en vigueur depuis novembre 2019.

Pour les paiements SEPA, il est mis en conformité avec les guides en vigueur diffusés par l'EPC (voir les documents [1], [2], [3], et [4], listés dans le chapitre « Annexe 1 : documents de référence »).

Dans les sections de ce guide consacrées aux virements SEPA de l'EPC, les termes suivants sont utilisés pour désigner les différents acteurs de paiement :

- « PSP », pour « Payment Service Provider » ou « Prestataire de Services de Paiement » : ce terme désigne les acteurs qui fournissent et gèrent les comptes de paiement, quel que soit leur rôle (côté donneur d'ordre, bénéficiaire ou intermédiaire).
- « PSU » pour « Payment Service User » ou « Utilisateur de Services de Paiement » : ce terme désigne les acteurs dans leur rôle générique de client.
- « client » pour le désigner dans un rôle particulier (client donneur d'ordre ou client bénéficiaire).

Rappel : l'application des règles décrites dans les guides de mise en œuvre de l'EPC pour les messages ISO 20022 PSU-PSP est obligatoire.

Les PSU peuvent continuer à transmettre les messages pain.001 qu'ils utilisent actuellement avec leur PSP.

Sur demande de son PSU, le PSP est désormais obligé d'accepter également les messages décrits dans les guides de mise en œuvre de l'EPC.

En dehors des sections consacrées aux virements SEPA, les termes de « banque » et de « client » restent utilisés.

Périmètre du document

L'objectif de ce document est de réaliser un guide pour l'initiation des paiements sous forme électronique par les clients à partir de comptes tenus en France et à Monaco.

Ces paiements pourront concerner des paiements SEPA et non SEPA.

Les règles présentées dans ce document sont celles actuellement en vigueur.

Spécificités pour Monaco :

Monaco, ne faisant pas partie de l'Espace Economique Européen, n'est pas directement soumis aux exigences des règlements (UE) 2015/847 et (UE) 260/2012 et sa révision (UE) 886/2024 dans leur version en vigueur.

Néanmoins, en vertu de l'article 9.b) de l'accord monétaire entre l'Union européenne et la principauté de Monaco publié le 13 octobre 2012 au JOUE, la Principauté de Monaco est tenue d'adopter des mesures équivalentes aux dispositions du règlement (UE) 2015/847.

Les opérations émises depuis les comptes tenus à Monaco doivent respecter les exigences de la Recommandation 16 du GAFI en termes d'informations sur le donneur d'ordre.

La Commission européenne, par courrier daté du 25 juillet 2017 adressé à la Représentation Permanente de la France à Bruxelles, a accepté le maintien de la dérogation accordée à la France par la Décision 2010/259/EU du 4 Mai 2010, permettant de traiter les transferts de fonds entre la Principauté de Monaco et la République française comme des transferts de fonds réalisés à l'intérieur de la République française.

La Commission européenne a considéré que la Principauté de Monaco remplit les conditions exposées dans l'article 24.1 du règlement (UE) 2015/847 du 20 mai 2015, sa réglementation imposant aux prestataires de services de paiement situés sur son territoire des obligations identiques à celles du règlement susmentionné.

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 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 coexistent avec d'autres standards au moins dans un premier temps. Cette coexistence nécessite 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 guide spécifique 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.

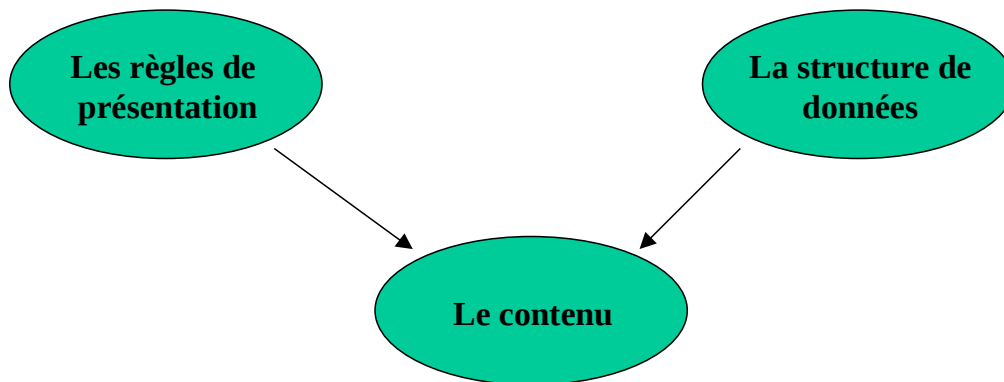
Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-propriétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet, 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 une méthode universelle et standardisée 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 : <PstCd>75002</PstCd>

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 :

```

<PstlAdr>
  <StrtNm>rue La Fayette
  <BldgNb>18
  < PstCd >75009
  < TwnNm >PARIS
  <Ctry>FR
</PstlAdr>
  </ StrtNm>
  </BldgNb>
  </ PstCd>
  </ TwnNm>
  </Ctry>
  
```

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

```

<PstlAdr>
  < StrtNm>rue La Fayette</StrtNm>
  <BldgNb>18</BldgNb>
  < PstCd>75009</PstCd>
  < TwnNm>PARIS</TwnNm>
  <Ctry>FR</Ctry>
</PstlAdr>
  
```

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 *Schéma* 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:$pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:ISO:xsd:$pain.001.001.09 $pain.001.001.09.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 CustomerCreditTransferInitiation pain.001.001.09.xsd est disponible sur le site de l'ISO 20022 (cf. [5]).

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 Guide d'utilisation du CustomerCreditTransferInitiation (pain.001.001.09) – V1.1 – 10/2025

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 :

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

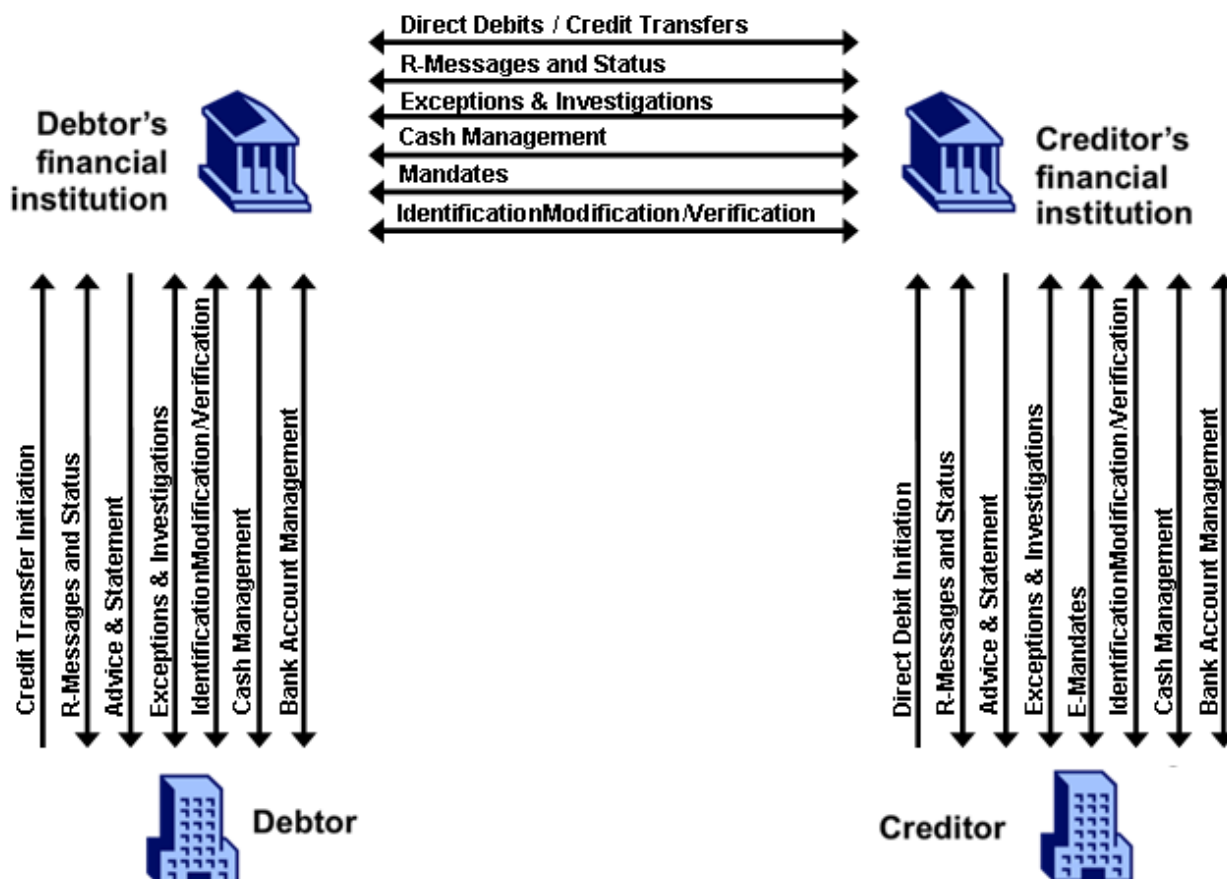
La gestion de ce dictionnaire a été confiée par l'ISO à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

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 publication de ce guide, les standards ISO 20022 disponibles couvrent les échanges Client-Banque, la relation Banque-Banque et la relation Banque-Client pour les Credit Transfers, les Direct Debits et les opérations connexes à ces deux moyens de paiements 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.

Les documents supports sont listés dans l'Annexe 1 : documents de référence en fin de document.

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, sur d'éventuels cut-off times pour traitement des données reçues 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

En l'absence d'index pour chaque donnée répertoriée dans les standards de messages ISO 20022 et afin de faciliter la lecture du guide, chaque donnée est indexée par un numéro dans ce guide (appelé simplement index). Ce numéro est attribué en séquence. Il est composé de deux nombres séparés par un point (x.yyy). Le premier nombre correspond au numéro de niveau du message (confer. 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.

Dans ses guides de mise en œuvre des paiements SEPA (Implementation Guidelines, ou IG), l'EPC applique à chaque message des index qui lui sont propres, qui peuvent donc différer des index de ce guide. Ceci est clairement noté « Index SEPA » dans les guides spécifiques et les exemples en annexe.

Dans les chapitres 1 et 2 du présent guide, toute mention d'index se réfère aux index de ce guide. Dans les chapitres 3 et 4, les index mentionnés se réfèrent aux index de ce guide sauf lorsqu'« Index SEPA » est précisé.

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 PaymentTypeInfoRule

If PaymentTypeInfo is present, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInfo is not allowed.

- R6 UltimateDebtorRule

If UltimateDebtor is present, then CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor is not allowed.

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor is present, then UltimateDebtor is not allowed.

CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor and UltimateDebtor may both be absent.

Ceci a été retranscrit dans la colonne « Status » des feuilles détaillées par opérations bancaires.

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).

1.10. Caractères autorisés

1.10.1. Virements SEPA

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 virements 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 le PSP et son PSU. Ces caractères spécifiques peuvent faire l'objet d'une convention par l'établissement d'exécution avant l'échange inter-PSP.

Par contre, les caractères qui ne font partie ni des caractères latins cités ci-dessus ni d'une convention avec l'établissement 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.

1.10.2. Virements internationaux, de trésorerie, et urgents

Dans les messages ISO 20022, les caractères suivants sont autorisés dans tous les éléments de type Texte :

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

De plus les caractères spéciaux !#&%*='^_`{|}~";@[\]\$>< sont autorisés dans les éléments suivants :

- tous les noms et éléments d'adresse d'intervenant (financier ou non financier)
- la RelatedRemittanceInformation (index 2.163)
- la RemittanceInformation (structurée et non structurée) (index 2.164)

- les éléments Proxy
- les éléments CityOfBirth et ProvinceOfBirth au sein de la PrivateIdentification

Parmi ces caractères, certains doivent être transcodés afin d'être utilisés en xml :

Caractère	Transcodification XML
& (ampersand)	&
< (left brace)	<
> (right brace)	>
' (single quotation)	'
" (double quotation)	"

En outre, les caractères accentués (é, è, ê, â ...), propres à certaines langues (ø, ß, ...), ou les autres caractères spéciaux peuvent être échangés sous réserve d'accord bilatéral entre la banque et son client. Ces caractères spécifiques peuvent faire l'objet d'une convention par l'établissement d'exécution avant l'échange interbancaire.

Sont interdits les caractères qui ne font ni partie des caractères latins et caractères spécifiques dans le cadre d'un accord bilatéral, ni d'une convention avec l'établissement d'exécution :

« § », « € », ou « ç » de « François »,
ainsi que les « espaces » dans les premiers et derniers caractères des éléments de type texte, pour les virements urgents et de trésorerie en euros.

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type » :

- Mettre des majuscules pour les codes, exemple « HIGH » dans l'élément Instruction Priority.
- 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 décimale doit être compatible avec la norme ISO 4217 relative aux devises.

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'il peut être traité.

1.12. Cumul arithmétique des montants

Une somme arithmétique des montants, sans notion de devise, permet d'opérer un contrôle de cohérence des montants présents dans un message.

Préconisations d'expression de cette somme dans le cas spécifique d'un message **composé exclusivement de flux SEPA** :

- 2 décimales maximum après le point.
- Il n'est pas obligatoire de renseigner les décimales non significatives (par exemple '100000.00' peut être renseigné par '100000').

1.13. Fichier et message

Les échanges électroniques entre l'entreprise et la banque 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 opérations par nature, service et autre afin de garantir une homogénéité de traitement par message ou par fichier.

2. Règles particulières des Ordres de Paiement

2.1. Périmètre fonctionnel de ce guide

Ce guide couvre les différents types d'ordres de paiement par lesquels un donneur d'ordre donne une instruction à une banque ou un PSP, pour effectuer un transfert de fonds de son propre compte (ou d'un compte pour lequel le donneur d'ordre détient un mandat) en faveur d'un bénéficiaire, quelle que soit sa zone géographique et la devise utilisée. Ce standard est utilisable pour les opérations unitaires ou regroupées par lot (s), qu'elles soient STP (Straight Through Processing) ou non, SEPA ou non.

A titre de comparaison, le format utilisé en France pour ce type d'instruction est le format CFONB 320.

Remarques importantes :

- Ce guide s'appuie sur la version ISO 20022 **pain.001.001.09** du message CustomerCreditTransferInitiation.
- Ce guide est général, ce chapitre décrit donc des règles communes à certains types de virements. Les informations propres à un type de virement donné (virement international ou non SEPA, virement SEPA ...) sont incluses dans un des guides spécifiques du chapitre 3.
- Les services de « Lettres chèques » couverts par le message CustomerCreditTransferInitiation ne seront pas traités.

2.2. Schéma de références

Le schéma XML CustomerCreditTransferInitiation 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 (cf. [5]). La déclinaison SEPA de ce schéma XML figure dans les 'Implementation Guidelines' de l'EPC disponible sur son site (cf. [6]) ainsi que toute la documentation SEPA.

2.3. Rappel sur les caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages sont définis au chapitre « 1.10 Caractères autorisés » ci-avant.

2.4. La structure du message

Le message "CustomerCreditTransferInitiation" est composé de données structurées regroupées dans des « blocs ». Il existe trois blocs d'information formant chacun un niveau du message :

- **Le niveau message (GroupHeader)**

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, type de regroupement, nombre de transactions, identification de l'émetteur...).

Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.

- **Le niveau lot (PaymentInformation)**

Il contient des éléments relatifs au débit de la transaction. Il est utilisé comme niveau de regroupement lorsque l'émetteur souhaite transmettre ses transactions dans un ou plusieurs lots. Ainsi, il contient les informations relatives à la partie débit (Date d'exécution demandée, type de remise, nature des opérations contenues dans la remise, raison sociale du donneur d'ordre, compte du donneur d'ordre).

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

- **Le sous-niveau transaction (CreditTransferTransactionInformation)**

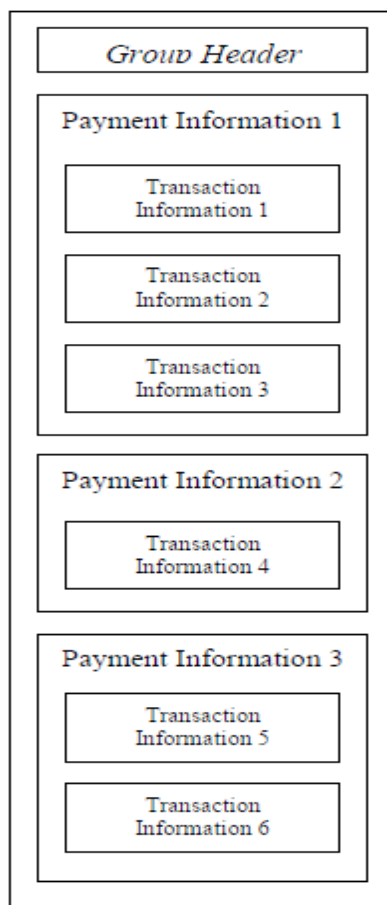
Il contient les éléments relatifs au crédit de la transaction (Référence, montant, devise, raison sociale du bénéficiaire, compte du payé, déclaration réglementaire, motifs de paiement...).

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

- **Le niveau Supplementary data (CreditTransferTransactionInformation)**

Ce bloc n'est pas utilisé par la communauté bancaire française, conformément aux spécifications CBPR+ et EPC.

Ces blocs sont organisés comme suit :



Le message est composé de données structurées identifiées par des « balises » elles-mêmes regroupées dans des blocs dont voici la synthèse.

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 : *Initiating Party*).

CustomerCreditTransferInitiation ISO 20022 Standard		
	Message item	Occur.
A.	GROUPHEADER	[1..1]
	MessageIdentification	[1..1]
	CreationDateTime	[1..1]
	Authorisation	[0..2]
	NumberOfTransactions	[1..1]
	ControlSum	[0..1]
+	InitiatingParty	[1..1]
+	ForwardingAgent	[0..1]
B.	PAYMENTINFORMATION	[1..n]
	PaymentInformationIdentification	[1..1]
	PaymentMethod	[1..1]
	BatchBooking	[0..1]
	NumberOfTransactions	[0..1]
	ControlSum	[0..1]
+	PaymentTypeInformation	[0..1]
	RequestedExecutionDate	[1..1]
	PoolingAdjustmentDate	[0..1]
+	Debtor	[1..1]
+	DebtorAccount	[1..1]
+	DebtorAgent	[1..1]
+	DebtorAgentAccount	[0..1]
+	InstructionForDebtorAgent	[0..1]
+	UltimateDebtor	[0..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	ChargesAccount	[0..1]
+	ChargesAccountAgent	[0..1]
C.	CREDITTRANSFER TRANSACTION INFORMATION	[1..n]
+	PaymentIdentification	[1..1]
+	PaymentTypeInformation	[0..1]
+	Amount	[1..1]
+	ExchangeRateInformation	[0..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	ChequeInstruction	[0..1]
+	UltimateDebtor	[0..1]
+	IntermediaryAgent1	[0..1]
+	IntermediaryAgent1Account	[0..1]
+	IntermediaryAgent2	[0..1]
+	IntermediaryAgent2Account	[0..1]
+	IntermediaryAgent3	[0..1]
+	IntermediaryAgent3Account	[0..1]
+	CreditorAgent	[0..1]
+	CreditorAgentAccount	[0..1]
+	Creditor	[0..1]
+	CreditorAccount	[0..1]
+	UltimateCreditor	[0..1]
+	InstructionForCreditorAgent	[0..n]
+	InstructionForDebtorAgent	[0..1]
+	Purpose	[0..1]
+	RegulatoryReporting	[0..10]
+	Tax	[0..1]
+	RelatedRemittanceInformation	[0..10]
+	RemittanceInformation	[0..1]
+	SupplementaryData	[0..n]

NIVEAU « MESSAGE »

NIVEAU « LOT »

NIVEAU « TRANSACTION »

2.5. Regroupement des opérations

Les règles d'homogénéité des lots étant spécifiques à chaque établissement, elles seront gérées par un accord bilatéral préalable entre le client et sa banque.

2.6. Modes de comptabilisation des opérations

Deux modes de comptabilisation des transactions sont possibles :

- La comptabilisation par lot (pour un ensemble de transactions) : ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que sa banque effectue un débit global sur le compte à débiter pour l'ensemble

des transactions (CreditTransferTransactionInformation) contenues dans le lot (PaymentInformation).

- La comptabilisation unitaire (par transaction) : ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que sa banque effectue un débit par transaction sur le compte à débiter.

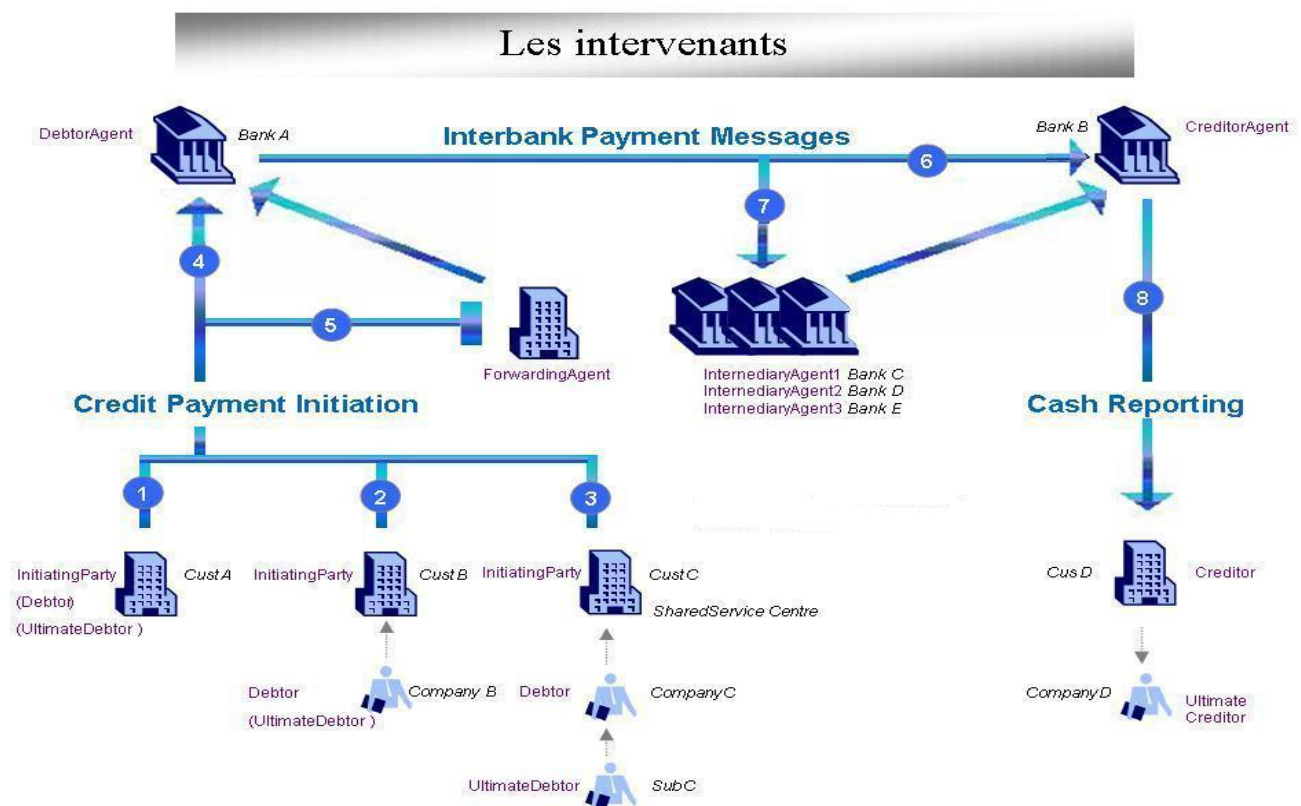
Le choix du mode de comptabilisation est géré par un accord bilatéral préalable entre le client et sa banque. Par ailleurs, la donnée facultative « BatchBooking » (index 2.3) peut être utilisée pour indiquer cette option. Cette donnée figure dans le corps du message ISO 20022 et se caractérise par le tag <BtchBookg> du bloc PaymentInformation du message.

Si le choix est fixé par contrat, il prévaudra sur celui qui pourrait être indiqué dans le message.

2.7. Les différents intervenants dans l'ordre de paiement

Le CustomerCreditTransferInitiation permet l'identification de plusieurs intervenants. Il ouvre par conséquent la voie à plusieurs scénarios d'échanges qu'il convient de définir :

- Scénarios 1 ou 2 ou 3
- Scénarios 4 ou 5
- Scénarios 6 ou 7



Note : ce schéma met en scène le maximum d'intervenants pouvant être identifiés dans le standard ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation. Il appartient au client, suivant les services proposés par sa banque, de distinguer ou non chaque intervenant (financier et non financier).

INTERVENANT	SYNONYMES	DESCRIPTION
INITIATINGPARTY (1.6)	<i>Emetteur</i>	Emetteur de l'instruction de paiement à la banque (d'acheminement ou d'exécution). Les coordonnées de cette entité doivent obligatoirement figurer dans le message. C'est l'entité en charge des échanges avec la banque, mais elle peut aussi agir : - en tant que payeur, - ou en tant que payeur et donneur d'ordre initial.
DEBTOR (2.21)	<i>Payeur. Titulaire du compte à débiter</i>	Entité titulaire du compte à débiter. C'est l'entité en relation avec la banque d'exécution. Elle n'est pas obligatoirement en relation avec le bénéficiaire final. Si le payeur est représenté par la même entité que l'émetteur, les informations relatives au payeur doivent être précisées à ce niveau.
ULTIMATEDEBTOR (2.67 ET 2.100)	<i>Donneur d'ordre Initial</i>	Entité en relation avec le payé ou le bénéficiaire final. Elle donne instruction au payeur (qui instruit « pour compte de ») de réaliser un ordre de paiement pour un bénéficiaire avec lequel elle est en relation et auquel elle doit le montant à payer. Si elle est représentée par la même entité que le payeur, les informations relatives au donneur d'ordre initial ne sont pas renseignées dans le message. L'Ultimate Debtor peut être une entité fonctionnelle du Debtor.
CREDITOR (2.116)	<i>Payé. Titulaire du compte à créditer</i>	Entité titulaire du compte à créditer. C'est l'entité qui reçoit les fonds. Elle n'est pas obligatoirement en relation avec le payeur ou le donneur d'ordre initial, dans ce cas les informations relatives au bénéficiaire final figurent dans le « UltimateCreditor ».
ULTIMATECREDITOR (2.148)	<i>Bénéficiaire Final</i>	Bénéficiaire final lorsque celui-ci est différent du payé.
DEBTORAGENT (2.53)	<i>Banque d'exécution</i>	Banque qui tient le compte à débiter et qui exécute les ordres de paiement.
CREDITORAGENT (2.114)	<i>Banque du payé</i>	Banque qui tient le compte à créditer.
FORWARDINGAGENT (1.14)	<i>Banque d'acheminement</i>	Banque qui reçoit de l'émetteur ses ordres de paiement déplacés et les achemine vers les banques d'exécution concernées.
INTERMEDIARYAGENT1, 2 ET 3 (2.108, 2.110, 2.112)	<i>Banques intermédiaires</i>	Banques en charge d'acheminer les instructions et/ou les fonds entre la Banque d'exécution et la Banque du payé.

2.7.1. Du côté du « débit »

Intervenants non-financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- Le Client émetteur de l'ordre [InitiatingParty (**Confer ❶ du schéma**)],
- Le Client payeur titulaire du compte [Debtor (**Confer ❷**)],
- Le donneur d'ordre initial [UltimateDebtor (**Confer ❸**)] s'il n'est pas le titulaire du compte.

Les obligations réglementaires de l'établissement (banque ou PSP) d'exécution

Compte tenu du règlement européen (UE) 2023/1113 l'établissement d'exécution peut être tenu de transmettre à l'établissement intermédiaire ou à celui du payé les nom et adresse du titulaire du compte à débiter (payeur), l'adresse pouvant être remplacée par un identifiant. Ces informations devant être garanties par l'établissement d'exécution, elles ne peuvent être issues que de son propre système d'information (informations enregistrées à l'ouverture du compte puis lors des mises à jour).

Le message « *CustomerCreditTransferInitiation* » ne permet pas de distinguer l'identifiant du client ou du PSU de celui utilisé par la banque ou le PSP. Par conséquent, si une banque ou un PSP a opté pour l'utilisation de l'identifiant en lieu et place de l'adresse, les contraintes suivantes s'appliqueront à la banque ou à son PSP et à son client ou à son PSU :

- Le client ou le PSU devra fournir un identifiant payeur unique à sa banque ou à son PSP,
- Quel que soit l'identifiant renseigné par le client ou par le PSU, la banque ou le PSP appliquera l'identifiant payeur unique préalablement défini.

La banque ou le PSP a cependant la possibilité de véhiculer des identifiants spécifiques transmis au niveau de l'UltimateDebtor qui peut agir comme entité fonctionnelle du Debtor.

Les limites des systèmes d'échanges

Certains systèmes locaux d'échanges interbancaires ne permettant de renseigner qu'un seul nom d'intervenant côté « débit », l'établissement d'exécution ne pourra transmettre que les nom et adresse du titulaire du compte débité.

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- La Banque d'exécution [DebtorAgent (**Confer 4**)] qui tient le compte à débiter,
- La Banque d'acheminement [ForwardingAgent (**Confer 5**)] qui reçoit de l'émetteur ses ordres de paiement déplacés et les achemine vers les banques d'exécution concernées.

Ce qui permet de répondre aux deux scénarios suivants :

1. Le scénario d'ordres de paiement direct :

Il s'agit du cas le plus courant où le client émetteur (InitiatingParty) transmet ses ordres de paiements directement à la banque d'exécution (DebtorAgent) qui tient le(s) compte(s) à débiter du payeur.

A noter : dans ce scénario, la banque d'acheminement (ForwardingAgent) n'est pas identifiée dans le message.

2. Le scénario d'ordres de paiement déplacé

L'ordre de paiement déplacé est une instruction donnée par un émetteur (InitiatingParty), pour demander à sa banque (ForwardingAgent) de transmettre un ou plusieurs ordres de paiement à une autre banque (DebtorAgent) chargée de les exécuter.

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre de conventions bilatérales entre la banque qui reçoit l'instruction initiale (la banque d'acheminement) et la banque d'exécution.

Par ailleurs un contrat régit également les relations entre la banque d'exécution et le payeur dont elle tient le compte à débiter.

Pour ces deux scénarios, la banque d'exécution doit toujours être spécifiée tandis que la banque d'acheminement ne pourra être renseignée que dans le cas du scénario d'ordres de paiement déplacé.

2.7.2. Du côté du « crédit »

Les règles décrites ci-après s'appliquent aux règlements par crédit en compte. Pour les règlements par mise à disposition et « SWIFT to cheque » se référer au chapitre Modes de règlement au bénéficiaire.

Intervenants non-financiers

Le standard permet de distinguer :

- Le Client payé [Creditor (**Confer 8**)] titulaire du compte à créditer,
- Le Client bénéficiaire final [UltimateCreditor (**Confer 9**)], s'il n'est pas le titulaire du compte à créditer.

Les limites des systèmes d'échanges

Certains systèmes locaux d'échanges interbancaires ne permettant de ne renseigner qu'un seul nom d'intervenant côté « crédit », l'établissement d'exécution ne pourra transmettre que le nom du titulaire du compte à créditer (informations requises pour l'exécution de l'opération dans de nombreux pays).

De ce fait, tant que ces systèmes n'auront pas intégré les nouveaux standards en mesure de véhiculer des informations sur différents intervenants au crédit, les renseignements fournis par l'émetteur sur la qualité des intervenants ne pourront être utilisés par la banque que dans le cadre de services spécifiques (service de Factures Acceptées à Échéance, reporting enrichi...).

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- La banque du payé [CreditorAgent (**Confer 6**)] qui tient le compte à créditer,
- La ou les banque(s) intermédiaire(s) [IntermediaryAgents (**Confer 7**)] suivant le circuit d'acheminement des fonds à la Banque du payé,

Ce qui permet de répondre aux deux scénarios suivants :

1. Le scénario usuel :

Il s'agit du cas standard où le client demande à la banque d'exécution (DebtorAgent) d'effectuer un paiement vers la banque du payé (CreditorAgent) sans imposer de banque intermédiaire.

2. Le scénario complexe :

Ce cas de figure se produit lorsque le client demande à la banque d'exécution de transmettre le paiement via une banque intermédiaire désignée (IntermediaryAgent).

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre d'un virement dans lequel la banque du payé ne peut être atteinte que via une banque intermédiaire désignée.

D'une manière générale seule une banque intermédiaire est permise dans le circuit. Si les informations relatives à la banque intermédiaire 2 et à la banque intermédiaire 3 sont présentes, elles seront ignorées par la banque d'acheminement et par la banque d'exécution sauf s'il s'agit d'opérations en devise délocalisée. Dans ce cas les banques intermédiaires seront considérées comme les banques de couverture de ces opérations déplacées (ex : virement en USD en Allemagne).

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre d'un virement international et **nécessite un accord spécifique avec la banque d'exécution**. Il n'est utilisé que pour des opérations particulières qui demandent une désignation spécifique du circuit interbancaire.

2.8. Modes de règlement au bénéficiaire

Trois modes de règlement au bénéficiaire sont retenus :

- le crédit en compte,
- la mise à disposition des fonds,
- le règlement par chèque.

Il n'existe pas pour le moment de zone* spécifique « mode de règlement au bénéficiaire », le tableau de synthèse en 2.8.4 et la conclusion en 2.8.5 indiquent comment le reconnaître.

Rappel : les services de « Lettres chèques » sont exclus de ce guide.

2.8.1. Le crédit en compte

Dans ce mode de règlement l'identification du compte à créditer est obligatoire.

- Élément 2.117 (Creditor...Name) : obligatoire.
- Élément 2.140 (CreditorAccount) : obligatoire, l'utilisation du code IBAN est recommandée dans tous les cas de figure et obligatoire pour les opérations SEPA.

2.8.2. La mise à disposition des fonds

Les fonds sont mis à disposition du bénéficiaire dans une banque (« CreditorAgent » située dans le pays du bénéficiaire) en utilisant les informations transmises par la banque d'exécution pour identifier et prévenir le bénéficiaire : nom du bénéficiaire et un « ID » permettant l'identification de celui-ci, par exemple le numéro de passeport.

* L'élément 2.2 (PaymentMethod) est, quant à lui, toujours renseigné à « TRF ».

Il est recommandé d'utiliser l'élément « UltimateCreditor » pour renseigner les coordonnées du bénéficiaire final. S'il n'est pas renseigné, la banque utilisera alors les coordonnées spécifiées dans l'élément « Creditor ». Le nom du bénéficiaire et une identification de celui-ci doivent obligatoirement être spécifiés.

On utilisera les 2 occurrences des codes d'instruction à la banque du bénéficiaire pour indiquer la mise à disposition et alerter ce dernier.

- Élément 2.149 (UltimateCreditor...Name) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.151 (UltimateCreditor...ID) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.117 (Creditor...Name) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.135 (Creditor...ID) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.156.1 occ. 1 (code de InstructionForCreditorAgent) : «HOLD»
- Élément 2.156.1 occ. 2 (code de InstructionForCreditorAgent) : «TELB» ou «PHOB»
- Élément 2.156.2 (InstructionInformation de InstructionForCreditorAgent) : adresse électronique ou numéro de téléphone.

2.8.3. Le règlement par chèque

Dans ce cas nommé « SWIFT to Cheque », le chèque est envoyé au bénéficiaire par une banque désignée par la banque d'exécution, le plus souvent dans le pays de résidence du bénéficiaire : le nom et l'adresse du bénéficiaire du chèque sont alors obligatoires. La banque qui établira le chèque est une banque qui a un accord spécifique avec la banque d'exécution. En l'absence d'accord, la banque d'exécution émettra un chèque tiré sur ses caisses et payable à ses guichets.

De ce fait, la banque du bénéficiaire (CreditorAgent) sera ignorée pour ce mode de règlement.

- Élément 2.149 (UltimateCreditor...Name): recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.150 (UltimateCreditor...Postal Address): recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.117 (Creditor...Name) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.118 (Creditor...Postal Address) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.156.1 (code de InstructionForCreditorAgent) : «CHQB».

2.8.4. Tableau de synthèse

Index	Nom de l'élément	Crédit en compte	Mise à disposition des fonds	Règlement par chèque
2.117	Creditor ➔ Name	Obligatoire		
2.142	CreditorAccount ➔ IBAN	Recommandé		
2.117 ou 2.149 (*)	Creditor or UltimateCreditor ➔ Name		Obligatoire	Obligatoire
2.135 ou 2.151	Creditor or UltimateCreditor ➔ ID		Recommandé	
2.118 ou 2.150	Creditor or UltimateCreditor ➔ PostalAddress			Obligatoire
2.156.1	Code of Instruction ForCreditorAgent (1ère occurrence)		'HOLD'	'CHQB'
	Code of Instruction ForCreditorAgent (2ème occurrence)		'TELB' ou 'PHOB'	
2.156.2	InstructionInformation of InstructionForCreditorAgent		Dépend de 2.156.1	

(*) Si les deux éléments sont renseignés, les informations doivent être prises dans l'élément 2.148 « UltimateCreditor ».

2.8.5. Conclusion

Le Mode de Règlement peut être reconnu comme suit :

- ♦ L'élément 2.140 (CreditorAccount) est renseigné : Crédit en Compte

Si l'élément 2.140 n'est pas renseigné :

- ♦ L'élément 2.156.1 (code de InstructionForCreditorAgent) :
 - A pour valeur «CHQB», il s'agit d'un « SWIFT to Cheque »,
 - A pour valeur « HOLD », il s'agit d'une Mise à Disposition.

2.9. Principes de référencement

Afin d'être en mesure d'assurer une traçabilité de bout en bout des différents éléments échangés et traités (fichier, message, lot, transaction), il est nécessaire d'adopter des règles de référencement ne laissant aucune ambiguïté aussi bien du côté de l'émetteur que du côté du bénéficiaire.

Dans le standard CustomerCreditTransferInitiation ISO 20022, chaque intervenant non financier (de l'émetteur au bénéficiaire) peut, pour ses besoins de rapprochement dans son système d'information, disposer de quatre types de références :

- les références techniques,
- les références fonctionnelles ou comptables,
- la référence de bout en bout,
- les références commerciales.

Rappel : les services proposés par les banques sont susceptibles de ne pas transporter ou de ne transporter que partiellement les références présentées ci-après. Ces services sont différenciés en fonction des capacités des systèmes d'échange.

2.9.1. Les références techniques

Elles visent à identifier de manière unique et non ambiguë les éléments physiques (fichier et/ou message) nécessaires pour véhiculer le contenu.

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre le client émetteur (InitiatingParty) et sa banque d'acheminement (ForwardingAgent) ou sa banque d'exécution (DebtorAgent).

Suivant la nature des flux et le processus de traitement des banques, ces références peuvent être rappelées dans les services de reporting "techniques" qu'elles mettent à disposition de l'émetteur (Accusé de réception applicatif/PaymentStatusReport), confer. 1.4 Périmètre de la famille des « Payments » des Standards ISO 20022.

Il existe deux types de référence technique :

- La référence fichier
Cette référence, propre à certains protocoles de transfert de fichier (FileAct, EBICS T ou TS, PeSIT, FTP...), identifie l'enveloppe technique utilisée pour le transport d'un fichier et de son contenu [le(s) message(s) ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation en l'occurrence]. Connue de la banque qui reçoit l'instruction de paiement, elle est identifiée lors de la phase d'acquisition des flux par le protocole de transport et non dans le corps du message, c'est pourquoi elle n'apparaît pas dans les standards ISO 20022.
- La référence message <MsgId> (MessageIdentification) (index 1.1)
Cette référence, propre aux standards ISO 20022, doit permettre d'identifier de manière unique et non ambiguë le message qui est composé d'une ou plusieurs instructions de paiement.
Cette référence figure dans le corps du message ISO 20022 et se caractérise par le tag <MsgId> (MessageIdentification) du bloc GroupHeader du message.

2.9.2. Les références fonctionnelles ou comptables

Elles sont destinées à identifier les différents ensembles de l'ordre de paiement, lot et transaction.

Ces références sont utilisées dans la relation entre le client titulaire du compte à débiter et sa banque afin de reconnaître précisément l'ensemble concerné. Elles sont rappelées dans les services de reporting

"fonctionnels" que la banque met à disposition du client titulaire du compte (Accusé de réception applicatif (PaymentStatusReport), avis de débit, relevés prévisionnels et comptables, ...).

- Référence de lot <PmtInfId> (PaymentInformationIdentification) (index 2.1)
Cette référence permet d'identifier le lot de transactions. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque le lot est comptabilisé globalement (BatchBooking = true ou accord bilatéral prévalant). Il s'agit également de la référence restituée sur les Accusés de Réception au niveau Lot.
- Référence de transaction <InstrId> (InstructionIdentification) (index 2.80)
Cette référence sert à identifier de manière unique et non ambiguë une transaction et peut être rappelée dans les services de reporting proposés par la banque. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque les transactions sont comptabilisées individuellement (BatchBooking ≠ true ou accord bilatéral prévalant).
Si cette référence est absente, c'est la référence de bout-en-bout <EndToEndId> du bloc PaymentIdentification qui sera utilisée à cette fin.
Il s'agit également de la référence restituée sur les Accusés de Réception au niveau Transaction.

2.9.3. La référence de bout en bout <EndToEndId> (EndToEndIdentification) (index 2.81)

Cette référence est obligatoire et est destinée à être échangée dans toute la chaîne de traitement.

Il est de la responsabilité de l'émetteur de renseigner de manière unique et non ambiguë cette référence.

Les banques ne sont pas en charge de contrôler cet identifiant mais doivent le transporter sans altération jusqu'au bénéficiaire.

2.9.4. La référence UETR (Unique End-to-end Transaction Reference) (index 2.82)

Cette référence ne concerne que les virements internationaux urgents et de trésorerie.

C'est un identifiant universel unique (assuré par un algorithme), qui permet de fournir une référence de bout en bout permettant une traçabilité de la transaction de paiement.

Les 36 caractères alphanumériques de l'UETR basée sur la RFC4122, utilisent la version 4 de l'algorithme de génération sous la forme 'xxxxxxxx-xxxx-4xxx-yxxx-xxxxxxxxxxxx' où 'x' est un caractère hexadécimal – en minuscule uniquement – et 'y' a la valeur 8, 9, a ou b.

Par exemple :

eb6305c9-1f7f-49de-aed0-16487c27b45d.

Cette référence est optionnelle pour le client mais est obligatoire dans les échanges interbancaires.

Si l'UETR est fournie par le client, est conforme au format ci-dessus, n'est pas en doublon, les banques doivent la transporter sans altération jusqu'à la banque du bénéficiaire.

Dans le cas contraire, les banques la génèrent automatiquement et la transportent sans altération jusqu'à la banque du bénéficiaire.

Les règles d'utilisation de Swift (voir documentation n° [7]) interdisent la réutilisation d'un UETR, le cas échéant, l'opération de paiement sera rejetée.

2.9.5. Les références commerciales

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre le client donneur d'ordre et le bénéficiaire d'un paiement, afin de reconnaître précisément la nature et l'objet du règlement (comme les numéros de factures, les montants initiaux...) ce qui permet au bénéficiaire de faire un rapprochement entre ses créances (montant à recevoir) et les fonds reçus.

Elles sont présentes dans la partie du message destinée aux informations de paiement qui se compose de deux blocs :

- l'avis de paiement <RltdRmtInf> (RelatedRemittanceInformation), dans lequel on trouve :
 - La référence du paiement <RmtId> (RemittanceIdentification) (index 2.163.1)

Cette référence est utilisée pour réconcilier un avis séparé envoyé directement au payé du paiement reçu par celui-ci.

- le motif de paiement <RmtInf> (RemittanceInformation), dans lequel on peut renseigner les informations de paiement de façon structurée et/ou de façon non-structurée. Dans la partie structurée, deux autres références commerciales sont utilisables :
 - Le Numéro de référence du document <Nb> (Number of ReferredDocumentInformation) (index 2.167.2)
Cette référence est destinée à transmettre l'identification des documents commerciaux objets du paiement (N° de facture, n° de commande...).
 - La référence du Bénéficiaire <Ref> (Reference of CreditorReferenceInformation) (index 2.175)
Cette référence est demandée par le payé au payeur pour réconcilier son paiement.

Il est recommandé de renseigner les informations de paiement (RemittanceInformation) de façon non-structurée et sur une seule occurrence.

2.10. Identification du Service associé au paiement et de la nature du paiement

2.10.1. L'identification du type de service associé au paiement - « *PaymentTypeInformation* »

Le « *PaymentTypeInformation* » (index 2.6 ou 2.83) est un ensemble de données à destination des banques intervenant dans le circuit. Il permet, en particulier à la première banque du circuit, d'identifier le type de service qu'elle doit offrir. Ces données doivent être obligatoirement renseignées au niveau « Lot » sauf pour le virement SEPA (cf. § 3.2.1 Guide Virement SEPA et virement SEPA instantané).

Son utilisation est définie de manière bilatérale entre le client et la première banque du circuit.

Dans le standard ISO, cette donnée est constituée des éléments suivants :

Index		Composant ISO	
Lot	Transaction		
2.7	2.84	InstructionPriority	
2.8	2.85	ServiceLevel	
2.9	2.86	Ou	Code
2.10	2.87		Proprietary
2.11	2.88	LocalInstrument	
2.12	2.89	Ou	Code
2.13	2.90		Proprietary
2.14	2.91	CategoryPurpose	
2.15	2.92	Ou	Code
2.16	2.93		Proprietary

La donnée (2.7 ou 2.84) « InstructionPriority » permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature. Cette donnée ne sera utilisée que dans le cas d'un accord bilatéral.

La donnée (2.8 ou 2.85) « ServiceLevel » permettant d'identifier le niveau de service est facultative. Néanmoins, elle permet de définir un « Scheme » complet ou une pratique bancaire, décrits par ailleurs pour préciser les conditions de traitement d'une opération de bout en bout. Elle peut être utilisée sous la forme de codes prédéfinis au niveau d'une communauté (index 2.9 ou 2.86) ou de manière négociée entre la banque et son client (index 2.10 ou 2.87).

L'utilisation des codes prédéfinis (2.9 ou 2.86) doit en général faire l'objet d'un accord bilatéral. **Ces niveaux de service seront respectés pour autant que les contraintes horaires et de données de la transaction permettent leur réalisation.**

La donnée 2.11 ou 2.88 « LocalInstrument » est destinée à une utilisation spécifique par une communauté d'utilisateurs. Elle peut être utilisée pour spécifier un type particulier d'opération dans un système d'échange donné, par exemple "CTR" pour un virement Fedwire aux Etats-Unis. Elle peut être utilisée sous la forme

de codes prédéfinis au niveau d'une communauté (« Code » - index 2.12 ou 2.89) ou de manière négociée entre la banque et son client (« Proprietary » - index 2.13 ou 2.90).

La donnée 2.14 ou 2.91 « CategoryPurpose » est une donnée facultative. Elle peut être **transportée tout au long de la chaîne** par les banques successives, **sauf au destinataire** qui dispose du code Purpose (2.158) pour identifier la nature de la transaction.

Chaque acteur de la chaîne (généralement les banques) peut, en fonction des accords passés avec le client donneur d'ordre ou avec le bénéficiaire, associer à ce code un service spécifique.

La liste complète des codes « ServiceLevel », « LocalInstrument » et « CategoryPurpose » est publiée sur le site de l'ISO (voir [8]) et mise à jour régulièrement.

NB : l'utilisation du type de service attaché au paiement rend l'utilisation d'un numéro de contrat d'émetteur caduque. Néanmoins, si l'utilisation de ce dernier devait encore s'avérer indispensable dans certains cas particuliers et sous réserve d'un accord bilatéral préalable, l'élément à utiliser est « Identification » du payeur (2.21 Debtor).

2.10.2. Identification de la nature du paiement - « Purpose »

Le « Purpose » (index 2.158) est un code à l'intention du destinataire de l'opération ; il se situe au niveau de chaque transaction et aide le destinataire à réconcilier le paiement avec sa comptabilité.

La présence de cette donnée est facultative, elle est constituée des éléments suivants :

Index	Composant	
2.158	Purpose	
2.159	Ou	Code
2.160		Proprietary

Le code « Purpose », quand il est présent, doit être **transporté tout au long de la chaîne jusqu'au bénéficiaire si les systèmes d'échange le permettent**.

Les banques n'exploiteront pas ce code (les services sont définis par le « Type de service associé au paiement » examiné précédemment). Les banques n'assurent pas de contrôle de vraisemblance entre la valeur de ce code et le « Type de service associé au paiement ».

La liste complète des codes « Purpose » est publiée sur le site de l'ISO sous la rubrique « External Code Sets » à l'adresse référencée au numéro [8] (voir Annexe 1 : documents de référence) et mise à jour régulièrement.

Exemple de codes possibles (liste non exhaustive) :

- GOVT : Paiement pour l'administration (hors paiement des taxes, sécurité sociale...) ou de l'administration
- TAXS : Paiement de taxes (autres que TVA)
- LOAN : Paiement de prêt ou emprunt
- INSU : Paiement de prime d'assurance

2.11. Les montants

Dans le standard CustomerCreditTransferInitiation ISO 20022, deux types de montants de transactions sont possibles :

1. le montant du transfert,
2. le montant équivalent.

1^{er} cas : le montant du transfert

Il est toujours exprimé dans la devise de transfert, qu'elle soit ou pas identique à la devise de tenue de compte.

La balise « InstructedAmount » (2.95) sert à spécifier le montant à payer. La devise de transfert doit obligatoirement être exprimée dans l'attribut « Ccy ».

<InstdAmt Ccy='USD'>200000.00</InstdAmt>

2^{ème} cas : le montant équivalent

Le montant de la transaction à payer est exprimé dans la devise de tenue de compte, mais ce montant doit être transféré dans une autre devise.

La balise « EquivalentAmount » (2.96) sert à spécifier le montant équivalent de la transaction à payer dont voici l'illustration :

Transfert d'un montant de 200 000 euros en dollar et dont la devise de tenue de compte est en euro.

<EqvtAmt>

<Amt Ccy='EUR'>200000</Amt>

<CcyOfTrf>USD</CcyOfTrf>

</EqvtAmt>

Notes :

- L'élément « CcyOfTrf », devise du transfert doit obligatoirement être renseigné dans le cas du montant équivalent.
- Lorsque la devise de transfert diffère de la monnaie de tenue de compte, et si un achat de devises a été convenu préalablement lors d'une opération de change, il y sera fait référence au niveau de l'élément « ExchangeRateInformation » (2.97). **L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Cette donnée ne peut être utilisée que pour les opérations internationales.**
- Le montant équivalent n'est pas utilisé dans le cas d'un scénario de paiement déplacé.

2.12. Cumul arithmétique des montants

En entête de Groupe (GroupHeader), comme au niveau lot (PaymentInformation), ControlSum est le résultat de la somme arithmétique des montants du message, sans notion de devise. Cet élément permet d'opérer un contrôle de cohérence.

Selon le contrat conclu entre le client et sa banque ou entre le PSU et son PSP, un même message est susceptible de transporter des remises (niveau lot) d'une seule nature, ou de natures différentes (virement SEPA, virement international ou non SEPA, virement de trésorerie...).

Dans le cas spécifique d'un message **composé exclusivement de flux SEPA**, les préconisations d'expression de la somme arithmétique sont :

- 2 décimales maximum après le point.
- Il n'est pas obligatoire de renseigner les décimales non significatives (par exemple '100000.00' peut être renseigné par '100000').

2.13. Déclaration à la balance des paiements

Les modalités détaillées de déclaration à la Balance des Paiements sont décrites dans la section « Réglementation de la balance des paiements et de la position extérieure », que l'on trouve sur le site internet de la Banque de France à la rubrique Statistiques > Espace déclarants > Obligations réglementaires > Réglementation de la balance des paiements et de la position extérieure. Les informations ci-après, fournies à titre indicatif, reprennent uniquement les dispositions propres aux entreprises et ne se substituent en aucun cas aux textes réglementaires.

Définitions dans le cadre de la déclaration à la Balance des paiements :

Territoires	Le territoire dénommé « France » inclut : • la France métropolitaine et les départements et région d'outre-mer DROM (comprenant la Guyane, la Martinique, la Guadeloupe, la Réunion et Mayotte), les collectivités territoriales d'outre-mer COM de Saint-Barthélemy, Saint-Martin et de Saint-Pierre-et-Miquelon (identifiés sous le code « FR ») ; • la principauté de Monaco (identifiée sous le code « MC »).
-------------	---

	Le territoire dénommé « Etranger », inclut tous les territoires non listés ci-dessus. La Nouvelle-Calédonie, la Polynésie Française et Wallis et Futuna font partie de ce territoire.
Résidence	Un donneur d'ordre ou un bénéficiaire est dénommé ci-après : • « résident », s'il réside dans le territoire « France », • « non résident », s'il réside dans le territoire « Etranger ».

Pour un paiement effectué par une entreprise, une déclaration à la Balance des Paiements doit être réalisée :

- si le montant du paiement dépasse la contrevaletur de 50.000 euros,
- et s'il s'agit d'un paiement entre un résident et un non résident.

Tableau récapitulatif :

	Bénéficiaire	Résident	Non résident
Donneur d'ordre			
Résident		NON	OUI
Non résident		OUI	NON

Lorsqu'une opération doit être déclarée à la Balance des Paiements par la banque ou par le PSP, elle doit contenir les informations suivantes :

- Code économique,
- Montant en euro devant être déclaré avec ce code économique,
- Code pays du non résident.
- L'identifiant du donneur d'ordre (SIREN/SIRET) est récupéré du système d'information de la banque ou du PSP qui tient son compte.

Dans le message ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation, ces informations sont représentées par :

- La donnée 2.161 RegulatoryReporting : il s'agit d'une donnée composite qui comprend notamment le code économique 2.161.3.4 « Code » dont la liste des codes économiques est disponible sur le site de la Banque de France.
Bien que plusieurs occurrences soient possibles pour cette donnée composite, il est recommandé de n'utiliser qu'une seule occurrence par paiement.
- Le montant devant être déclaré avec ce code économique : le montant de l'opération sera pris en compte.
- Le code pays de l'intervenant concerné (standard ISO 3166) : le code pays utilisé pour la déclaration est celui de l'intervenant qui est « non résident ».

→ **Remarque** : les modalités concernant la balance de paiements sont susceptibles d'évoluer, de ce fait, il est fortement recommandé de se renseigner auprès de sa banque ou de son PSP ou sur le site de la Banque de France.

2.14. Structure des adresses

Les adresses peuvent être utilisées pour compléter les informations concernant les intervenants financiers et non financiers.

Une adresse postale (PostalAddress) est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>	Mult.	Date Type
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code

Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text
SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Max70Text
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text
Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text
Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text
Room	<Room>	[0..1]	Max70Text
Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text
District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text
Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text
Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode
Address Line	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text

Tous les éléments optionnels composant une adresse postale peuvent être limités en nombre et en taille par les systèmes ou formats d'échanges.

Pour connaître les règles effectives d'utilisation des éléments, il faut se référer aux guides spécifiques à chaque type de virement.

On distingue trois modes de garnissage des adresses postales, **structuré, non structuré, et hybride**, décrits ci-dessous en fonction du périmètre (International ou SEPA).

Il est recommandé d'utiliser l'adresse structurée au plus tôt afin de préparer l'abandon de l'adresse non structurée. L'adresse hybride a été introduite pour faciliter la transition de l'adresse non structurée à l'adresse structurée.

1) Périmètre International

- Adresse non structurée

L'**adresse non structurée** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
AddressLine	<AdrLine>

La taille maximum de l'adresse non structurée est de 105 caractères, sous la forme de trois lignes de 35 caractères.

Toute combinaison de l'AdrLine avec un autre élément est strictement interdite et conduira à un rejet par le réseau SWIFT

- Adresse Structurée

L'**adresse structurée** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Department	<Dept>
SubDepartment	<SubDept>
StreetName	<StrtNm>
BuildingNumber	<BldgNb>
Building Name	<BldgNm>
Floor	<Flr>
Post Box	<PstBx>
Room	<Room>
Post Code	<PstCd>
Town Name	<TwnNm>
Town Location Name	<TwnLctnNm>
District Name	<DstrctNm>

Country Sub Division	<CtrySubDvsn>
Country	<Ctry>

L'adresse structurée sera composée au minimum des éléments « Country » et « Town Name » ; il est également conseillé de renseigner l'élément « Post Code » s'il est disponible ainsi que les éléments « Street Name » et « Building Number ».

Les autres éléments sont également à renseigner si disponibles.

Rappel : l'utilisation de la donnée « AddressLine » est strictement interdite dans une adresse structurée.

Nota Bene : La structure des adresses étant variable selon les pays, l'utilisation des différents éléments de données composant une adresse structurée peut être différente d'un pays à l'autre. Par exemple au Japon, il est recommandé de renseigner l'élément « Country Sub Division » alors qu'en France cet élément ne doit pas être utilisé.

Il appartient donc aux clients donneurs d'ordre de s'assurer pour chaque pays de la bonne alimentation des différents éléments de données composant l'adresse structurée.

Pour ce faire, les clients peuvent s'appuyer sur le document « ISO 20022 Structured Postal Address » mis à disposition par le PMPG :

- Ce document donne pour chaque pays un aperçu de l'utilisation des différents éléments composant une adresse structurée (élément obligatoire, élément attendu dans le cadre des pratiques du marché local, élément facultatif, élément conditionnel, ...).
- Il a été établi à partir des informations transmises par les différentes communautés bancaires qui ont souhaité partager avec l'ensemble de la communauté mondiale leurs pratiques en matière d'adresse structurée ; ce document est téléchargeable sur le site de Swift à l'adresse [9].

- Adresse Hybride

L'**adresse hybride** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Department	<Dept>
SubDepartment	<SubDept>
StreetName	<StrtNm>
BuildingNumber	<BldgNb>
Building Name	<BldgNm>
Floor	<Flr>
Post Box	<PstBx>
Room	<Room>
Post Code	<PstCd>
Town Name	<TwnNm>
Town Location Name	<TwnLctnNm>
District Name	<DstrctNm>
Country Sub Division	<CtrySubDvsn>
Country	<Ctry>
AddressLine	<AdrLine>

L'adresse hybride permet de combiner la donnée Addressline (adresse non structurée, 2 lignes maximum) avec les éléments de données composant l'adresse structurée.

L'adresse hybride est caractérisée par la présence des éléments « Country », « Town Name » et « Addressline » au minimum.

Aucun élément composant l'adresse structurée ne doit être recopié dans l'Addressline.

2) Périmètre SEPA

- Adresse non structurée

L'**adresse non structurée** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Country	<Ctry>
AddressLine	<AdrLine>

La taille maximum de l'adresse non structurée est de 140 caractères, répartie en deux lignes d'adresse de 70 caractères.

L'EPC autorise toutefois la combinaison de l'élément 'Country' avec l'élément 'AdressLine' pour les adresses non structurées; **cette combinaison est par ailleurs recommandée dans le cas où le Creditor Agent ou le Debtor Agent est localisé dans l'espace SEPA non-EEE (par exemple la Suisse).**

Il est interdit de combiner l'élément « AdressLine » avec tout autre élément de l'adresse postale que l'élément 'Country'.

- Adresse structurée
Descriptif détaillé complet : Cf. Périmètre international.

L'adresse structurée sera composée au minimum des éléments « Country » et « Town Name » ;
Les autres éléments sont également à renseigner si disponibles.

Rappel : l'utilisation de la donnée « AddressLine » est strictement interdite dans une adresse structurée.

- Adresse hybride
Cf. Périmètre international.

2.15. Les identifiants des intervenants non bancaires

Les intervenants non bancaires peuvent être identifiés selon différents critères :

- Le nom,
- L'adresse postale,
- Un ou plusieurs identifiants,
- Le pays de résidence,
- Les coordonnées d'un contact.

Selon le standard ISO 20022, les identifiants sont décomposés de la façon suivante :

Identification		Identifiant
Ou	OrganisationIdentification	Soit de type Organisation
	AnyBIC	« Business Identifier Code »
	LEI	« Legal Entity Identifier »
	Other	Un ou plusieurs autres identifiants d'organisation
	Identification	L'identifiant
	SchemeName	Le type d'identifiant
Ou	Code	Selon un code ISO
	Proprietary	Selon un code propriétaire
	Issuer	L'émetteur de l'identifiant
Ou	PrivateIdentification	Soit de type Personne physique
	DateAndPlaceOfBirth	Date et lieu de naissance
	Birth Date	Date de naissance
	Province of Birth	Province de naissance
	City of Birth	Ville de naissance
	Country of Birth	Pays de naissance
	Other	Un ou plusieurs autres identifiants privés
	Identification	L'identifiant

SchemeName		Le type d'identifiant
Ou	Code	Selon un code ISO
	Proprietary	Selon un code propriétaire
Issuer		L'émetteur de l'identifiant

Dans le cadre des virements SEPA, pour les intervenants non bancaires, un seul identifiant peut être utilisé soit sous forme Organisation (en utilisant le BIC et/ou un autre type d'identifiant) soit sous forme Personne physique (en utilisant la date et le lieu de naissance et/ou un autre type d'identifiant).

En France, il peut être intéressant d'utiliser un identifiant tel que le SIRET de manière harmonisée (notamment afin de permettre une restitution, si besoin, dans un format autre que l'ISO 20022)

Exemple d'utilisation du SIRET pour un donneur d'ordre initial :

```
<UltmtDbtr>
  <Nm>Mr XXXXXX</Nm> ➔ Nom du donneur d'ordre initial
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>12345678901234</Id> ➔ N° SIRET du donneur d'ordre initial
        <SchmeNm>
          <Cd>SRET</Cd> ➔ renseigner ici le fait qu'il s'agit d'un N° SIRET
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtDbtr>
```

Exemple d'utilisation de la TVA Intracommunautaire pour un bénéficiaire :

```
<Cdtr>
  <Nm>Mr XXXXXX</Nm> ➔ Nom du bénéficiaire
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>FR33441559721</Id> ➔ N° de TVA Intracommunautaire du bénéficiaire
        <SchmeNm>
          <Cd>TXID</Cd> ➔ renseigner ici le fait qu'il s'agit d'un N° de TVA Intracommunautaire
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
```

NB : <OrgId><Othr> ne peut actuellement contenir qu'une seule occurrence, et donc qu'un seul identifiant possible : un SIREN, ou un N° de TVA Intracommunautaire, ...

2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113

Le règlement (UE) 2023/1113 du parlement européen et du conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 prévoit la présence de certaines informations pour identifier le payeur.

NB : le règlement 2015/847 est abrogé par l'article 39.

Dans Debtor/Identification/Organisation Identification et Ultimate Debtor/Identification /Organisation Identification, les sous-éléments BIC, LEI et un identifiant quelconque peuvent être combinés comme suit :

a) **Pour le virement SEPA**, la déclinaison du règlement (UE) 2023/1113 est clarifiée par l'EPC de la façon suivante :

1. AnyBIC seul
2. LEI seul
3. Une seule occurrence de 'Other'
4. AnyBIC + une occurrence de 'Other'
5. LEI + une occurrence de 'Other'
6. AnyBIC + LEI
7. AnyBIC + LEI + une occurrence de 'Other'

b) **Pour le Virement international et non SEPA**, le présent guide recommande l'adaptation suivante :

1. AnyBIC seul
2. LEI seul
3. Au maximum deux occurrences de 'Other'
4. AnyBIC + au maximum deux occurrences de 'Other'
5. LEI + au maximum deux occurrences de 'Other'
6. AnyBIC + LEI
7. AnyBIC + LEI + au maximum deux occurrences de 'Other'

2.17. Vérification du bénéficiaire - Verification Of Payee (VOP)

Les instructions de virements SEPA (qu'ils soient ou non instantanés) ne doivent être traitées qu'après avoir effectué le service de vérification du bénéficiaire selon l'article 5 quater du règlement (UE) 260/2012 révisé par le règlement (UE) 2024/886 relatif à la vérification du bénéficiaire (VOP), dans le respect des dates d'entrée en vigueur indiquées dans le règlement (UE) 260/2012.

Dans ce guide, le terme anglais Verification of Payee (VOP) sera privilégié.

La demande de VOP pourra s'appuyer les informations du pain.001 caractérisant le bénéficiaire du paiement, tel l'IBAN, le nom, mais également tout identifiant caractérisant ce bénéficiaire, tel que le LEI, le SIREN, le SIRET, le numéro de TVA intracommunautaire, ...

NB : pour plus d'informations sur le VOP, se référer au Guide VOP Client Banque.

3. Description détaillée du CustomerCreditTransferInitiation pain.001.001.09

3.1. Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation <pain.001.001.09>. Pour toute information complémentaire, se reporter à la documentation disponible sur le site de l'ISO 20022 (cf. [5]).

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

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

- « **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.
Dans les Implementation Guidelines de l'EPC « Mult. » reflète désormais la multiplicité SEPA qui peut donc être différente de la multiplicité ISO.
Dans les guides Virement SEPA et Virement SEPA Instantané, « Mult. » désigne la multiplicité ISO et « SEPA Mult. » désigne la multiplicité SEPA.
- **Data Type** : précise le type de donnée composite (composed, codes ou end point) ou son format.
- **Definition** : définition ISO de chaque élément.

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

- **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 points ». Ces « end points » correspondent à la structure identique utilisée pour les intervenants ou pour les comptes.

A noter :

La définition du pain 001.001.09 ne contient plus d'index ISO. En conséquence, la colonne « Index » reprend les index donnés par l'EPC.

- **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 ou pour les guides virement SEPA et virement SEPA instantané, obligatoire dans le guide de mise en œuvre de l'EPC (colonne « SEPA Mult » contenant [1..1]). Utilisation : S'applique aux éléments du standard ISO dont le caractère est obligatoire et ne fait pas l'objet d'un choix marqué par un "ou exclusif" (XOr)

Code	Signification	Commentaires
R	Requis (Required)	Noté optionnel [0..1] dans le standard ISO 20022 mais rendu obligatoire dans ce guide par la communauté française. Utilisé également pour une information composée de deux sous-composants obligatoires avec un « ou exclusif » {Or [1..1] Or [1..1] }, pour identifier le sous-composant retenu par la communauté française.
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. Quand une donnée est non utilisée (statut « N »), elle n'est pas indiquée dans les guides spécifiques présentés 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. Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO. Les données blanches du SEPA auront généralement un statut 'N', mais certaines communautés utilisent ces données pour des besoins spécifiques.
N*	Non traité mais véhiculé (Not used)	Cette donnée est uniquement véhiculée, sous réserve que les systèmes le permettent.

- **Commentaires et Recommandations** : 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. A noter que les éléments en brun et en italique concernent les « end points ».

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.

A noter :

- Pour chaque guide spécifique, les éléments ignorés (statut « N ») sont exclus.
- Les phrases en bleu indiquent des références à d'autres parties du guide.
- Les mentions en marron sont la description d'éléments génériques de niveau groupe (End Points).

Plusieurs guides sont présentés ci-après, il s'agit de **guides spécifiques pour chaque type de virement**. Ils décrivent uniquement les éléments nécessaires au traitement du message dans un contexte spécifique. Ces contextes sont découpés comme dans le tableau suivant :

Guides spécifiques			
Offre Bancaire /Type de flux	Définition et Périmètre	Nom du guide	Paragraphe
Virement SEPA	Tous les virements en euro au débit d'un compte en euro d'un donneur d'ordre dont le PSP est situé dans un des pays de la zone SEPA, à destination de bénéficiaires dont le PSP est situé dans un des pays de la zone SEPA.	Virement SEPA Virement SEPA Instantané	3.2.1 Guides Virement SEPA et Virement SEPA Instantané
Virement International	Les virements : • en devise, • en euro hors des pays appartenant à la zone SEPA, • en euro avec des frais CRED, DEBT, ou SHAR • en euro sans BIC ou IBAN.	Virement International ou Non SEPA	3.2.2 Guide Virement International ou Non SEPA
Virement Urgent	Le virement urgent est caractérisé par <i>Priority 'High'</i> ou un <i>CategoryPurpose</i> 'Prioritaire par nature'.	Virement International ou Non Eligible SEPA	3.2.2 Guide Virement International ou Non SEPA
Virement de Trésorerie	Le virement de trésorerie est caractérisé par un <i>CategoryPurpose</i> 'TREA' et des frais partagés.	Virement de Trésorerie	3.2.3 Guide Virement de Trésorerie
Virement Déplacé	Virement déplacé est caractérisé par un intervenant financier supplémentaire, le <i>ForwardingAgent</i> .	Virement Déplacé	3.2.4 Guide Virement Déplacé
Factures Acceptées à Échéance	Informations commerciales du service de Factures Acceptées à Échéance Standard et Finançaible caractérisé par <i>LocalInstrument / Proprietary</i> : FAE pour standard FAE FI pour finançaible	Factures Acceptées à Échéance (FAE)	3.2.5 Guides Factures Acceptées à Échéance (FAE)

3.2. Guides spécifiques

3.2.1. Guides Virement SEPA et Virement SEPA Instantané

3.2.1.1. Généralités

3.2.1.1.1. Périmètre des guides

Le périmètre des guides est précisé dans l'Avis aux lecteurs.

Ces guides couvrent les ordres de virement et de virement instantané en euro au débit d'un compte de paiement.

Ces ordres sont à destination de bénéficiaires dont le PSP est obligatoirement situé dans un des pays de la zone SEPA et est accessible au virement SEPA / au virement SEPA Instantané.

Les éléments retenus par l'EPC comme éléments du « SEPA Core » sont présentés sur fond jaune.

Pour les clients donneurs d'ordre d'établissements français, ce guide couvre également les ordres en euros (virement SEPA exclusivement) à destination de bénéficiaires dont les comptes sont situés dans les Collectivités d'Outre-Mer (Nouvelle-Calédonie, Polynésie Française et Wallis-et-Futuna).

3.2.1.1.2. Précisions sur certains index

Dans les éléments « Debtor » et « Creditor » l'adresse n'a pas été retenue au profit des seuls nom et identifiant.

Pour mémoire, l'adresse du donneur d'ordre doit être utilisée dans les virements SEPA à destination de pays SEPA hors Espace Economique Européen.

Les PSP peuvent proposer à leurs PSU de communiquer une date d'exécution demandée ou, en sus pour le virement SEPA Instantané, une date et une heure d'exécution demandées précises.

La date ou la date et l'heure d'exécution demandées doivent être renseignées dans l'élément « RequestedExecutionDate » (index 2.17) en utilisant soit :

- Le sous-élément 2.18 Date pour indiquer uniquement une date,
- Le sous-élément 2.19 Date Time pour indiquer à la fois la date et l'heure.

La date ou la date et l'heure demandée(s) par l'émetteur et renseignée(s) correspond(ent) à la date ou à la date et à l'heure de débit souhaitée(s) par le PSU.

Si toutes les conditions sont réunies (provision, cut-off, ...), elle(s) correspond(ent) à la date ou à la date et à l'heure d'acceptation par le PSP et donc au débit en compte.

3.2.1.2. Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »

L'émetteur de virements SEPA peut ne plus fournir de BIC. Dans le message de virement SEPA, ceci se traduit différemment pour le PSP de l'émetteur et celui du bénéficiaire :

- PSP de l'émetteur du virement (index 2.53) :
L'élément Debtor Agent <DbtrAgt> étant obligatoire dans le format ISO (Mult. [1..1]), si le BIC n'est pas communiqué, l'émetteur est contraint d'utiliser le sous-élément Other pour y faire figurer la mention "NOTPROVIDED".

```
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <Othr>
      <Id>NOTPROVIDED</Id>
    </Othr>
  </FinInstnId>
```

</DbtrAgt>

- PSP du bénéficiaire du virement (index 2.114) :
L'élément Creditor Agent <CdtrAgt> étant optionnel en format ISO (Mult. [0..1]), en cas d'absence de BIC, il convient de ne pas mentionner dans le message, l'élément <CdtrAgt> dans son ensemble.

3.2.1.3. L'identification du type de service associé au paiement **- « PaymentTypeInformation »**

Le « *PaymentTypeInformation* » (index 2.6 au niveau « Lot » / 2.83 au niveau « Transaction ») est un ensemble de données à destination des PSP intervenant dans le circuit. Il permet, en particulier au premier PSP du circuit, d'identifier le type de service qu'il doit offrir.

Ces données doivent être soit renseignées au niveau « Lot » soit au niveau « Transaction » mais pas aux deux niveaux.

Il est recommandé de renseigner ces données au niveau « Lot » (et non au niveau « Transaction »).

Son utilisation est définie de manière bilatérale entre le PSU et le premier PSP du circuit.

Dans le standard ISO, cette donnée est constituée des éléments suivants :

Index		Composant ISO	
Lot	Transaction		
2.7	2.84	InstructionPriority	
2.8	2.85	ServiceLevel	
2.9	2.86	Ou	Code
2.10	2.87		Proprietary
2.11	2.88	LocalInstrument	
2.12	2.89	Ou	Code
2.13	2.90		Proprietary
2.14	2.91	CategoryPurpose	
2.15	2.92	Ou	Code
2.16	2.93		Proprietary

La donnée 2.7 au niveau Lot / 2.84 au niveau Transaction « InstructionPriority » permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature. Cette donnée ne sera utilisée que dans le cas d'un accord bilatéral.

La donnée 2.8 au niveau Lot / 2.85 au niveau Transaction « ServiceLevel » permettant d'identifier le niveau de service est facultative. Néanmoins, elle permet de définir un « Scheme » complet ou une pratique bancaire, décrits par ailleurs pour préciser les conditions de traitement d'une opération de bout en bout. Elle peut être utilisée sous la forme de codes prédéfinis au niveau d'une communauté (index 2.9 au niveau Lot / 2.86 au niveau Transaction) ou de manière négociée entre le PSP et son PSU (index 2.10 au niveau Lot / 2.87 au niveau Transaction).

L'utilisation des codes prédéfinis (2.9 au niveau Lot / 2.86 au niveau Transaction) doit en général faire l'objet d'un accord bilatéral. **Ces niveaux de service seront respectés pour autant que les contraintes horaires et de données de la transaction permettent leur réalisation.**

La donnée 2.11 au niveau Lot / 2.88 au niveau Transaction « LocalInstrument » est destinée à une utilisation spécifique par une communauté d'utilisateurs.

Elle doit être utilisée pour spécifier un type particulier d'opération tel que « INST » pour identifier un virement SEPA instantané.

Elle peut être utilisée sous la forme de codes prédéfinis au niveau d'une communauté (« Code » - index 2.12 au niveau Lot / 2.89 au niveau Transaction) ou de manière négociée entre le PSP et son PSU (« Proprietary » - index 2.13 au niveau Lot / 2.90 au niveau Transaction).

La donnée 2.14 au niveau Lot / 2.91 au niveau Transaction « CategoryPurpose » est une donnée facultative. Elle peut être **transportée tout au long de la chaîne** par les PSP successifs, **sauf au destinataire** qui dispose du code Purpose (2.159) pour identifier la nature de la transaction. Chaque acteur de la chaîne (généralement les PSP) peut, en fonction des accords passés avec le client donneur d'ordre ou avec le bénéficiaire, associer à ce code un service spécifique.

3.2.1.4. Différences entre le guide du Virement SEPA Instantané et le guide du virement SEPA

Le guide du Virement SEPA Instantané comporte deux différences par rapport au guide du Virement SEPA :

- La donnée 2.11 au niveau Lot / 2.88 au niveau Transaction « LocalInstrument » est requise.
- La donnée « Code » - index 2.12 au niveau Lot / 2.89 au niveau Transaction doit être renseigné avec la valeur « INST ».

3.2.1.5. Virement multi-ordonnateurs

Certains organismes remettants, qui assurent une mission d'assistance auprès de populations protégées (tuteur/curateur) ou de clientèles au profil particulier (huissiers...), instruisent et présentent des opérations de paiement par virement pour le compte des personnes qu'ils représentent, dans un cadre défini avec leurs PSP respectifs.

Dans l'exemple ci-dessous d'une tutelle, le terme « tuteur » désigne le remettant du fichier :

- Le payeur sous tutelle est le PSU ; c'est le débiteur, qui détient un compte dans les livres de la banque ; il ne peut pas faire fonctionner lui-même le compte.
- Le tuteur émet des paiements par virement depuis le compte du payeur (en vertu d'un jugement de tutelle).
- Le tuteur peut dans un même message au PSP, envoyer des instructions de virements pour le compte de plusieurs débiteurs sous tutelle.
- Le tuteur n'est pas forcément PSU en compte du PSP.
- Le tuteur, qu'il soit par ailleurs ou non PSU en compte du PSP, effectue les remises dans un cadre défini avec celle-ci et est donc clairement identifié par elle.

Émission : Dans la pratique, le pain.001.001.09 émis par le tuteur comprendra presque autant de niveaux « PaymentInformation » que d'opérations, chaque opération étant généralement émise depuis un compte de débiteur différent.

Utilisation spécifique de certains éléments du pain.001 :

a) Identification de l'émetteur (émetteur pour compte de tiers).

Cette identification est destinée à permettre à la banque de reconnaître l'émetteur agissant au titre de son activité d'intermédiaire.

En format ISO 20022, l'émetteur pour compte de tiers est l'« InitiatingParty ».

Index 1.6 (InitiatingParty).

Informations contenues : [NOM du tuteur] et le cas échéant [Identifiant].

GroupHeader

→ InitiatingParty

→→ Name [NOM du tuteur]

→→ Identification

→→→ PrivateIdentification

→→→→ Other

→→→→→ Identification [Identifiant personnel du tuteur]

Remarques :

- Par mesure de simplification, il a été décidé de pouvoir faire figurer l'identifiant tuteur.
- Les champs ne seront pas obligatoirement renseignés.

b) Référence tuteur du message.

⇒ Index 1.1 MessageIdentification du pain.001

⇒ Index 2.1 OriginalMessageIdentification du pain.002

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S'	Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document					M	Balise racine
			Customer Credit Transfer Initiation V09 (pain.001.001.09)	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	CustomerCreditTransferInitiationV09	Scope The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.		[1..1]		M	
1.0			Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	Composed GroupHeader85	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	1.0	[1..1]		M	
1.1		→	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	1.1	[1..1]		M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.9 "Principes de référencement " .
1.2		→	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Date and time at which the message was created.	1.2	[1..1]		M	Date et heure de création du message
1.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	1.4	[1..1]	SEPA Usage Rule : The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M	Nombre de transactions Ce nombre permet au PSP d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	1.5	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule : The fractional part has a maximum of two digits. SEPA FractDigits : 2 TotalDigits : 18	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. Préconisation : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives, dans le cas d'un message composé exclusivement de flux SEPA. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants » .
1.6		→	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the debtor or the party that initiates the credit transfer on behalf of the debtor.	1.6	[1..1]		M	Émetteur du message. Si équivalent au payeur, seul le nom doit être renseigné. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	1.7	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Name' is limited to 70 characters in length.	O	Le nom de l'émetteur est recommandé. Pour les virements multi-ordonnateurs, nom du tuteur (cf. § 3.2.1.5 "Virement multi-ordonnateurs") Limité à 70 car.
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	1.9	[0..1]		O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
1.10	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	1.10	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé. Recommandé pour l'utilisation du SIRET.
1.10.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	1.10			D	
1.10.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	1.10			D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericOrganisationIdentification1	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	1.10			D	Une seule occurrence est autorisée
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	1.10			M	
1.10.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	1.10			O	
1.10.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	1.10			D	
1.10.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	1.10			D	
1.10.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	1.10			O	
1.11	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	1.11	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé. Dans le cas de virements multi-ordonnateurs, il contiendra l'identifiant personnel du tuteur (cf. § 3.2.1.5 "Virement multi-ordonnateurs")
1.11.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	1.11			D	
1.11.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date on which a person is born.	1.11			M	
1.11.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	1.11			O	
1.11.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	1.11			M	
1.11.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Country where a person was born.	1.11			M	
1.11.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	1.11			D	Une seule occurrence est autorisée
1.11.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	1.11			M	
1.11.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	1.11			O	
1.11.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPersonIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	1.11			D	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
1.11.2.2.2	Or	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	1.11			D	
1.11.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	1.11			O	
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	Composed PaymentInstruction30	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.	2.0	[1..*]		M	Niveau Lot
2.1		→	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	2.1	[1..1]		M	Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte en cas de comptabilisation par lot.
2.2		→	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod3Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	2.2	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only 'TRF' is allowed.	M	La valeur "TRF" (pour Credit Transfer) est obligatoire
2.3		→	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	2.3	[0..1]	SEPA Usage Rule : If present and contains 'true', batch booking is requested. If present and contains 'false', booking per transaction is requested. If element is not present, pre-agreed customer- to-PSP conditions apply.	O	Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation appliquer. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
2.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	2.4	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet au PSP d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	2.5	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule : The fractional part has a maximum of two digits. SEPA FractDigits : 2 TotalDigits : 18	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot. Préconisation : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants ».
2.6		→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.6	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Payment Type Information' must be present either here or under 'Credit Transfer Transaction Information'.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée à ce niveau (et non au niveau Transaction).
2.7		→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	2.7	[0..1]	SEPA Usage Rule : If present, pre-agreed customer-to-PSP conditions apply.	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation".
2.8		→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.8	[0..1]	SEPA Usage Rule : Usage is recommended. Only one occurrence is allowed.	M	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à une occurrence. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation".
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code maxLength: 4 minLength: 1	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	2.9	[1..1]	SEPA Rulebook : AT-T001 Identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) Only "SEPA" is allowed.	R	Seule la valeur "SEPA" est autorisée.
2.14		→→	Category Purpose	<Ctgypurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.14	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T008 Category purpose of the Credit Transfer SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Originator and the Originator PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Beneficiary PSP.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.15	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.15			R	
2.17		→	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateAndDateTime2Choice	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. Usage: This is the date on which the debtor's account is to be debited. If payment by cheque, the date when the cheque must be generated by the bank.	2.17	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T013 The Requested Execution Date of the SEPA Credit Transfer instruction.	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés au PSP pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par le PSP et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	2.18	[1..1]		D	
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.21	[1..1]		M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen UE 2023/1113, le PSP remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.22	[1..1]	SEPA Rulebook AT-P001 Name of the Originator SEPA Usage Rule(s) Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length.	M	Le nom du payeur est requis. Limité à 70 car.

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.23		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.23	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P005 Address of the Originator SEPA Usage Rule(s) : STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS (As of 22 November 2026 at 03:30 CET only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication): At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. 'Postal Address' sub elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden. The use of 'Country' is mandatory when either the Debtor Agent or Creditor Agent is located in a non-EEA SEPA country or territory.	D	L'adresse postale est obligatoire uniquement lorsque le PSP du bénéficiaire est situé dans un pays ou un territoire de la zone SEPA hors EEE (par exemple la Suisse). Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.25		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.25	[0..1]		O	
2.26		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.26	[0..1]		O	
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.27	[0..1]		A	
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.28	[0..1]		A	
2.29		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.29	[0..1]		O	
2.30		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.30	[0..1]		O	
2.31		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.31	[0..1]		O	
2.32		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.32	[0..1]		O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.33	[0..1]		A	
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.34	[0..1]		R	
2.35		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.35	[0..1]		O	
2.36		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	2.36	[0..1]		O	
2.37		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.37	[0..1]		O	
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	2.38	[0..1]		R	
2.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.40	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P004 Originator Identification Code	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
2.41	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.41	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf 2.16.Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.41.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.41			D	
2.41.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.41			D	Identifiant d'une entité juridique
2.41.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.41			D	Une seule occurrence est autorisée
2.41.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.41			M	
2.41.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.41			O	
2.41.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.41			D	
2.41.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.41			D	
2.41.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.41			O	
2.42	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.42	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.42.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.42			D	
2.42.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person is born.	2.42			M	
2.42.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	2.42			O	
2.42.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	2.42			M	
2.42.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CodeSet [A-Z][2,2]	Country where a person was born.	2.42			M	
2.42.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.42			D	Une seule occurrence est autorisée
2.42.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.42			M	
2.42.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.42			O	
2.42.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.42			D	
2.42.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.42			D	
2.42.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.42			O	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.45		→	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	2.45	[1..1]		M	Numéro de compte du payeur.
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	2.46	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only IBAN is allowed.	M	
2.47	{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.	2.47	[1..1]	SEPA Rulebook AT-D001 The IBAN of the account of the Originator	R	IBAN obligatoire
2.50		→→	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.	2.50	[0..1]		O	Devise du compte
2.52		→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]	ProxyAccountIdentification	Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	2.52	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P003 The Proxy/alias of the account of the Originator. SEPA Usage Rule(s) AT-P003 can only be provided here under the condition that the Originator is given the possibility to validate the IBAN linked to that Alias/Proxy, prior to the authentication of the instruction unless the Originator and the Originator PSP agreed upfront on another arrangement (e.g., through an amendment of the general terms and conditions). Furthermore, the Originator PSP must have an agreement with the Originator and the Beneficiary PSP with the Beneficiary in relation to the treatment and the use of the data provided under such Alias/Proxy i.e. whether it is to be used for the purpose to initiate the transaction and/or to forward it to the Beneficiary PSP and/ or the Beneficiary concerned. Sub-element 'Identification' is limited to 320 characters in length	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.52.1		→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	2.52			R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.52.1.1	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.52			D	
2.52.1.2	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.52			D	
2.52.2		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	2.52			M	Limité à 320 caractères
2.53		→	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	2.53	[1..1]	SEPA Usage Rule : AT-D002 The BIC code of the Originator PSP.	M	PSP du payeur. Son identification par un BIC est conseillée.
2.54		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	2.54	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either BICFI or 'Other/Identification' must be used.	M	
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	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)".	2.55	[0..1]	SEPA Rulebook AT-D002 The BIC code of the Originator PSP.	A	cf.§ 3.2.1.2."Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »"
2.60		→→→	Other	<Othr>	[0..1]	Composed GenericFinancialIdentification1	Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.60	[0..1]		D	Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné
2.61		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.61	[1..1]	SEPA Usage Rule : Usage Rule: Only 'NOTPROVIDED' is allowed.	M	
2.67		→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.67	[0..1]		O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau Transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.68		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.68	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P006 Name of the Originator Reference Party SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du payeur d'origine est recommandé. Limité à 70 car.
2.70		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.70	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P007 Identification code of the Originator Reference Party	O	Identifiant du payeur d'origine
2.71	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.71	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.71.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.71			D	
2.71.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.71			D	Identifiant d'une entité juridique
2.71.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.71			D	Une seule occurrence est autorisée
2.71.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.71			M	
2.71.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.71			O	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S'	Commentaires
2.71.3.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.71			D	
2.71.3.2.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.71			D	
2.71.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.71			O	
2.72	Or	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.72	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.72.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.72			D	
2.72.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.72			M	
2.72.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.72			O	
2.72.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.72			M	
2.72.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z](2,2)	Country where a person was born.	2.72			M	
2.72.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.72			D	Une seule occurrence autorisée
2.72.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.72			M	
2.72.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.72			O	
2.72.2.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.72			D	
2.72.2.2.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.72			D	
2.72.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.72			O	
2.75		→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.75	[0..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SLEV' is allowed. It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O	Répartition des frais Seule la valeur "SLEV" est autorisée
2.78		→	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	CreditTransferTransaction34	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	2.78	[1..*]		M	Niveau Transaction
2.79		→→	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	2.79	[1..1]		M	Références de l'opération
2.80		→→→	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the instruction.	2.80	[0..1]		O	Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée. cf § 2.9 "Principes de référencement "
2.81		→→→	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	2.81	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T014 The Originator's Reference of the Credit Transfer Instruction.	M	Référence de bout-en-bout qui est restituée au bénéficiaire. cf § 2.9 "Principes de référencement "
2.83		→→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.83	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Payment Type Information' must be present either here or directly under 'Payment Information'.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée au niveau lot.
2.85		→→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.85	[0..1]	SEPA Usage Rule : Usage is recommended. Only one occurrence is allowed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation".
2.86	{(Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	2.86	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T001 Identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) : Only "SEPA" is allowed.	R	Seule la valeur "SEPA" est autorisée.
2.91		→→→	Category Purpose	<CtgPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.91	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T008 Category purpose of the Credit Transfer. SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Originator and the Originator PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Beneficiary PSP.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.92	{(Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.92	[1..1]		D	
2.93	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Category purpose, in a proprietary form.	2.93	[1..1]		D	IGNORE au niveau français
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	AmountType4Choice	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	2.94	[1..1]		M	cf §2.11 "les montants".

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.95	{Or	→→→	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.	2.95	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T002 Amount of the Credit Transfer in Euro. SEPA Usage Rule: Only 'EUR' is allowed. SEPA Usage Rule: Amount must be 0.01 or more and 99999999.99 or less. Format Rule: The fractional part has a maximum of two digits.	R	"EUR" obligatoire. Le montant doit être de 0.01 au minimum, et 999 999 999.99 au maximum (limites techniques)
2.98		→→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.98	[0..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SLEV' is allowed. It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O	Répartition des frais Seule la valeur "SLEV" est autorisée
2.100		→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.100	[0..1]			Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.67) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement"
2.101		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.101	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P006 Name of the Originator Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 70 car.
2.103		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.103	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P007 Identification Code of the Originator Reference Party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.104	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.104	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.104.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.104			D	
2.104.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.104			D	Identifiant d'une entité juridique
2.104.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.104			D	Une seule occurrence est autorisée
2.104.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.104			M	
2.104.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.104			O	
2.104.3.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.104			D	
2.104.3.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.104			D	
2.104.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.104			O	
2.105	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.105	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé. Dans le cas de virements multi-ordonnateurs, il contiendra l'identifiant personnel du tuteur (cf. § 3.2.1.5. "Virement multi-ordonnateurs")
2.105.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.105			D	
2.105.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.105			M	
2.105.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.105			O	
2.105.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.105			M	
2.105.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text	Country where a person was born.	2.105			M	
2.105.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.105			D	Une seule occurrence est autorisée
2.105.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.105			M	
2.105.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.105			O	
2.105.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.105			D	
2.105.2.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.105			D	
2.105.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.105			O	
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	2.114	[0..1]	SEPA Rulebook AT-C002 The BIC code of the Beneficiary PSP. SEPA Usage Rule(s) : Only 'BICFI' is allowed. If the BIC is not indicated 'Creditor Agent' structure is not to be used.	O	Si utilisé, seul le BIC doit être renseigné et le PSP du donneur d'ordre peut explicitement en demander la fourniture quand au moins un des deux PSP est situé en dehors de l'Espace Economique Européen. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	2.114	[1..1]		M	Identifiant du PSP du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	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)".	2.114	[0..1]		R	BIC du PSP du bénéficiaire cf. § 3.2.1.2. "Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »"
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	2.116	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement"
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.117	[1..1]	SEPA Rulebook AT-E001 Name of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length.	M	Nom du bénéficiaire (obligatoire). Limité à 70 car.

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.118		→→→	Postal Address	<Pst1Adr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.118	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E004 The address of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS (As of 22 November 2026 at 03:30 CET only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication): At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. 'Postal Address' sub elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden.		Adresse du bénéficiaire, Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026. O Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.120	[0..1]		O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.121	[0..1]		O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.122	[0..1]		A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.123	[0..1]		A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.124	[0..1]		O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.125	[0..1]		O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.126	[0..1]		O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.127	[0..1]		O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.128	[0..1]		A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.129	[0..1]		R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.130	[0..1]		O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	2.131	[0..1]		O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.132	[0..1]		O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	2.133	[0..1]		R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.135	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E005 Beneficiary Identification Code.	O	Identification du bénéficiaire.
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.136	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé. En cas de VoP, certains identifiants peuvent être recommandés par le PSP du destinataire. Cf. §2.17.Vérification du bénéficiaire - Verification Of Payee (VOP)
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.136			D	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.136			D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique.
2.136.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.136			D	Une seule occurrence est autorisée
2.136.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	2.136			M	
2.136.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	2.136			O	
2.136.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.136			D	
2.136.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.136			D	
2.136.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.136			O	
2.137	Or	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.137	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous-élément de 'Private Identification' est autorisé
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.137			D	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.137			M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.137			O	
2.137.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.137			M	
2.137.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text(A-Z)(2,2)	Country where a person was born.	2.137			M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.137			D	Une seule occurrence est autorisée
2.137.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.137			M	
2.137.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.137			O	
2.137.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.137			D	
2.137.2.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.137			D	
2.137.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.137			O	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	2.140	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Mandatory.	M	Obligatoire. Numéro du compte du bénéficiaire. Seul l'IBAN est autorisé.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	2.141	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Only IBAN is allowed.	M	
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	2.142	[1..1]	SEPA Rulebook AT-C001 The IBAN of the account of the Beneficiary.	R	IBAN du compte du bénéficiaire
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	2.147	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E003 The Proxy/alias of the account of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : AT-E003 can only be provided here under the condition that the Originator is given the possibility to validate the IBAN linked to that Alias/Proxy, prior to the authentication of the instruction unless the Originator and the Originator PSP agreed upfront on another arrangement (e.g., through an amendment of the general terms and conditions). Furthermore, the Originator PSP must have an agreement with the Originator and the Beneficiary PSP with the Beneficiary in relation to the treatment and the use of the data provided under such Alias/Proxy i.e. whether it is to be used for the purpose to initiate the transaction and/or to forward it to the Beneficiary PSP and/ or the Beneficiary concerned.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	2.147			R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.147			D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.147			D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text(1,2048)	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	2.147			M	Limité à 320 caractères
2.148		→→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	2.148	[0..1]		O	Recommandée si différente du creditor. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement"
2.149		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.149	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E007 Name of the Beneficiary Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du Bénéficiaire final Limité à 70 car.
2.151		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.151	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E010 Identification Identification Code of the Beneficiary Reference Party	O	Identifiant du bénéficiaire final
2.152	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.152	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.152.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.152	[0..1]		D	
2.152.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.152	[0..1]		D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.152.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.152	[0..*]		D	Une seule occurrence est autorisée
2.152.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	2.152	[1..1]		M	
2.152.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	2.152	[0..1]		O	
2.152.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.152	[1..1]		D	
2.152.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.152	[1..1]		D	
2.152.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.152	[0..1]		O	
2.153	{Or	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.153	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.153.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.153	[0..1]		D	
2.153.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.153	[0..1]		O	
2.153.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.153	[0..*]		D	Une seule occurrence est autorisée
2.153.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.153	[1..1]		M	
2.153.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.153	[0..1]		O	
2.153.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.153	[1..1]		D	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.153.2.2.2	Or	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.153	[1..1]		D	
2.153.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.153	[0..1]		O	
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.158	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T007 Purpose of the Credit Transfer	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.159	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	2.159	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) In case the transaction is a transfer back related to an earlier executed SEPA Credit Transfer (SCT) Transaction, the code must be "RRCT" or another code meaningful for identifying the SCT as a transfer back. "RRTP" must be used if the SCT is the result of a received Request-to-Pay message.	R	Par exemple : Indication au bénéficiaire final que le paiement est lié à une demande d'accord pour initier un paiement (SEPA Request To Pay). Dans ce cas, le code 'RRTP' est utilisé.
2.161		→→	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReporting3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	2.161	[0..10]		D	Limité à une seule occurrence
2.161.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.				R	cf. § 2.13 "Déclaration à la Balance des paiements"
2.161.3.4		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text[1,10]	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.				R	Code économique
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	2.164	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T009 The Remittance Information sent by the Originator to the Beneficiary in the Credit Transfer Instruction. SEPA Usage Rule(s) : Either 'Structured' or 'Unstructured' may be present	O	Motif de paiement Un seul des deux éléments "Unstructured" ou "Structured" peut être renseigné.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	2.165	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only one occurrence of 'Unstructured' is allowed. 'Unstructured' may carry structured remittance information, as agreed between the Originator and the Beneficiary. If the commercial trade name of the payee is different from its legal name (AT-E001 The name of the Beneficiary), then the commercial trade name must be provided here. The location of where the transaction took place (if different from AT-E004 The address of the Beneficiary) as well as the transaction date and time can also be provided here. Each piece of information must be followed by a slash to clearly differentiate from the other information included under this data element (a special character other than a slash can be used instead (e.g., '+') in case the slash is used for other purposes). [Example: The Shopping Paradise/Boulevard des Marchands 123/2020-12-24T11:37/Purchase Nr 1234567890AZ - Merry Christmas.] For further information, please refer to "EPC088-22 EPC Guidance Document – Improve Transparency for Retail Payment End-Users".	A	Motif du paiement non structuré Sauf en cas d'usage d'une référence structurée la forme non structurée est recommandée Une seule occurrence est autorisée
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..*]	Composed StructuredRemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	2.166	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only one occurrence of 'Structured' is allowed. SEPA Format 'Structured' can be used, provided the tags and Rule(s) the data within the 'Structured' element (i.e. excluding <Strd> and <Ustrd>) do not exceed 140 characters in length.	D	Motif du paiement structuré Une seule occurrence est autorisée.
2.169		→→→→	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	2.169	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : When present, the Debtor PSP is not obliged to validate the reference information. When used both 'Type' and 'Reference' must be present.	O	Référence donnée par le bénéficiaire En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Reference" doivent être présents.
2.170		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	2.170	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used.	R	Type de référence
2.171		→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	2.171	[1..1]		M	
2.172	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	2.172	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SCOR' is allowed.	R	La valeur 'SCOR' est obligatoire (S tructured CO mmunication R eference)
2.174		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the credit reference type.	2.174	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Reference' is populated with an identifier issued or governed by a known institution. E.g. 'ISO' should be mentioned here if 'Reference' is populated with a RF Creditor Reference (ISO 11649).	O	
2.175		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	2.175	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used. If a Creditor Reference contains a check digit, the receiving PSP is not required to validate this. If the receiving PSP validates the check digit and if this validation fails, the PSP may continue its processing and send the transaction to the next party in the chain. RF Creditor Reference must be used (ISO 11649) in case "ISO" is mentioned under 'Issuer'.	R	Référence du virement SEPA donnée par le bénéficiaire. Il n'y a pas de contrôle de la clé

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S'	Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document					M	Balise racine
			Customer Credit Transfer Initiation V09 (pain.001.001.09)	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	CustomerCreditTransferInitiationV09	Scope The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.		[1..1]		M	
1.0			Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	Composed GroupHeader85	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	1.0	[1..1]		M	
1.1		→	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	1.1	[1..1]		M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.9 "Principes de référencement " .
1.2		→	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	1.2	[1..1]		M	Date et heure de création du message
1.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	1.4	[1..1]	SEPA Usage Rule : The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M	Nombre de transactions Ce nombre permet au PSP d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	1.5	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule : The fractional part has a maximum of two digits. SEPA FractDigits : 2 TotalDigits : 18	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. Préconisation : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives, dans le cas d'un message composé exclusivement de flux SEPA. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants » .
1.6		→	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the debtor or the party that initiates the credit transfer on behalf of the debtor.	1.6	[1..1]		M	Émetteur du message. Si équivalent au payeur, seul le nom doit être renseigné. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	1.7	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Name' is limited to 70 characters in length.	O	Le nom de l'émetteur est recommandé. Pour les virements multi-ordonnateurs, nom du tuteur (cf. § 3.2.1.5 "Virement multi-ordonnateurs") Limité à 70 car.
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	1.9	[0..1]		O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
1.10	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	1.10	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé. Recommandé pour l'utilisation du SIRET.
1.10.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	1.10			D	
1.10.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	1.10			D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericOrganisationIdentification1	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	1.10			D	Une seule occurrence est autorisée
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	1.10			M	
1.10.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	1.10			O	
1.10.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	1.10			D	
1.10.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	1.10			D	
1.10.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	1.10			O	
1.11	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	1.11	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé. Dans le cas de virements multi-ordonnateurs, il contiendra l'identifiant personnel du tuteur (cf. § 3.2.1.5 "Virement multi-ordonnateurs")
1.11.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	1.11			D	
1.11.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date on which a person is born.	1.11			M	
1.11.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	1.11			O	
1.11.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	1.11			M	
1.11.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Country where a person was born.	1.11			M	
1.11.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	1.11			D	Une seule occurrence est autorisée
1.11.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	1.11			M	
1.11.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	1.11			O	
1.11.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPersonIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	1.11			D	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S'	Commentaires
1.11.2.2.2	{Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	1.11			D	
1.11.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	1.11			O	
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	Composed PaymentInstruction30	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.	2.0	[1..*]		M	Niveau Lot
2.1		→	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	2.1	[1..1]		M	Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte en cas de comptabilisation par lot.
2.2		→	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod3Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	2.2	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only 'TRF' is allowed.	M	La valeur "TRF" (pour Credit Transfer) est obligatoire
2.3		→	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	2.3	[0..1]	SEPA Usage Rule : If present and contains 'true', batch booking is requested. If present and contains 'false', booking per transaction is requested. If element is not present, pre-agreed customer- to-PSP conditions apply.	O	Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation appliquer. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
2.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	2.4	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet au PSP d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	2.5	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule : The fractional part has a maximum of two digits. SEPA FractDigits : 2 TotalDigits : 18	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot. Préconisation : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants ».
2.6		→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.6	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Payment Type Information' must be present either here or under 'Credit Transfer Transaction Information'.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée à ce niveau (et non au niveau Transaction).
2.7		→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	2.7	[0..1]	SEPA Usage Rule : If present, pre-agreed customer-to-PSP conditions apply.	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation".
2.8		→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.8	[0..1]	SEPA Usage Rule : Usage is recommended. Only one occurrence is allowed.	M	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à une occurrence. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation".
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code maxLength: 4 minLength: 1	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	2.9	[1..1]	SEPA Rulebook : AT-T001 Identification code of the SCT Inst Scheme. SEPA Usage Rule(s) : Only "SEPA" is allowed.	R	Seule la valeur "SEPA" est autorisée.
2.11		→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	2.11	[0..1]		R	
2.12	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code maxLength: 35 minLength: 1	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	2.12	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only INST is allowed	R	Seule la valeur "INST" est autorisée
2.14		→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.14	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T008 Category purpose of the SCT Inst Instruction SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Originator and the Originator PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Beneficiary PSP.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.15	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.15			R	
2.17		→	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateAndDateTime2Choice	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. Usage: This is the date on which the debtor's account is to be debited. If payment by cheque, the date when the cheque must be generated by the bank.	2.17	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T013 The Requested Execution Date and Time of the SCT Inst instruction.	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés au PSP pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par le PSP et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	2.18	[1..1]		D	
2.19	Or	→→	Date Time	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	Specified date and time.	2.19	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only UTC time format or local time with UTC offset format can be used.	D	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.21	[1..1]		M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen UE 2023/1113, le PSP remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.22	[1..1]	SEPA Rulebook AT-P001 Name of the Originator SEPA Usage Rule(s) Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length.	M	Le nom du payeur est requis. Limité à 70 car.
2.23		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.23	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P005 Address of the Originator SEPA Usage Rule(s) : STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS (As of 22 November 2026 at 03:30 CET only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication): At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. 'Postal Address' sub elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden. The use of 'Country' is mandatory when either the Debtor Agent or Creditor Agent is located in a non-EEA SEPA country or territory.	D	L'adresse postale est obligatoire uniquement lorsque le PSP du bénéficiaire est situé dans un pays ou un territoire de la zone SEPA hors EEE (par exemple la Suisse). Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026 3h30 CET. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.25		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.25	[0..1]		O	
2.26		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.26	[0..1]		O	
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.27	[0..1]		A	
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.28	[0..1]		A	
2.29		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.29	[0..1]		O	
2.30		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.30	[0..1]		O	
2.31		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.31	[0..1]		O	
2.32		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.32	[0..1]		O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.33	[0..1]		A	
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.34	[0..1]		R	
2.35		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.35	[0..1]		O	
2.36		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	2.36	[0..1]		O	
2.37		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.37	[0..1]		O	
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	2.38	[0..1]		R	
2.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.40	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P004 Originator Identification Code	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
2.41	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.41	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf 2.16.Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.41.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.41			D	
2.41.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.41			D	Identifiant d'une entité juridique
2.41.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.41			D	Une seule occurrence est autorisée
2.41.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.41			M	
2.41.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.41			O	
2.41.3.2.1	{(Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text[1,4]	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.41			D	
2.41.3.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text[1,35]	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.41			D	
2.41.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.41			O	
2.42	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.42	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.42.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.42			D	
2.42.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person is born.	2.42			M	
2.42.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	2.42			O	
2.42.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	2.42			M	
2.42.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CodeSet [A-Z][2,2]	Country where a person was born.	2.42			M	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.42.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.42			D	Une seule occurrence est autorisée
2.42.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.42			M	
2.42.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.42			O	
2.42.2.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.42			D	
2.42.2.2.2	Or})	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.42			D	
2.42.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.42			O	
2.45		→	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	2.45	[1..1]		M	Numéro de compte du payeur.
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification 4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	2.46	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only IBAN is allowed.	M	
2.47	{(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.	2.47	[1..1]	SEPA Rulebook AT-D001 The IBAN of the account of the Originator	R	IBAN obligatoire
2.50		→→	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.	2.50	[0..1]		O	Devise du compte
2.52		→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]	ProxyAccountIdentification	Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	2.52	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P003 The Proxy/alias of the account of the Originator. SEPA Usage Rule(s) AT-P003 can only be provided here under the condition that the Originator is given the possibility to validate the IBAN linked to that Alias/Proxy, prior to the authentication of the instruction unless the Originator and the Originator PSP agreed upfront on another arrangement (e.g., through an amendment of the general terms and conditions). Furthermore, the Originator PSP must have an agreement with the Originator and the Beneficiary PSP with the Beneficiary in relation to the treatment and the use of the data provided under such Alias/Proxy i.e. whether it is to be used for the purpose to initiate the transaction and/or to forward it to the Beneficiary PSP and/ or the Beneficiary concerned. Sub-element 'Identification' is limited to 320 characters in length	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.52.1		→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	2.52			R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.52.1.1	{(Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.52			D	
2.52.1.2	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.52			D	
2.52.2		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	2.52			M	Limité à 320 caractères
2.53		→	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	2.53	[1..1]	SEPA Usage Rule : AT-D002 The BIC code of the Originator PSP.	M	PSP du payeur. Son identification par un BIC est conseillée.
2.54		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	2.54	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either BICFI or 'Other/Identification' must be used.	M	
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	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)".	2.55	[0..1]	SEPA Rulebook AT-D002 The BIC code of the Originator PSP.	A	cf. § 3.2.1.2. "Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »"
2.60		→→→	Other	<Othr>	[0..1]	Composed GenericFinancialIdentification1	Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.60	[0..1]		D	Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné
2.61		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.61	[1..1]	SEPA Usage Rule : Usage Rule: Only 'NOTPROVIDED' is allowed.	M	
2.67		→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.67	[0..1]		O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau Transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
2.68		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.68	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P006 Name of the Originator Reference Party SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du payeur d'origine est recommandé. Limité à 70 car.
2.70		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.70	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P007 Identification code of the Originator Reference Party	O	Identifiant du payeur d'origine
2.71	{(Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.71	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.71.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.71			D	
2.71.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.71			D	Identifiant d'une entité juridique
2.71.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.71			D	Une seule occurrence est autorisée
2.71.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.71			M	
2.71.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.71			O	
2.71.3.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.71			D	
2.71.3.2.2	Or})	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.71			D	
2.71.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.71			O	
2.72	Or	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.72	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.72.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.72			D	
2.72.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.72			M	
2.72.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.72			O	
2.72.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.72			M	
2.72.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z](2,2)	Country where a person was born.	2.72			M	
2.72.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.72			D	Une seule occurrence autorisée
2.72.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.72			M	
2.72.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.72			O	
2.72.2.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.72			D	
2.72.2.2.2	Or})	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.72			D	
2.72.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.72			O	
2.75		→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.75	[0..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SLEV' is allowed. It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O	Répartition des frais Seule la valeur "SLEV" est autorisée
2.78		→	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrFtxInf>	[1..*]	CreditTransferTransaction34	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	2.78	[1..*]		M	Niveau Transaction
2.79		→→	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	2.79	[1..1]		M	Références de l'opération
2.80		→→→	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the instruction.	2.80	[0..1]		O	Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée. cf § 2.9 "Principes de référencement "
2.81		→→→	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	2.81	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T014 The Originator's Reference of the SCT Inst Instruction.	M	Référence de bout-en-bout qui est restituée au bénéficiaire. cf § 2.9 "Principes de référencement "
2.83		→→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.83	[0..1]	SEPA Usage Rule : 'Payment Type Information' must be present either here or directly under 'Payment Information'.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée au niveau lot.
2.85		→→→	Service Level	<SvcLv1>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.85	[0..1]	SEPA Usage Rule : Usage is recommended. Only one occurrence is allowed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation"
2.86	{(Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	2.86	[1..1]	SEPA Rulebook AT-T001 Identification code of the SCT Inst Scheme. SEPA Usage Rule(s) : Only "SEPA" is allowed.	R	Seule la valeur "SEPA" est autorisée.
2.88		→→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	2.88	[0..1]		R	
2.89	{(Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	2.89	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only INST is allowed	R	Seule la valeur "INST" est autorisée

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.91		→→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.91	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T008 Category purpose of the SCT Inst Instruction. SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Originator and the Originator PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Beneficiary PSP.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.92	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.92	[1..1]		D	
2.93	Or	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Category purpose, in a proprietary form.	2.93	[1..1]		D	IGNORE au niveau français
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	AmountType4Choice	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	2.94	[1..1]		M	cf §2.11 "les montants".
2.95	{Or	→→→	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.	2.95	[1..1]	AT-T002 The amount of the SCT Inst in Euro. SEPA Usage Rule(s) : Only 'EUR' is allowed. Amount must be 0.01 or more and 999 999 999.99 or less.	R	"EUR" obligatoire. Le montant doit être de 0.01 au minimum, et 999 999 999.99 au maximum (limites techniques), le donneur d'ordre peut fixer un plafond inférieur sous son entière responsabilité.
2.98		→→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.98	[0..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SLEV' is allowed. It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O	Répartition des frais Seule la valeur "SLEV" est autorisée
2.100		→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.100	[0..1]		O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.67) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.101		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.101	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P006 Name of the Originator Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 70 car.
2.103		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.103	[0..1]	SEPA Rulebook AT-P007 Identification Code of the Originator Reference Party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.104	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.104	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.104.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.104			D	
2.104.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.104			D	Identifiant d'une entité juridique
2.104.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.104			D	Une seule occurrence est autorisée
2.104.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	2.104			M	
2.104.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.104			O	
2.104.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.104			D	
2.104.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.104			D	
2.104.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.104			O	
2.105	Or	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.105	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé. Dans le cas de virements multi-ordonnateurs, il contiendra l'identifiant personnel du tuteur (cf. § 3.2.1.5. "Virement multi-ordonnateurs")
2.105.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.105			D	
2.105.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.105			M	
2.105.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcofBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.105			O	
2.105.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.105			M	
2.105.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text(A-Z)(2,2)	Country where a person was born.	2.105			M	
2.105.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.105			D	Une seule occurrence est autorisée
2.105.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.105			M	
2.105.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.105			O	
2.105.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.105			D	
2.105.2.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.105			D	
2.105.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.105			O	
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	2.114	[0..1]	SEPA Rulebook AT-C002 The BIC code of the Beneficiary PSP. SEPA Usage Rule(s) : Only 'BICFI' is allowed. If the BIC is not indicated 'Creditor Agent' structure is not to be used.	O	Si utilisé, seul le BIC doit être renseigné et le PSP du donneur d'ordre peut explicitement en demander la fourniture quand au moins un des deux PSP est situé en dehors de l'Espace Economique Européen. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S'	Commentaires
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	2.114	[1..1]		M	Identifiant du PSP du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	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)".	2.114	[0..1]		R	BIC du PSP du bénéficiaire cf.§ 3.2.1.2."Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »"
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	2.116	[1..1]	SEPA Usage Rule : Mandatory	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement"
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.117	[1..1]	SEPA Rulebook AT-E001 Name of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length.	M	Nom du bénéficiaire (obligatoire). Limité à 70 car.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.118	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E004 The address of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS (As of 22 November 2026 at 03:30 CET only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication): At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. 'Postal Address' sub elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden.	O	Adresse du bénéficiaire, Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026 3h30 CET. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.120	[0..1]		O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.121	[0..1]		O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.122	[0..1]		A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.123	[0..1]		A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.124	[0..1]		O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.125	[0..1]		O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.126	[0..1]		O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.127	[0..1]		O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.128	[0..1]		A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.129	[0..1]		R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.130	[0..1]		O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	2.131	[0..1]		O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.132	[0..1]		O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	2.133	[0..1]		R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.135	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E005 Beneficiary Identification Code.	O	Identification du bénéficiaire.
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.136	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé. En cas de VoP, certains identifiants peuvent être recommandés par le PSP du destinataire. Cf. §2.17.Vérification du bénéficiaire - Verification Of Payee (VOP)
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.136			D	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.136			D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique.
2.136.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.136			D	Une seule occurrence est autorisée
2.136.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	2.136			M	
2.136.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	2.136			O	
2.136.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.136			D	
2.136.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.136			D	
2.136.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.136			O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.137	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous-élément de 'Private Identification' est autorisé
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.137			D	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.137			M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.137			O	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.137.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.137			M	
2.137.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z][2,2]	Country where a person was born.	2.137			M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.137			D	Une seule occurrence est autorisée
2.137.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.137			M	
2.137.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.137			O	
2.137.2.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.137			D	
2.137.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.137			D	
2.137.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.137			O	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	2.140	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Mandatory.	M	Obligatoire. Numéro du compte du bénéficiaire. Seul l'IBAN est autorisé.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	2.141	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) Only IBAN is allowed.	M	
2.142	{(Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z][2,2][0-9][2,2][a-zA-Z0-9][1,30]	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.	2.142	[1..1]	SEPA Rulebook AT-C001 The IBAN of the account of the Beneficiary.	R	IBAN du compte du bénéficiaire
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	2.147	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E003 The Proxy/alias of the account of the Beneficiary. SEPA Usage Rule(s) : AT-E003 can only be provided here under the condition that the Originator is given the possibility to validate the IBAN linked to that Alias/Proxy, prior to the authentication of the instruction unless the Originator and the Originator PSP agreed upfront on another arrangement (e.g., through an amendment of the general terms and conditions). Furthermore, the Originator PSP must have an agreement with the Originator and the Beneficiary PSP with the Beneficiary in relation to the treatment and the use of the data provided under such Alias/Proxy i.e. whether it is to be used for the purpose to initiate the transaction and/or to forward it to the Beneficiary PSP and/ or the Beneficiary concerned.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	2.147			R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.147			D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,35)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.147			D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text(1,2048)	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	2.147			M	Limité à 320 caractères
2.148		→→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	2.148	[0..1]		O	Recommandée si différente du creditor. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.149		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.149	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E007 Name of the Beneficiary Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du Bénéficiaire final Limité à 70 car.
2.151		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.151	[0..1]	SEPA Rulebook AT-E010 Identification Identification Code of the Beneficiary Reference Party	O	Identifiant du bénéficiaire final
2.152	{(Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.152	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.152.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	2.152	[0..1]		D	
2.152.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	2.152	[0..1]		D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.152.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.152	[0..*]		D	Une seule occurrence est autorisée
2.152.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	2.152	[1..1]		M	
2.152.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	2.152	[0..1]		O	
2.152.3.2.1	{(Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.152	[1..1]		D	
2.152.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.152	[1..1]		D	
2.152.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.152	[0..1]		O	
2.153	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.153	[1..1]	SEPA Usage Rule : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.153.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	2.153	[0..1]		D	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.153.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text(1,35)	Province where a person was born.	2.153	[0..1]		O	
2.153.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text(1,35)	City where a person was born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z](2,2)	Country where a person was born.	2.153	[1..1]		M	
2.153.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.153	[0..*]		D	Une seule occurrence est autorisée
2.153.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.153	[1..1]		M	
2.153.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	2.153	[0..1]		O	
2.153.2.2.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text(1,4)	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	2.153	[1..1]		D	
2.153.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	2.153	[1..1]		D	
2.153.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	2.153	[0..1]		O	
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.158	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T007 Purpose of the SCT Inst Instruction	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf § 2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.159	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	2.159	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) In case the transaction is a transfer back related to an earlier executed SCT Inst Transaction, the purpose must be "RRCT" or another code meaningful for identifying the SCT Inst as a transfer back. "RRTPT" must be used if the SCT Inst is the result of a received Request-to-Pay message.	R	Par exemple : Indication au bénéficiaire final que le paiement est lié à une demande d'accord pour initier un paiement (SEPA Request To Pay). Dans ce cas, le code 'RRTPT' est utilisé.
2.161		→→	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReporting3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	2.161	[0..10]		D	Limité à une seule occurrence cf. § 2.13 "Déclaration à la Balance des paiements"
2.161.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.				R	
2.161.3.4		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text(1,10)	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.				R	Code économique
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	2.164	[0..1]	SEPA Rulebook AT-T009 The Remittance Information sent by the Originator to the Beneficiary in the SCT Inst Instruction. SEPA Usage Rule(s) : Either 'Structured' or 'Unstructured' may be present	O	Motif de paiement Un seul des deux éléments "Unstructured" ou "Structured" peut être renseigné.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	2.165	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only one occurrence of 'Unstructured' is allowed. 'Unstructured' may carry structured remittance information, as agreed between the Originator and the Beneficiary. Only one occurrence of 'Unstructured' is allowed. If the commercial trade name of the payee is different from its legal name (AT-E001 The name of the Beneficiary), then the commercial trade name must be provided here. The location of where the transaction took place (if different from AT-E004 The address of the Beneficiary) as well as the transaction date and time can also be provided here. Each piece of information must be followed by a slash to clearly differentiate from the other information included under this data element (a special character other than a slash can be used instead (e.g., "+") in case the slash is used for other purposes). [Example: The Shopping Paradise/Boulevard des Marchands 123/2020-12-24T11:37/Purchase Nr 1234567890AZ - Merry Christmas.] For further information, please refer to "EPC088-22 EPC Guidance Document – Improve Transparency for Retail Payment End-Users".	A	Motif du paiement non structuré Sauf en cas d'usage d'une référence structurée la forme non structurée est recommandée Une seule occurrence est autorisée
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..*]	Composed StructuredRemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	2.166	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only one occurrence of 'Structured' is allowed. SEPA Format 'Structured' can be used, provided the tags and Rule(s) the data within the 'Structured' element (i.e. excluding <Strd> and </Strd>) do not exceed 140 characters in length.	D	Motif du paiement structuré Une seule occurrence est autorisée. A renseigner uniquement si "Unstructured" n'est pas renseignée
2.169		→→→→	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	2.169	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : When present, the Debtor PSP is not obliged to validate the reference information. When used both 'Type' and 'Reference' must be present.	O	Référence donnée par le bénéficiaire En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Reference" doivent être présents.
2.170		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	2.170	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used.	R	Type de référence
2.171		→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	2.171	[1..1]		M	
2.172	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	2.172	[1..1]	SEPA Usage Rule : Only 'SCOR' is allowed.	R	La valeur 'SCOR' est obligatoire (Structured Communication Reference)
2.174		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the credit reference type.	2.174	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Reference' is populated with an identifier issued or governed by a known institution. E.g. "ISO" should be mentioned here if 'Reference' is populated with a RF Creditor Reference (ISO 11649).	O	

Format ISO								Exigences SEPA			Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
2.175		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	2.175	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used. If a Creditor Reference contains a check digit, the receiving PSP is not required to validate this. If the receiving PSP validates the check digit and if this validation fails, the PSP may continue its processing and send the transaction to the next party in the chain. RF Creditor Reference must be used (ISO 11649) in case 'ISO' is mentioned under 'Issuer'.	R	Référence du virement SEPA donnée par le bénéficiaire. Il n'y a pas de controle de la clé

3.2.2. Guide Virement International ou Non SEPA

Le guide Virement international ou Non SEPA est destiné à toutes les opérations de virements non SEPA, les mises à disposition de fonds ou « Swift to Cheque » :

- Opérations en devise dans toutes les zones géographiques,
- Virements en euro hors zone SEPA,
- Virements en euro non ordinaire (ex : virement urgent) dans toutes les zones géographiques,
- etc...

Dans tous les cas la balise ServiceLevel (index 2.8 au niveau Lot ou 2.85 au niveau Transaction) n'est pas renseignée.

Il est recommandé d'effectuer des lots homogènes par type de virement. Par exemple des lots (PaymentInformation) homogènes par devise.

3.2.2.1 Spécificités des éléments de données

INTERVENANT	DONNÉES À TRANSMETTRE
ULTIMATEDEBTOR (2.67 ET 2.100)	Donneur d'ordre initial lorsque celui-ci est différent du payeur (Debtor) • Pour les virements internationaux ou non SEPA à l'intérieur de l'Espace Economique Européen, seul le nom et / ou une identification (Organisation Identification ou Private Identification) est / sont obligatoire(s). • Pour les autres cas de figure, le nom et l'adresse postale sont obligatoires. • Lorsqu'elle est fournie, l'adresse postale doit être complète et répartie dans les éléments de données structurés adéquats en fonction de son contenu. • L'élément AddressLine ne peut pas être utilisé. Il n'apparaît donc pas dans le guide détaillé.
CREDITOR (2.116)	Pour l'identifier, les options sont, par ordre de préférence : 1. Le BIC, s'il existe, 2. Le nom et l'adresse. Il est recommandé de fournir une adresse structurée, ou à défaut une adresse hybride, car l'adresse non structurée serait supprimée fin 2026.
ULTIMATECREDITOR (2.148)	• Pour les virements internationaux ou non SEPA à l'intérieur de l'Espace Economique Européen, seul le nom et / ou une identification (Organisation Identification ou Private Identification) est / sont obligatoire(s). • Pour les autres cas de figure, le nom et l'adresse postale sont obligatoires. • Lorsqu'elle est fournie, l'adresse postale doit être complète et répartie dans les éléments de données structurés adéquats en fonction de son contenu. • L'élément AddressLine ne peut pas être utilisé. Il n'apparaît donc pas dans le guide détaillé.
CREDITORAGENT (2.114)	Pour l'identifier, les options sont, par ordre de préférence : 1. Le BIC, s'il existe, éventuellement complété du LEI ; Si le LEI est utilisé, il doit être renseigné dans l'élément LEI réservé à cet effet et non plus dans l'élément Other / Identification, en indiquant sa nature ('LEI') dans l'élément Scheme Name/ Proprietary, 2. Le Clearing Code obligatoirement accompagné du nom et de l'adresse structurée ; Le Clearing Code est à renseigner dans l'élément ClearingSystemMemberIdentification, en identifiant le système d'échange dans l'élément Clearing System Identification (via un code ou une identification propriétaire) et en renseignant le Clearing Code dans Member Identification,

INTERVENANT	DONNÉES À TRANSMETTRE
	3. Le LEI, obligatoirement accompagné du nom et de l'adresse structurée ; Le LEI doit être renseigné dans l'élément LEI réservé à cet effet et non plus dans l'élément Other / Identification, en indiquant sa nature ('LEI') dans l'élément Scheme Name/ Proprietary, 4. Le nom et l'adresse structurée.
INTERMEDIARY AGENT 1, 2 ET 3 (2.108, 2.110, 2.112)	Pour les identifier, les options sont, par ordre de préférence : 1. Le BIC, éventuellement complété du LEI ; Si le LEI est utilisé, il doit être renseigné dans l'élément LEI réservé à cet effet et non plus dans l'élément Other / Identification, en indiquant sa nature ('LEI') dans l'élément Scheme Name/ Proprietary, 2. Le Clearing Code obligatoirement accompagné du nom et de l'adresse structurée ; Le Clearing Code est à renseigner dans l'élément ClearingSystemMemberIdentification, en identifiant le système d'échange dans l'élément Clearing System Identification (via un code ou une identification propriétaire) et en renseignant le Clearing Code dans Member Identification, 3. Le LEI, obligatoirement accompagné du nom et de l'adresse structurée ; Le LEI doit être renseigné dans l'élément LEI réservé à cet effet et non plus dans l'élément Other / Identification, en indiquant sa nature ('LEI') dans l'élément Scheme Name/ Proprietary, 4. Le nom et l'adresse structurée.

La liste des pays acceptant les IBAN peut être retrouvée dans l'IBAN Registry publié par l'Autorité d'enregistrement de la norme ISO 13616.

Référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR)

Cf. §2.9.4 pour le détail des informations sur cette référence.

Spécificités pour certaines devises

Pour certaines devises, il existe des spécificités dans les informations à transmettre obligatoirement dans les ordres de paiement, pour que ces ordres ne soient pas retournés par la banque du bénéficiaire.

Cinq guides détaillés complémentaires précisent ces informations pour les devises suivantes :

- Yuan chinois (CNY),
- Peso mexicain (MXN),
- Rouble russe (RUB),
- Dollar américain (USD).
- Dirham Emirats Arabes Unis (EAD)

Les guides détaillés complémentaires par devise prennent aussi en compte les exigences d'identification des éléments « Agent » définis dans CBPR+.

« Purpose code » pour les Emirats Arabes Unis

Pour les virements dont le circuit de règlement fait intervenir une banque des Emirats Arabes Unis, la banque centrale des Emirats Arabes Unis exige la fourniture d'un « purpose code » qui sert à identifier la nature économique du transfert de fonds.

En fonction des données exploitées par la banque du donneur d'ordre, ce « purpose code » doit être fourni en utilisant un des éléments de données suivants avec le formatage approprié :

Éléments de données	Formatage(s)
2.156.2 Instruction For Creditor Agent / Instruction Information	/BENEFRES/AE/XXX avec XXX le purpose Code des Emirats Arabes Unis
	/REC/XXX avec XXX le purpose Code des Emirats Arabes Unis
2.165 Remittance Information / Unstructured	/BENEFRES/AE/XXX avec XXX le purpose Code des Emirats Arabes Unis
	/REF/XXX avec XXX le purpose Code des Emirats Arabes Unis

Guide Virements urgents :

Le virement urgent est caractérisé par *InstructionPriority* (index 2.7) 'High' ou un *CategoryPurpose* (index 2.14) 'Prioritaire par nature'.

Les autres données d'un virement urgent sont similaires à celle d'un virement international ou non SEPA.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document		M	Balise racine
			Customer Credit Transfer Initiation V09 (pain.001.001.09)	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	CustomerCreditTransferInitiationV09	Scope The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.	M	
1.0			Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	Composed GroupHeader85	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	M	
1.1		→	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.9 "Principes de référencement " .
1.2		→	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	M	Date et heure de création du message
1.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	M	Nombre de transactions Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants ».
1.6		→	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the debtor or the party that initiates the credit transfer on behalf of the debtor.	M	Emetteur du message. Si équivalent au payeur, seul le nom doit être renseigné. Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	<i>Le nom de l'émetteur est obligatoire s'il n'y a pas de BIC. Limité à 70 car.</i>
1.8		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	<i>Si l'adresse est fournie, elle doit être de préférence structurée (le format hybride est accepté). Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".</i>
1.8.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
1.8.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
1.8.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
1.8.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
1.8.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
1.8.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
1.8.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
1.8.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
1.8.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
1.8.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
1.8.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
1.8.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
1.8.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
1.8.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
1.10	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé.
1.10.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	Le BIC est obligatoire si le nom n'est pas fourni
1.10.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericOrganisationIdentification1	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
1.10.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O	
1.10.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
1.10.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
1.10.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
1.11	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
1.11.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
1.11.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date on which a person is born.	M	
1.11.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O	
1.11.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M	
1.11.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Country where a person was born.	M	
1.11.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
1.11.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
1.11.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O	
1.11.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPersonIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
1.11.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
1.11.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	Composed PaymentInstruction30	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.	M	Niveau Lot
2.1		→	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	M	Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte en cas de comptabilisation par lot.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.2		→	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod3Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	M	"TRF" pour un paiement par virement. "CHK" pour un paiement par chèque.
2.3		→	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	O	Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation appliquer. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
2.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	R	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot.
2.6		→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	R	Type de paiement. Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction).
2.7		→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité ("HIGH" ou "NORM") pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.8		→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code maxLength: 4 minLength: 1	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	R	
2.11		→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.12	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code maxLength: 35 minLength: 1	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	R	
2.14		→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation" . Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.15	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	R	
2.17		→	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateAndDateTime2Choice	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. Usage: This is the date on which the debtor's account is to be debited. If payment by cheque, the date when the cheque must be generated by the bank.	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	D	
2.19	Or}	→→	Date Time	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	Specified date and time.	D	
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen UE2023/1113, la banque remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Le nom du payeur est requis. Limité à 70 car.
2.23		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	L'adresse postale est obligatoire uniquement lorsque le PSP du bénéficiaire est situé dans un pays ou un territoire hors EEE (par exemple la Suisse). Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.25		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.26		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.29		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.30		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.31		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.32		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.35		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.36		→→→	District Name	<DstctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.37		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
2.41	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.41.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.41.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.41.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.41.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.41.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M	
2.41.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R	
2.41.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.42	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.42.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.42.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person is born.	M	
2.42.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O	
2.42.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M	
2.42.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CodeSet [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.42.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.42.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.42.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M	
2.42.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R	
2.42.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.45		→	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	M	Numéro de compte du payeur.
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.47	{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.	R	IBAN requis
2.50		→→	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 du compte
2.52		→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]	ProxyAccountIdentification	Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.52.1		→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.52.1.1	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.52.1.2	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.52.2		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.53		→	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	M	Banque du payeur. Son identification par un BIC est obligatoire.
2.54		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	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	
2.65		→	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor agent at its servicing agent in the payment chain.	D	IGNORE sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations de correspondant banking
		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	R	
		→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the nature, or use of the account.	O	Type de compte
	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Account type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Nature or use of the account in a proprietary form.	D	
		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	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 du compte
2.67		→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau Transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.68		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.
2.69		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.69.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.69.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.69.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.69.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.69.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.69.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.69.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.69.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.69.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.69.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.69.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.69.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.69.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.69.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.70		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.71	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.71.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.71.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.71.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.71.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.71.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.71.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.71.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.71.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.72	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.72.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.72.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.72.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.72.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.72.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.72.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.72.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.72.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.72.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.72.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.72.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.75		→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut. Pour les "SWIFT to Cheque", la valeur DEBT est recommandée.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.78		→	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	CreditTransferTransaction34	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	M	Niveau Transaction
2.79		→→	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	M	Références de l'opération
2.80		→→→	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the instruction.	O	Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.81		→→→	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	M	Référence de bout-en-bout qui est restituée au bénéficiaire.
2.82		→→→	UETR	<UETR>	[0..1]	UUIDv4Identifier	Universally unique identifier to provide an end-to-end reference of a payment transaction.	O	Référence unique de transaction de bout en bout, transmise par le donneur d'ordre ou générée par la première banque de la chaîne de paiement. Cf. §2.9.4. La référence UETR (Unique End-to-end Transaction Reference).
2.83		→→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée au niveau lot.
2.84		→→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.85		→→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.
2.86	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	<i>Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.</i>	R	
2.88		→→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.89	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	<i>Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.</i>	R	
2.91		→→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.92	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	<i>Category purpose, as published in an external category purpose code list.</i>	R	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	AmountType4Choice	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	cf §2.11 "les montants".
2.95	{Or	→→→	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.	D	Devise et Montant du paiement instruit par le client
2.96	Or}	→→→	Equivalent Amount	<EqvtAmt>	[1..1]	EquivalentAmount2	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, expressed in the currency of the debtor's account, and the currency in which the amount is to be moved.	D	Contrevaleur de la devise de transfert du montant indiqué en 2.95
2.96.1		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money to be moved between debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency of the debtor's account, and to be moved in a different currency. Usage: The first agent will convert the equivalent amount into the amount to be moved.	M	Devise et Montant équivalent
2.96.2		→→→→	Currency Of Transfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	text [A-Z]{3,3}	Specifies the currency of the to be transferred amount, which is different from the currency of the debtor's account.	M	Devise dans laquelle le montant est transféré
2.97		→→	Exchange Rate Information	<XchgRateInf>	[0..1]	ExchangeRate1	Provides details on the currency exchange rate and contract.	O	L'utilisation de ces données est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Ces données ne peuvent être utilisées que si un contrat de change préalable a été passé.
2.97.1		→→→	Unit Currency	<UnitCcy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	Currency in which the rate of exchange is expressed in a currency exchange. In the example 1GBP = xxxCUR, the unit currency is GBP.	O	
2.97.2		→→→	Exchange Rate	<XchgRate>	[0..1]	decimal td = 11 fd = 10	The factor used for conversion of an amount from one currency to another. This reflects the price at which one currency was bought with another currency.	O	Taux de change contractualisé
2.97.3		→→→	Rate Type	<RateTp>	[0..1]	text	Specifies the type used to complete the currency exchange.	O	Type de taux utilisé
2.97.4		→→→	Contract Identification	<CtrctId>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous reference to the foreign exchange contract agreed between the initiating party/creditor and the debtor agent.	O	Référence du contrat de change.
2.98		→→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut.
2.100		→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Donnée soumise à accord bilatéral. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot afin qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.101		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.102		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.102.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.102.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.102.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.102.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.102.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.102.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.102.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.102.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	
2.102.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.102.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.102.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.102.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.102.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.102.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.103		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.104	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.104.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.104.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.104.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.104.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.104.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.104.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.104.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtrty>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.104.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.105	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.105.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.105.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.105.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.105.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.105.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.105.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.105.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.105.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.105.2.2.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.105.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.105.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.108		→→	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BranchAndFinancialIns	Agent between the debtor's agent and the creditor's agent. Usage: If more than one intermediary agent is present, then IntermediaryAgent1 identifies the agent between the DebtorAgent and the IntermediaryAgent2.	O	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données". S'il existe une banque de couverture, c'est à ce niveau qu'on le renseigne. L'utilisation d'un BIC est recommandée.
2.108.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	
2.108.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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	Le BIC est le moyen recommandé d'identifier l'IntermediaryAgent1
2.108.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	O	
2.108.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.108.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.108.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	R	Limité à 28 caractères au maximum.
2.108.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.108.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	O	
2.108.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.108.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.108.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.108.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.108.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.108.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.108.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.108.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.108.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.108.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.108.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.108.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.108.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.109		→→	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the intermediary agent 1 at its servicing agent in the payment chain.	O	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement". L'utilisation d'un IBAN est recommandée.
2.109.1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.109.1.1	{Or	→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	
2.109.1.2	Or}	→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	
2.109.1.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.109.1.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.109.1.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	A	
2.109.1.2.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.109.1.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Entity that assigns the identification.	A	
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R	Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où cette donnée est ignorée. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données".
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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)".	A	BIC de la banque du bénéficiaire s'il existe

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. La ClearingSystemMemberIdentification doit être obligatoirement accompagnée du nom et de l'adresse.
2.114.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.114.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	D	Limité à 28 caractères au maximum.
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	Le LEI doit être obligatoirement accompagné du nom et de l'adresse.
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D	Nom de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.114.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.114.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.114.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A	
2.114.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A	
2.114.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A	
2.114.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.114.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.114.2		→→→	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]		Identifies a specific branch of a financial institution. Usage: This component should be used in case the identification information in the financial institution component does not provide identification up to branch level.	O	
		→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.	O	
2.115		→→	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor agent at its servicing agent to which a credit entry will be made as a result of the payment transaction.	O	IGNORE, sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations qui nécessitent la détermination d'un compte auprès de l'intermédiaire précédent.
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Obligatoire s'il n'y a pas de BIC. Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.136.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.136.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.136.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.136.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.136.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.136.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.137.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.137.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.137.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.137.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en cas de SWIFT to Cheque.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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 du bénéficiaire
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	O	Autre identification quand l'IBAN n'est pas renseigné.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.148		→→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	D	Recommandée si différente du Creditor. Donnée requise en cas de SWIFT to Cheque. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données"
2.149		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du bénéficiaire final Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné
2.150		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.150.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.150.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.150.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.150.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.150.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.150.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.150.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.150.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.150.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.150.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	A	
2.150.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.150.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.150.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.150.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.151		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.152	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.152.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.152.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.152.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.152.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.152.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.152.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.152.3.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.152.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.153	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.153.1		→→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.153.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.153.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.153.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.153.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.153.2		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.153.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.153.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.153.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.153.2.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.153.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.156		→→	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtAg t>	[0..*]	InstructionForCreditorAgent	Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.	O	Information complémentaire pour la banque du Payé. Au maximum 2 occurrences.
2.156.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text	Coded information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor's agent.	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire".
2.156.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community.	O	Permet de préciser une information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.156.1. et dans ce cas, limitée à 30c.
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.159	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	D	Indication au bénéficiaire final que le paiement est lié à une demande de paiement
2.161		→→	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReporting3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	O	Limité à une seule occurrence. cf § 2.13 "Déclaration à la balance des paiements"
2.161.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.	R	
2.161.3.4		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text{1,10}	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.	R	Code économique

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.163		→→	Related Remittance Information	<RltdRmtInf>	[0..10]	RemittanceLocation7	Provides information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	O	Renseigné s'il existe un accord bilatéral, et dans ce cas limité à une seule occurrence. En interbancaire, Related Remittance Information et Remittance Information sont mutuellement exclusives.
2.163.1		→→→	Remittance Identification	<RmtId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	O	Limité à 16c si accord bilatéral.
2.163.2		→→→	Remittance Location Details	<RmtLctnDtls>	[0..*]		Set of elements used to provide information on the location and/or delivery of the remittance information.	O	Limité à deux occurrences.
2.163.2.1		→→→→	Method	<Mtd>	[1..1]	code	Method used to deliver the remittance advice information.	M	
2.163.2.2		→→→→	Electronic Address	<ElctrncAdr>	[0..1]	text{1,2048}	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Postal address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3.1		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and is usually used to identify that party.	M	
2.163.2.3.2		→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]		Postal address of a party.	M	
2.163.2.3.2.1		→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.2		→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.3		→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	O	
2.163.2.3.2.4		→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	O	
2.163.2.3.2.5		→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.163.2.3.2.6		→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.163.2.3.2.7		→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.163.2.3.2.8		→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.163.2.3.2.9		→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	O	
2.163.2.3.2.10		→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	O	
2.163.2.3.2.11		→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.163.2.3.2.12		→→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.163.2.3.2.13		→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.163.2.3.2.14		→→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	O	
2.163.2.3.2.15		→→→→→→	Address Line	<AdrLine>	[0..7]	text{1,70}	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, presented in free format text.	O	3 occurrences maximum, de 35 caractères chacunes

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Motif de paiement En interbancaire, Remittance Information et Related Remittance Information sont mutuellement exclusives. Un seul des deux éléments Unstructured ou Structured peut être renseigné. L'utilisation de Structured est soumise à accord bilatéral ou multilatéral. Structured peut être répétée, cependant le contenu des éléments de données de toutes les occurrences de Structured, en excluant les balises, ne doit pas excéder 9 000 caractères.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	A	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c. Peut être renseigné uniquement si Structured n'est pas renseigné.
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..*]	Composed StructuredRemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	D	Motif du paiement structuré Son utilisation est soumise à accord bilatéral ou multilatéral. Peut être renseigné uniquement si Unstructured n'est pas renseigné. Cet élément peut être répété, cependant le contenu des éléments de données de toutes ses occurrences, en excluant les balises, ne doit pas excéder 9 000 caractères.
2.167		→→→→	Referred Document Information	<RfrdDocInf>	[0..*]	ReferredDocumentInfo	Provides the identification and the content of the referred document.	O	
2.167.1		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]		Specifies the type of referred document.	O	
2.167.1.1		→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the referred document.	M	
2.167.1.1.1	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text	Document type in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of the remittance document.	D	
		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the reference document type.	O	
2.167.2		→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of the referred document.	O	
2.167.3		→→→→→	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	Date associated with the referred document.	O	
2.167.4		→→→→→	Line Details	<LineDtls>	[0..*]		Set of elements used to provide the content of the referred document line.	O	
2.167.4.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..*]		Provides identification of the document line.	M	
		→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]		Specifies the type of referred document line identification.	O	
		→→→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the referred document line identification.	M	
	{Or	→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Line identification type in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of the remittance document.	D	
		→→→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the reference document line identificationtype.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the type specified for the referred document line.	O	
		→→→→→→	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	Date associated with the referred document line.	O	
2.167.4.2		→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,2048}	Description associated with the document line.	O	
2.167.4.3		→→→→→→	Amount	<Amt>	[0..1]		Provides details on the amounts of the document line.	O	
2.167.4.3.1		→→→→→→	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	O	
2.167.4.3.2		→→→→→→	Discount Applied Amount	<DscntApldAmt>	[0..*]		Amount of discount to be applied to the amount due and payable to the creditor.	O	
		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.167.4.3.3		→→→→→→	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of a credit note.	O	
2.167.4.3.4		→→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..*]		Amount of the tax.	O	
		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.167.4.3.5		→→→→→→	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		Specifies detailed information on the amount and reason of the adjustment.	O	
2.167.4.3.5.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money of the document adjustment.	M	
		→→→→→→	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
		→→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	Specifies the reason for the adjustment.	O	
		→→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.167.4.3.6		→→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted.	O	
2.168		→→→→	Referred Document Amount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	RemittanceAmount2	Provides details on the amounts of the referred document.	O	
2.168.1		→→→→	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	O	
2.168.2		→→→→	Discount Applied Amount	<DscntApldAmt>	[0..*]		Amount specified for the referred document is the amount of discount to be applied to the amount due and payable to the creditor.	O	
		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.168.3		→→→→	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified for the referred document is the amount of a credit note.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.168.4		→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..*]		Quantity of cash resulting from the calculation of the tax.	O	
		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.168.5		→→→→→	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		Specifies detailed information on the amount and reason of the document adjustment.	O	
2.168.5.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money of the document adjustment.	M	
		→→→→→	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	Specifies the reason for the adjustment.	O	
		→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.168.6		→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted for the referred document.	O	
2.169		→→→→	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence donnée par le bénéficiaire En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Reference" doivent être présents.
2.170		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	R	Type de référence
2.171		→→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	
2.172	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	La valeur ' SCOR ' est obligatoire (S tructured CO mmunication R éférence)
2.174		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the credit reference type.	O	
2.175		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	R	Référence du paiement donnée par le bénéficiaire. Il n'y a pas de contrôle de la clé
2.176		→→→→	Invoicer	<Invr>	[0..1]	PartyIdentification135	Identification of the organisation issuing the invoice, when it is different from the creditor or ultimate creditor.	O	
2.176.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.176.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstretNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.177		→→→→	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	PartyIdentification135	Identification of the party to whom an invoice is issued, when it is different from the debtor or ultimate debtor.	O	
2.177.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.177.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstretNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.178		→→→→→	Tax Remittance	<TaxRmt>	[0..1]	TaxInformation7	Provides remittance information about a payment made for tax-related purposes.	O	
		→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Party on the credit side of the transaction to which the tax applies.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the creditor.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Identifies the party on the debit side of the transaction to which the tax applies.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the debtor.	O	
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Authorisation	<Authstn>	[0..1]		Details of the authorised tax paying party.	O	
		→→→→→→	Title	<Titl>	[0..1]	text{1,35}	Title or position of debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name of the debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor, in this case, to the taxing authority.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the debtor.	O	
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Authorisation	<Authstn>	[0..1]		Details of the authorised tax paying party.	O	
		→→→→→→	Title	<Titl>	[0..1]	text{1,35}	Title or position of debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name of the debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Administration Zone	<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	Territorial part of a country to which the tax payment is related.	O	
		→→→→→	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	Tax reference information that is specific to a taxing agency.	O	
		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	text{1,35}	Method used to indicate the underlying business or how the tax is paid.	O	
		→→→→→	Total Taxable Base Amount	<TtlTaxblBaseAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount of money on which the tax is based.	O	
		→→→→→	Total Tax Amount	<TtlTaxAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount of money as result of the calculation of the tax.	O	
		→→→→→	Date	<Dt>	[0..1]	date	Date by which tax is due.	O	
		→→→→→	Sequence Number	<SeqNb>	[0..1]	decimal td = 18 fd = 0	Sequential number of the tax report.	O	
		→→→→→	Record	<Rcrd>	[0..*]		Record of tax details.	O	
		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text{1,35}	High level code to identify the type of tax details.	O	
		→→→→→→	Category	<Ctgy>	[0..1]	text{1,35}	Specifies the tax code as published by the tax authority.	O	
		→→→→→→	Category Details	<CtgyDtls>	[0..1]	text{1,35}	Provides further details of the category tax code.	O	
		→→→→→→	Debtor Status	<DbtrSts>	[0..1]	text{1,35}	Code provided by local authority to identify the status of the party that has drawn up the settlement document.	O	
		→→→→→→	Certificate Identification	<CertId>	[0..1]	text{1,35}	Identification number of the tax report as assigned by the taxing authority.	O	
		→→→→→→	Forms Code	<FrmsCd>	[0..1]	text{1,35}	Identifies, in a coded form, on which template the tax report is to be provided.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Period	<Prd>	[0..1]		Set of elements used to provide details on the period of time related to the tax payment.	O	
		→→→→→→	Year	<Yr>	[0..1]	date	Year related to the tax payment.	O	
		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text	Identification of the period related to the tax payment.	O	
		→→→→→→	From To Date	<FrToDt>	[0..1]		Range of time between a start date and an end date for which the tax report is provided.	O	
		→→→→→→→	From Date	<FrDt>	[1..1]	date	Start date of the range.	M	
		→→→→→→→	To Date	<ToDt>	[1..1]	date	End date of the range.	M	
		→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..1]		Set of elements used to provide information on the amount of the tax record.	O	
		→→→→→→	Rate	<Rate>	[0..1]	decimal td = 11 fd = 10	Rate used to calculate the tax.	O	
		→→→→→→	Taxable Base Amount	<TaxblBaseAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money on which the tax is based.	O	
		→→→→→→	Total Amount	<TtlAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount that is the result of the calculation of the tax for the record.	O	
		→→→→→→	Details	<Dtls>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the tax period and amount.	O	
		→→→→→→→	Period	<Prd>	[0..1]		Set of elements used to provide details on the period of time related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→	Year	<Yr>	[0..1]	date	Year related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text	Identification of the period related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→	From To Date	<FrToDt>	[0..1]		Range of time between a start date and an end date for which the tax report is provided.	O	
		→→→→→→→→	From Date	<FrDt>	[1..1]	date	Start date of the range.	M	
		→→→→→→→→	To Date	<ToDt>	[1..1]	date	End date of the range.	M	
		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Underlying tax amount related to the specified period.	M	
		→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Further details of the tax record.	O	
2.179		→→→→	Garnishment Remittance	<GrnshmtRmt>	[0..1]	Garnishment3	Provides remittance information about a payment for garnishment-related purposes.	O	
2.179.1		→→→→	Type	<Tp>	[1..1]		Specifies the type of garnishment.	M	
		→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the garnishment.	M	
	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Garnishment type in a coded form. Would suggest this to be an External Code List to contain: GNCS Garnishment from a third party payer for Child Support GNDP Garnishment from a Direct Payer for Child Support GTPP Garnishment from a third party payer to taxing agency.	D	
	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of garnishment.	D	
		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the garnishment type.	O	
2.179.2		→→→→	Garnishee	<Grnshee>	[0..1]		Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor, in this case, to the garnisher.	O	
2.179.2.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.179.2.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.179.3		→→→→→	Garnishment Administrator	<GrnshmtAdmstr>	[0..1]		Party on the credit side of the transaction who administers the garnishment on behalf of the ultimate beneficiary.	O	
2.179.3.1		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.179.3.2		→→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
		→→→→→	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	Reference information that is specific to the agency receiving the garnishment.	O	
		→→→→→	Date	<Dt>	[0..1]	date	Date of payment which garnishment was taken from.	O	
		→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted for the referred document.	O	
		→→→→→	Family Medical Insurance Indicator	<FmlyMdclInsrncInd>	[0..1]	boolean	Indicates if the person to whom the garnishment applies (that is, the ultimate debtor) has family medical insurance coverage available.	O	
		→→→→→	Employee Termination Indicator	<MplyeeTermntnInd>	[0..1]	boolean	Indicates if the employment of the person to whom the garnishment applies (that is, the ultimate debtor) has been terminated.	O	
2.180		→→→→	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Max140Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	O	3 occurrences au maximum

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
Spécificités des virements en CNY									
2.114		→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R	Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où cette donnée est ignorée. cf § 3.2.2.1"Spécificités des éléments de données" .
2.114.1		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	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)".	D	BIC de la banque du bénéficiaire. A utiliser lorsque la banque du bénéficiaire est située à Hong-Kong, à Macao ou hors de Chine continentale.
2.114.1.2		→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. Le code CNAPS est obligatoire si la banque du bénéficiaire est située en Chine continentale, excluant Hong-Kong et Macao.
2.114.1.2.1		→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	R	Code d'identification du système d'échange
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	"CNAPS"
2.114.1.2.2		→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	M	Identifiant sur 12 caractères de la banque du bénéficiaire dans le système d'échange CNAPS
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D	Nom de la banque quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom de la banque accompagne obligatoirement le ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.114.1.5.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	text{1,35}	Short textual description of the scheme.	N	IGNORE
		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.114.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.114.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A	
2.114.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.5.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A	
2.114.1.5.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.114.1.5.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.114.1.5.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Obligatoire s'il n'y a pas de BIC. Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	Recommandé, car attendu par le marché local Chinois
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	Recommandé, car attendu par le marché local Chinois
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	D	Obligatoire, sauf en cas de maison individuelle
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	O	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	A	Recommandé, car attendu par le marché local Chinois
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.137	Or	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en cas de SWIFT to Cheque.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	Pour identifier le compte du bénéficiaire : - utiliser l'IBAN pour les pays qui l'acceptent, - utiliser l'identification locale pour les pays qui n'acceptent pas l'IBAN dont la Chine.
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	IBAN du compte du bénéficiaire
2.143	Or	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	Autre identification quand l'IBAN n'est pas renseigné.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.156		→→	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgt>	[0..*]	InstructionForCreditorAgent	Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.	O	Information complémentaire pour la banque du Payé. Au maximum 2 occurrences.
2.156.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community.	O	Peut contenir le "Chinese purpose code"

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.160	Or	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Purpose, in a proprietary form.	R	Peut contenir le "Chinese purpose code"
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Motif de paiement En interbancaire, Remittance Information et Related Remittance Information sont mutuellement exclusives. Un seul des deux éléments Unstructured ou Structured peut être renseigné. L'utilisation de Structured est soumise à accord bilatéral ou multilatéral. Structured peut être répétée, cependant le contenu des éléments de données de toutes les occurrences de Structured, en excluant les balises, ne doit pas excéder 9 000 caractères.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	A	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c. Peut être renseigné uniquement si Structured n'est pas renseigné. Peut contenir le "Chinese purpose code"

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
Spécificités des virements en MXN								
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse. Requis par la réglementation locale
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.137.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en cas de SWIFT to Cheque.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	Pour identifier le compte du bénéficiaire : - utiliser l'IBAN pour les pays qui l'acceptent, - utiliser l'identification locale pour les pays qui n'acceptent pas l'IBAN dont le Mexique.
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	IBAN du compte du bénéficiaire
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	Autre identification.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	CLABE sur 18 caractères obligatoire pour les comptes domiciliés au Mexique
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
Spécificités des virements en RUB								
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où cette donnée est ignorée. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données".
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	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)".	A BIC de la banque du bénéficiaire s'il existe
2.114.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. La ClearingSystemMemberIdentification doit être obligatoirement accompagnée du nom et de l'adresse.
2.114.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	R
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R Code d'identification du système de clearing russe
2.114.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	M Identification sur 9 caractères de la banque du bénéficiaire, si elle est située en Russie
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D Nom de la banque quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom de la banque accompagne obligatoirement le ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.114.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O
2.114.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O
2.114.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A
2.114.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A
2.114.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A
2.114.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A
2.114.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.114.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.114.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z][2,2]	Nation with its own government.	R	
2.114.2		→→→	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]		Identifies a specific branch of a financial institution. Usage: This component should be used in case the identification information in the financial institution component does not provide identification up to branch level.	O	
		→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.	O	
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre. Pour la Russie, il est recommandé de rajouter le statut légal russe du bénéficiaire, s'il s'agit d'une entreprise, par exemple : OOO, OAO, ZAO ...
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	R	La présence de l'adresse postale est obligatoire. Il est recommandé l'utilisation du format structuré. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Une ligne maximum
2.137.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	R	
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	R	Autre identification
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	Numéro de compte sur 20 caractères, lorsque le compte est domicilié dans une banque russe.
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	R	Motif de paiement
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	R	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Indiquer le code VO (code de la devise et type de paiement), le motif du paiement et éventuellement la TVA.

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
Spécificités des virements en USD								
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où cette donnée est ignorée. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données".
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	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)".	D BIC de la banque du bénéficiaire. A utiliser lorsque la banque du bénéficiaire est située hors des Etats-Unis.
2.114.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. Le code USABA ou USPID est fortement recommandée si la banque du bénéficiaire est située aux Etats-Unis.
2.114.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	O Code d'identification du système d'échange A préciser à ce niveau s'il n'est pas déjà renseigné dans l'élément 2.114.1.2 Member Identification (cf. variante 2)
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R Peut être renseigné à : - 'USABA', pour Fedwire, - 'USPID', pour CHIPS.
2.114.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	M Identifiant de la banque du bénéficiaire dans le système d'échange sous la forme : Variante 1 (l'élément 2.114.1.2.1.1 ClearingSystemIdentification / Code n'est pas renseigné) : - 'USABA' suivi de 9 caractères numériques, pour Fedwire, - 'USPID' suivi de 4 caractères numériques, pour CHIPS. Variante 2 (l'élément 2.114.1.2.1.1 ClearingSystemIdentification / Code est renseigné) : - 9 caractères numériques pour Fedwire, - 4 caractères numériques pour CHIPS.
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D Nom de la banque quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom de la banque accompagne obligatoirement le ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<Pst1Adr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.114.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.114.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.114.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A	
2.114.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A	
2.114.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A	
2.114.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.114.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.114.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.114.2		→→→	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]		Identifies a specific branch of a financial institution. Usage: This component should be used in case the identification information in the financial institution component does not provide identification up to branch level.	O	
		→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.	O	
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	Recommandé, car attendu par le marché local US
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	Recommandé, car attendu par le marché local US
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	A	Recommandé, car attendu par le marché local US
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	R	
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	Pour identifier le compte du bénéficiaire : - utiliser l'IBAN pour les pays qui l'acceptent, - utiliser l'identification locale pour les pays qui n'acceptent pas l'IBAN dont les Etats-Unis.
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	IBAN du compte du bénéficiaire
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	Autre identification quand l'IBAN n'est pas renseigné.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
Spécificités des virements en EAU									
2.156		→→	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgt>	[0..*]	InstructionForCreditorAgent	Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.	O	Information complémentaire pour la banque du Payé.
2.156.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text	Coded information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor's agent.	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire".
2.156.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community.	D	Permet de préciser une information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.156.1. et dans ce cas, limitée à 30c. Lorsque la banque du donneur d'ordre exploite l'élément Instruction Information pour identifier le Purpose Code des Emirats Arabes Unis, elle indique à son client le format qu'il doit utiliser, parmi l'une des deux possibilités ci-dessous : /BENEFRES/AE//XXX ou /REC/XXX avec XXX le purpose Code des EAU
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	R	Motif de paiement
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	R	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c. Lorsque la banque du donneur d'ordre exploite l'élément Remittance Information pour identifier le Purpose Code des Emirats Arabes Unis, le format à utiliser est : /BENEFRES/AE//XXX ou /REF/XXX avec XXX le purpose Code des EAU éventuellement suivi par le motif de paiement.

3.2.3. Guide Virement de Trésorerie

Ce guide est destiné à toutes les opérations de virement de trésorerie :

- Opérations en euro ou en devise dans toutes les zones géographiques,
- Frais bancaires partagés.

Ce guide se singularise par les zones décrites ci-après :

- *CategoryPurpose/Code* (index 2.15 ou 2.92) : Mot clé TREA qui permet de caractériser le virement de trésorerie,
- Si *ChargeBearer* (index 2.75 ou 2.98) utilisé : SHAR (obligatoire).

Référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR)

Cf. § 2.9.4 pour le détail des informations sur cette référence UETR.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document		M	Balise racine
			Customer Credit Transfer Initiation V09 (pain.001.001.09)	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	CustomerCreditTransferInitiationV09	Scope The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.	M	
1.0			Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	Composed GroupHeader85	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	M	
1.1		→	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.9 "Principes de référencement " .
1.2		→	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	M	Date et heure de création du message
1.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	M	Nombre de transactions Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	M	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants ».
1.6		→	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the debtor or the party that initiates the credit transfer on behalf of the debtor.	M	Emetteur du message. Si équivalent au payeur, seul le nom doit être renseigné. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Le nom de l'émetteur est recommandé. Limité à 70 car. Il est possible de transmettre uniquement le nom, sans l'adresse.
1.8		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse est fournie, elle doit être de préférence structurée (le format hybride est accepté). Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
1.8.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
1.8.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
1.8.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
1.8.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
1.8.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
1.8.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
1.8.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
1.8.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
1.8.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
1.8.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
1.8.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
1.8.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
1.8.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
1.8.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
1.10	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé.
1.10.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
1.10.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericOrganisationIdentification1	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
1.10.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O	
1.10.3.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
1.10.3.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
1.10.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
1.11	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
1.11.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
1.11.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date on which a person is born.	M	
1.11.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O	
1.11.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M	
1.11.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Country where a person was born.	M	
1.11.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
1.11.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
1.11.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchemeNm>	[0..1]	Composed PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O	
1.11.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPersonIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
1.11.2.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
1.11.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	Composed PaymentInstruction30	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.	M	Niveau Lot
2.1		→	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	M	Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte en cas de comptabilisation par lot.
2.2		→	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod3Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	M	"TRF" pour un paiement par virement. "CHK" pour un paiement par chèque.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.3		→	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	O	Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation appliquer. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
2.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	R	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot.
2.6		→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	R	Type de paiement. Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction).
2.7		→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité ("HIGH" ou "NORM") pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.8		→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code maxLength: 4 minLength: 1	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	R	<i>Une occurrence au minimum doit avoir la valeur SDVA</i>
2.11		→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.12	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code maxLength: 35 minLength: 1	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	R	
2.14		→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation" . Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.15	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	R	<i>La valeur TREA est obligatoire pour un virement de trésorerie,</i>
2.17		→	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateAndDateTime2Choice	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. Usage: This is the date on which the debtor's account is to be debited. If payment by cheque, the date when the cheque must be generated by the bank.	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	D	
2.19	Or}	→→	Date Time	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	Specified date and time.	D	
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen UE 2023/1113, la banque remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R	Le nom du payeur est requis. Limité à 70 car.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.23		→→	Postal Address	<Pst1Adr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	L'adresse postale est obligatoire uniquement lorsque le PSP du bénéficiaire est situé dans un pays ou un territoire hors EEE (par exemple la Suisse). Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.25		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.26		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.29		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.30		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.31		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.32		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.35		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.36		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.37		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
2.41	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.41.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.41.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.41.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.41.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.41.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M	
2.41.3.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R	
2.41.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.42	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.42.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.42.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person is born.	M	
2.42.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O	

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
2.42.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M
2.42.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CodeSet [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M
2.42.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O Deux occurrences au maximum
2.42.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M
2.42.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M
2.42.2.2.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R
2.42.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O
2.45		→	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	M Numéro de compte du payeur.
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification 4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M
2.47	{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.	R IBAN requis
2.50		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurr encyCode	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 du compte
2.52		→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]	ProxyAccountIdentifica	Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.52.1		→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.52.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D
2.52.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D
2.52.2		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M Limité à 320 caractères
2.53		→	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	M Banque du payeur. Son identification par un BIC est obligatoire.
2.54		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed FinancialInstitutionIde ntification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifi er	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
2.65		→	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor agent at its servicing agent in the payment chain.	D IGNORE sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations de correspondant banking
		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	R	
		→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the nature, or use of the account.	O	Type de compte
	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Account type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Nature or use of the account in a proprietary form.	D	
		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	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 du compte
2.67		→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau Transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.68		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.
2.69		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.69.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.69.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.69.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.69.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.69.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.69.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.69.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.69.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	
2.69.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.69.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.69.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.69.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.69.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.69.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.70		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.71	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.71.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.71.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.71.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.71.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.71.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.71.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.71.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.71.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.72	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.72.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.72.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.72.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.72.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.72.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.72.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.72.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.72.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.72.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.72.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.72.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.75		→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Pour les virements intra EEE, les frais sont obligatoirement partagés (valeur SHAR). Pour les virements hors EEE, les frais peuvent être au choix : à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), ou partagés (SHAR).
2.78		→	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	CreditTransferTransaction34	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	M	Niveau Transaction
2.79		→→	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	M	Références de l'opération
2.80		→→→	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the instruction.	O	Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.81		→→→	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	M	Référence de bout-en-bout qui est restituée au bénéficiaire.
2.82		→→→	UETR	<UETR>	[0..1]	UUIDv4Identifier	Universally unique identifier to provide an end-to-end reference of a payment transaction.	O	Référence unique de transaction de bout en bout, transmise par le donneur d'ordre ou générée par la première banque de la chaîne de paiement. Cf. §2.9.4. La référence UETR (Unique End-to-end Transaction Reference).
2.83		→→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée au niveau lot.
2.84		→→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.85		→→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.
2.86	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	<i>Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.</i>	R	
2.88		→→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.89	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	<i>Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.</i>	R	
2.91		→→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.92	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	<i>Category purpose, as published in an external category purpose code list.</i>	R	
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	AmountType4Choice	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	cf §2.11 "les montants".
2.95	{Or	→→→	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. <i>Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.</i>	D	Devise et Montant du paiement instruit par le client
2.96	Or}	→→→	Equivalent Amount	<EqvtAmt>	[1..1]	EquivalentAmount2	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, expressed in the currency of the debtor's account, and the currency in which the amount is to be moved.	D	Contrevaleur de la devise de transfert du montant indiqué en 2.95

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.96.1		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money to be moved between debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency of the debtor's account, and to be moved in a different currency. Usage: The first agent will convert the equivalent amount into the amount to be moved.	M	Devise et Montant équivalent
2.96.2		→→→→	Currency Of Transfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	text [A-Z]{3,3}	Specifies the currency of the to be transferred amount, which is different from the currency of the debtor's account.	M	Devise dans laquelle le montant est transféré
2.97		→→	Exchange Rate Information	<XchgRateInf>	[0..1]	ExchangeRate1	Provides details on the currency exchange rate and contract.	O	L'utilisation de ces données est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Ces données ne peuvent être utilisées que si un contrat de change préalable a été passé.
2.97.1		→→→	Unit Currency	<UnitCcy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	Currency in which the rate of exchange is expressed in a currency exchange. In the example 1GBP = xxxCUR, the unit currency is GBP.	O	
2.97.2		→→→	Exchange Rate	<XchgRate>	[0..1]	decimal td = 11 fd = 10	The factor used for conversion of an amount from one currency to another. This reflects the price at which one currency was bought with another currency.	O	Taux de change contractualisé
2.97.3		→→→	Rate Type	<RateTp>	[0..1]	text	Specifies the type used to complete the currency exchange.	O	Type de taux utilisé
2.97.4		→→→	Contract Identification	<CtrctId>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous reference to the foreign exchange contract agreed between the initiating party/creditor and the debtor agent.	O	Référence du contrat de change.
2.98		→→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Permet de déterminer que les frais sont partagés (SHAR).
2.100		→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Donnée soumise à accord bilatéral. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot afin qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.101		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.
2.102		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.102.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.102.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.102.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.102.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.102.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.102.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.102.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.102.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	
2.102.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.102.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
2.102.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O
2.102.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O
2.102.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O
2.102.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R
2.103		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O Identifiant du payeur d'origine
2.104	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.104.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O
2.104.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.104.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O Deux occurrences maximum
2.104.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M
2.104.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O
2.104.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D
2.104.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D
2.104.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O
2.105	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.105.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O
2.105.1.1		→→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M
2.105.1.2		→→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O
2.105.1.3		→→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M
2.105.1.4		→→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M
2.105.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O Deux occurrences maximum
2.105.2.1		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M
2.105.2.2		→→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O
2.105.2.2.1	{{Or	→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D
2.105.2.2.2	Or}}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D
2.105.2.3		→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O
2.108		→→	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitution	Agent between the debtor's agent and the creditor's agent. Usage: If more than one intermediary agent is present, then IntermediaryAgent1 identifies the agent between the DebtorAgent and the IntermediaryAgent2.	O L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données". S'il existe une banque de couverture, c'est à ce niveau qu'on le renseigne. L'utilisation d'un BIC est recommandée.
2.108.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.108.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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	Le BIC est le moyen recommandé d'identifier l'IntermediaryAgent1
2.108.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	O	
2.108.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.108.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.108.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	R	Limité à 28 caractères au maximum.
2.108.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.108.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	O	
2.108.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.108.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.108.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.108.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.108.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.108.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.108.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.108.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.108.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.108.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.108.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.108.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.108.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.109		→→	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the intermediary agent 1 at its servicing agent in the payment chain.	O	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement". L'utilisation d'un IBAN est recommandée.
2.109.1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.109.1.1	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	
2.109.1.2	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	
2.109.1.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.109.1.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.109.1.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	A	
2.109.1.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.109.1.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Entity that assigns the identification.	A	
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R	
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	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)".	A	BIC de la banque du bénéficiaire s'il existe
2.114.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. La ClearingSystemMemberIdentification doit être obligatoirement accompagnée du nom et de l'adresse.
2.114.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.114.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	D	Limité à 28 caractères au maximum.
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D	Nom de la banque quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom de la banque accompagne obligatoirement le ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" . NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.5.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.114.1.5.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.114.1.5.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A	
2.114.1.5.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A	
2.114.1.5.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A	
2.114.1.5.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.114.1.5.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.114.1.5.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.114.2		→→	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]		Identifies a specific branch of a financial institution. Usage: This component should be used in case the identification information in the financial institution component does not provide identification up to branch level.	O	
		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.	O	
2.115		→→	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor agent at its servicing agent to which a credit entry will be made as a result of the payment transaction.	O	IGNORE, sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations qui nécessitent la détermination d'un compte auprès de l'intermédiaire précédent.
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	Cette donnée est recommandée pour tous les virements. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Obligatoire s'il n'y a pas de BIC. Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses" . NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.136.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.136.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.136.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.136.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.136.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.136.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.137.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.137.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.137.2.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.137.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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 du bénéficiaire
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	O	Autre identification quand l'IBAN n'est pas renseigné.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.148		→→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	D	Recommandée si différente du Creditor. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données"
2.149		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du bénéficiaire final Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné
2.150		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.150.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.150.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.150.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.150.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.150.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.150.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.150.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.150.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.150.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.150.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	A	
2.150.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.150.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.150.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.150.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.151		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.152	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.152.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.152.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.152.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.152.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.152.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.152.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.152.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.152.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.153	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.153.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.153.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.153.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.153.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.153.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.153.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.153.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.153.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.153.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.153.2.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.153.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.156		→→	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgt>	[0..*]	InstructionForCreditorAgent	Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.	O	Information complémentaire pour la banque du Payé. Au maximum 2 occurrences.
2.156.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text	Coded information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor's agent.	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire".
2.156.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community.	O	Permet de préciser une information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.156.1. et dans ce cas, limitée à 30c.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.159	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	D	Indication au bénéficiaire final que le paiement est lié à une demande de paiement
2.161		→→	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReporting3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	O	Limité à une seule occurrence.
2.161.3		→→→	Details	<DtIs>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.	R	cf § 2.13 "Déclaration à la balance des paiements"
2.161.3.4		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text{1,10}	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.	R	Code économique
2.163		→→	Related Remittance Information	<RltdRmtInf>	[0..10]	RemittanceLocation7	Provides information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	O	Renseigné s'il existe un accord bilatéral, et dans ce cas limité à une seule occurrence. En interbancaire, Related Remittance Information et Remittance Information sont mutuellement exclusives.
2.163.1		→→→	Remittance Identification	<RmtId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	O	Limité à 16c si accord bilatéral.
2.163.2		→→→	Remittance Location Details	<RmtLctnDtIs>	[0..*]		Set of elements used to provide information on the location and/or delivery of the remittance information.	O	Limité à deux occurrences.
2.163.2.1		→→→→	Method	<Mtd>	[1..1]	text	Method used to deliver the remittance advice information.	M	
2.163.2.2		→→→→	Electronic Address	<ElctrcncAdr>	[0..1]	text{1,2048}	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Postal address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3.1		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and is usually used to identify that party.	M	
2.163.2.3.2		→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]		Postal address of a party.	M	
2.163.2.3.2.1		→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.2		→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.3		→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	O	
2.163.2.3.2.4		→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	O	
2.163.2.3.2.5		→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.163.2.3.2.6		→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.163.2.3.2.7		→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.163.2.3.2.8		→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.163.2.3.2.9		→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	O	
2.163.2.3.2.10		→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	O	
2.163.2.3.2.11		→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.163.2.3.2.12		→→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.163.2.3.2.13		→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	

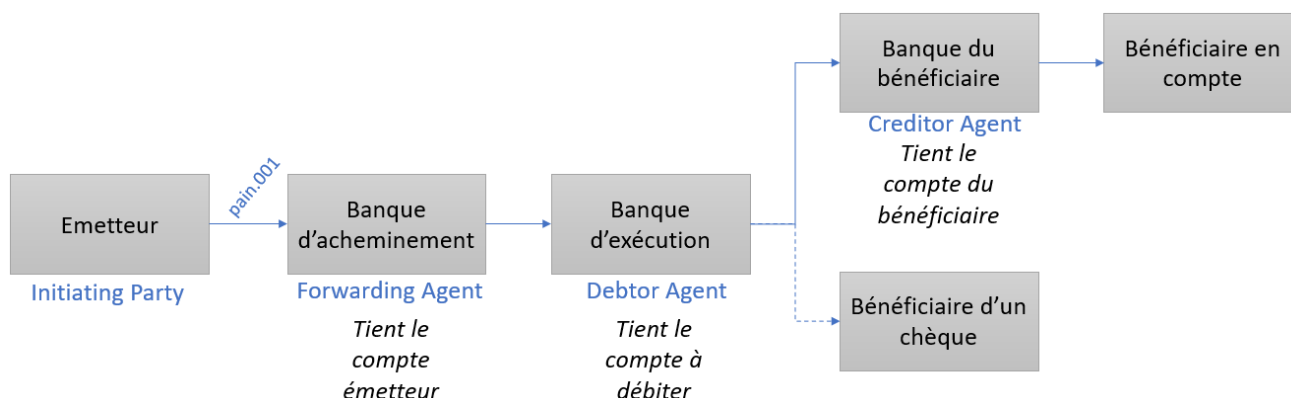
Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
2.163.2.3.2.14		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	O
2.163.2.3.2.15		→→→→→	Address Line	<AdrLine>	[0..7]	text{1,70}	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, presented in free format text.	O 3 occurrences maximum, de 35 caractères chacune
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O Motif de paiement En interbancaire, Remittance Information et Related Remittance Information sont mutuellement exclusives. Un seul des deux éléments Unstructured ou Structured peut être renseigné.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	A Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c.

3.2.4. Guide Virement Déplacé

Un ordre de virement déplacé est une instruction donnée par un émetteur (InitiatingParty) pour demander à sa banque (ForwardingAgent, banque d'acheminement) de transmettre un ou plusieurs ordres de paiement à une autre banque (DebtorAgent, banque d'exécution) chargée de les exécuter :

- Opérations en euro dans toutes les zones géographiques,
- Opérations en devise dans toutes les zones géographiques.

Schéma général de fonctionnement :



- Banque d'acheminement : banque qui reçoit du donneur d'ordre multibancarisé ses ordres de paiement déplacés et les achemine vers les banques d'exécution concernées.
- Compte émetteur : compte destiné à l'identification de l'émetteur par la banque d'acheminement.
- Banque d'exécution : banque qui tient le compte à débiter et qui exécute les ordres de paiement.

Il est recommandé d'effectuer des lots homogènes par type de virement. Par exemple des lots (PaymentInformation) homogène par devise.

Tout comme le virement international ou non SEPA, ce guide est élaboré en tenant compte des limites des formats actuels.

En effet, les virements déplacés sont échangés en interbancaire (correspondent banking et systèmes d'échanges) en format Swift FIN MT101 ou au format pain.001.

Cela explique pourquoi certaines données ne doivent pas être renseignées par les entreprises ou certaines données sont limitées en taille.

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document		M Balise racine
			Customer Credit Transfer Initiation V09 (pain.001.001.09)	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	CustomerCreditTransferInitiationV09	Scope The CustomerCreditTransferInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or debtor agent. It is used to request movement of funds from the debtor account to a creditor.	M
1.0			Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	Composed GroupHeader85	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	M
1.1		→	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	M Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.9 "Principes de référencement " .
1.2		→	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	M Date et heure de création du message
1.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	M Nombre de transactions Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	M Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. cf. paragraphe 2.12 « cumul arithmétique des montants ».
1.6		→	Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the debtor or the party that initiates the credit transfer on behalf of the debtor.	M Emetteur du message. Si équivalent au payeur, seul le nom doit être renseigné. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" .
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R Le nom de l'émetteur est recommandé. Limité à 70 car. Il est possible de transmettre uniquement le nom, sans l'adresse.
1.8		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O Si l'adresse est fournie, elle doit être de préférence structurée (le format hybride est accepté). Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données" .
1.8.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O
1.8.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O
1.8.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A
1.8.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A
1.8.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O
1.8.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O
1.8.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O
1.8.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O
1.8.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A
1.8.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R
1.8.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O
1.8.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O
1.8.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
1.8.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O
1.10	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D
1.10.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O
1.10.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericOrganisationIdentification1	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M
1.10.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O
1.10.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D
1.10.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D
1.10.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O
1.11	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D
1.11.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O
1.11.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date on which a person is born.	M
1.11.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O
1.11.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M
1.11.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Country where a person was born.	M
1.11.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O
1.11.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M
1.11.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.	O
1.11.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPersonIdentification1Code	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D
1.11.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D
1.11.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O
1.14		→	Forwarding Agent	<FwdgAgt>	[0..1]	Composed BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution that receives the instruction from the initiating party and forwards it to the next agent in the payment chain for execution.	R
1.14.1		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
1.14.1.1		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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	L'identification par un code BIC est obligatoire.
		→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	O	
		→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
		→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	R	Limité à 28 caractères au maximum.
		→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	Composed PaymentInstruction30	Set of characteristics that applies to the debit side of the payment transactions included in the credit transfer initiation.	M	Niveau Lot
2.1		→	Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	M	Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte en cas de comptabilisation par lot.
2.2		→	Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod3Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	M	"TRF" pour un paiement par virement. "CHK" pour un paiement par chèque.
2.3		→	Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	O	Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation appliquer. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
2.4		→	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	R	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		→	Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot.
2.6		→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	R	Type de paiement. Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction).
2.7		→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité ("HIGH" ou "NORM") pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.8		→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code maxLength: 4 minLength: 1	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	R	
2.11		→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.12	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code maxLength: 35 minLength: 1	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	R	

Format ISO							Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S* Commentaires
2.14		→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.15	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	R
2.17		→	Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateAndDateTime2Choice	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment. Usage: This is the date on which the debtor's account is to be debited. If payment by cheque, the date when the cheque must be generated by the bank.	M Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Specified date.	D
2.19	Or}	→→	Date Time	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	Specified date and time.	D
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	Composed PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	M Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen UE 2023/1113, la banque remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	R Le nom du payeur est requis. Limité à 70 car.
2.23		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D L'adresse postale est obligatoire uniquement lorsque le PSP du bénéficiaire est situé dans un pays ou un territoire hors EEE (par exemple la Suisse). Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.25		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O
2.26		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A
2.29		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O
2.30		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O
2.31		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O
2.32		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R
2.35		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O
2.36		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O
2.37		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identification de l'émetteur (recommandé si différent du payeur).
2.41	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.41.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.41.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
2.41.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.41.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.41.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M	
2.41.3.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R	
2.41.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.42	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.42.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.42.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person is born.	M	
2.42.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.	O	
2.42.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.	M	
2.42.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CodeSet [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.42.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.42.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.42.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	M	
2.42.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	R	
2.42.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.45		→	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	Composed CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	M	Numéro de compte du payeur.
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.47	{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.	R	IBAN requis

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.50		→→	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 du compte
2.52		→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]	ProxyAccountIdentification18	Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.52.1		→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.52.1.1	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.52.1.2	Or}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.52.2		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.53		→	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	M	Banque du payeur. Son identification par un BIC est obligatoire.
2.54		→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	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	
2.65		→	Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the debtor agent at its servicing agent in the payment chain.	D	IGNORE sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations de correspondant banking
		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text	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.	R	
		→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the nature, or use of the account.	O	Type de compte
	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Account type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Nature or use of the account in a proprietary form.	D	
		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	text	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 du compte
2.67		→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau Transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.68		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.
2.69		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.69.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.69.3		→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.69.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.69.5		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.69.6		→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.69.7		→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.69.8		→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.69.9		→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	
2.69.10		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.69.11		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.69.12		→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.69.13		→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.69.14		→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.69.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.70		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.71	{Or	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.71.1		→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.71.2		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.71.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.71.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.71.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.71.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.71.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.71.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.72	Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous element de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.72.1		→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.72.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.72.1.2		→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.72.1.3		→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.72.1.4		→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.72.2		→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.72.2.1		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.72.2.2		→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.72.2.2.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.72.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.72.2.3		→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.75		→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1 Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut. Pour les "SWIFT to Cheque", la valeur DEBT est recommandée.
2.78		→	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	CreditTransferTransaction34	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	M	Niveau Transaction
2.79		→→	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	M	Références de l'opération
2.80		→→→	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the instruction.	O	Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.81		→→→	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	M	Référence de bout-en-bout qui est restituée au bénéficiaire.
2.82		→→→	UETR	<UETR>	[0..1]	UIDv4Identifier	Universally unique identifier to provide an end-to-end reference of a payment transaction.	O	Référence unique de transaction de bout en bout, transmise par le donneur d'ordre ou générée par la première banque de la chaîne de paiement. Cf. §2.9.4. La référence UETR (Unique End-to-end Transaction Reference).
2.83		→→	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation26	Set of elements used to further specify the type of transaction.	D	Cet élément doit être renseigné soit au niveau lot soit au niveau Transaction mais pas aux deux niveaux. Il est recommandé de renseigner la donnée au niveau lot.
2.84		→→→	Instruction Priority	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.85		→→→	Service Level	<SvcLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire. Limité à 3 occurrences.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.86	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	R	
2.88		→→→	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	O	
2.89	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	R	
2.91		→→→	Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf § 2.10.1 "L'identification du type de service associé au paiement - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.92	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	R	
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	AmountType4Choice	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	cf §2.11 "les montants".
2.95	{Or	→→→	Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.	R	Devise et Montant du paiement instruit par le client
2.97		→→	Exchange Rate Information	<XchgRateInf>	[0..1]	ExchangeRate1	Provides details on the currency exchange rate and contract.	O	L'utilisation de ces données est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Ces données ne peuvent être utilisées que si un contrat de change préalable a été passé.
2.97.1		→→→	Unit Currency	<UnitCcy>	[0..1]	text [A-Z]{3,3}	Currency in which the rate of exchange is expressed in a currency exchange. In the example 1GBP = xxxCUR, the unit currency is GBP.	O	
2.97.2		→→→	Exchange Rate	<XchgRate>	[0..1]	decimal td = 11 fd = 10	The factor used for conversion of an amount from one currency to another. This reflects the price at which one currency was bought with another currency.	O	Taux de change contractualisé
2.97.3		→→→	Rate Type	<RateTp>	[0..1]	text	Specifies the type used to complete the currency exchange.	O	Type de taux utilisé
2.97.4		→→→	Contract Identification	<CtrctId>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous reference to the foreign exchange contract agreed between the initiating party/creditor and the debtor agent.	O	Référence du contrat de change.
2.98		→→	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut.
2.100		→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Donnée soumise à accord bilatéral. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot afin qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement".
2.101		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du payeur d'origine Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.102		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.102.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.102.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.102.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.102.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.102.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.102.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.102.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.102.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	
2.102.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.102.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.102.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.102.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.102.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.102.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.103		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.104	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Cf. 2.16. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113
2.104.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.104.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.104.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.104.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.	M	
2.104.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.104.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.104.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.104.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.105	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.105.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.105.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.105.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.105.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.105.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.105.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.105.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.105.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.105.2.2.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.105.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.105.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.108		→→	Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BranchAndFinancialIn	Agent between the debtor's agent and the creditor's agent. Usage: If more than one intermediary agent is present, then IntermediaryAgent1 identifies the agent between the DebtorAgent and the IntermediaryAgent2.	O	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données". S'il existe une banque de couverture, c'est à ce niveau qu'on le renseigne. L'utilisation d'un BIC est recommandée.
2.108.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	
2.108.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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	Le BIC est le moyen recommandé d'identifier l'IntermediaryAgent1
2.108.1.2		→→→→	Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	O	
2.108.1.2.1		→→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.108.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.108.1.2.2		→→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	R	Limité à 28 caractères au maximum.
2.108.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.108.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	O	
2.108.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.108.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.108.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.108.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.108.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.108.1.5.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.108.1.5.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.108.1.5.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.108.1.5.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.108.1.5.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.108.1.5.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.108.1.5.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.108.1.5.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.108.1.5.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.109		→→	Intermediary Agent 1 Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the intermediary agent 1 at its servicing agent in the payment chain.	O	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement". L'utilisation d'un IBAN est recommandée.
2.109.1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.109.1.1	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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.	D	
2.109.1.2	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	D	
2.109.1.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.109.1.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.109.1.2.2.1	{{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	A	
2.109.1.2.2.2	Or}}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.109.1.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Entity that assigns the identification.	A	
2.114		→→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	R	Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où cette donnée est ignorée. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données".
2.114.1		→→→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	M	Identifiant de la banque du bénéficiaire
2.114.1.1		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	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)".	A	BIC de la banque du bénéficiaire s'il existe
2.114.1.2		→→→→	Clearing System Member Identifier	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Information used to identify a member within a clearing system.	D	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. La ClearingSystemMemberIdentification doit être obligatoirement accompagnée du nom et de l'adresse.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.1.2.1		→→→→	Clearing System Identification	<ClrSysId>	[0..1]	Choice	Specification of a pre-agreed offering between clearing agents or the channel through which the payment instruction is processed.	D	
2.114.1.2.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,5}	Identification of a clearing system, in a coded form as published in an external list.	R	
2.114.1.2.2		→→→→	Member Identification	<MmbId>	[1..1]	text{1,35}	Identification of a member of a clearing system.	D	Limité à 28 caractères au maximum.
2.114.1.3		→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identifier of the financial institution.	O	
2.114.1.4		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which an agent is known and which is usually used to identify that agent.	D	Nom de la banque quand le BIC n'est pas renseigné (limité à 35 caractères). Le nom de la banque accompagne obligatoirement le ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI.
2.114.1.5		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	D	Adresse de la banque, à utiliser quand le BIC n'est pas renseigné. Le nom et l'adresse de la banque doivent obligatoirement accompagner la ClearingSystemMemberIdentification ou le LEI. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.114.1.5.2		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.3		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.114.1.5.4		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.114.1.5.5		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.114.1.5.6		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	A	
2.114.1.5.7		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	A	
2.114.1.5.8		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	A	
2.114.1.5.9		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.114.1.5.10		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.114.1.5.11		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.114.1.5.12		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.114.1.5.13		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.114.1.5.14		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.114.1.5.15		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.114.2		→→→	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]		Identifies a specific branch of a financial institution. Usage: This component should be used in case the identification information in the financial institution component does not provide identification up to branch level.	O	
		→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.	O	
2.115		→→	Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor agent at its servicing agent to which a credit entry will be made as a result of the payment transaction.	O	IGNORE, sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations qui nécessitent la détermination d'un compte auprès de l'intermédiaire précédent.
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	R	Cette donnée est recommandée pour tous les virements et obligatoire en cas de "Swift to Cheque". cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données" . Renseigner soit le BIC, soit le Nom et l'Adresse.
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Obligatoire s'il n'y a pas de BIC. Limité à 35 ou à 70 caractères, en fonction des spécifications de la banque du donneur d'ordre.
2.118		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Il est recommandé de renseigner une adresse, sous forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter de l'activation de la release Swift 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.120		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.121		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.122		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.123		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.124		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	O	
2.125		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	O	
2.126		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.127		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"
2.128		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.129		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.130		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	O	
2.131		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country subdivision.	O	
2.132		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.133		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with its own government.	R	
2.135		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
2.136	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
2.136.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.136.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.136.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.136.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.136.3.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.136.3.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.136.3.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.136.3.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.137	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
2.137.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.137.1.1		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.137.1.2		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.137.1.3		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.137.1.4		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.137.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
2.137.2.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.137.2.2		→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.137.2.2.1	{{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.137.2.2.2	Or}}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.137.2.3		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.140		→→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[0..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en cas de SWIFT to Cheque.
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	M	
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	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 du bénéficiaire
2.143	Or}	→→→→	Other	<Othr>	[1..1]		Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.	O	Autre identification quand l'IBAN n'est pas renseigné.
2.143.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,34}	Identification assigned by an institution.	M	
2.147		→→→	Proxy	<Prxy>	[0..1]		Specifies an alternate assumed name for the identification of the account.	O	Donnée complémentaire permettant d'identifier le compte
2.147.1		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Type of the proxy identification.	R	Si le Proxy est présent, il est obligatoire de préciser son type
2.147.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.147.1.2	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.147.2		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,2048}	Identification used to indicate the account identification under another specified name.	M	Limité à 320 caractères
2.148		→→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	D	Recommandée si différente du Creditor. Donnée requise en cas de SWIFT to Cheque. cf § 3.2.2.1 "Spécificités des éléments de données"
2.149		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	A	Nom du bénéficiaire final Limité à 29 car. Obligatoire si le BIC n'est pas renseigné
2.150		→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	Composed PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	A	Obligatoire, au format structuré de préférence (le format hybride est accepté), si le BIC n'est pas renseigné, et si au moins une des banques n'est pas dans l'EEE, ou la devise de la transaction n'est pas une devise utilisée dans les pays de l'EEE Cf. §3.2.2.1 "Spécificité des éléments de données".
2.150.2		→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.150.3		→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.150.4		→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.150.5		→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.150.6		→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.150.7		→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.150.8		→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.150.9		→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.150.10		→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.150.11		→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	A	
2.150.12		→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.150.13		→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.150.14		→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.150.15		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.151		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	Identifiant du payeur d'origine
2.152	{Or	→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	Composed OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	Un seul sous element de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.152.1		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICDec2014Identifier	Business identification code of the organisation.	O	
2.152.2		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	LEIIdentifier	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.152.3		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Max35Text	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.152.3.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identification assigned by an institution.	M	
2.152.3.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the identification scheme.	O	
2.152.3.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Choice	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.152.3.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.152.3.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.153	Or}	→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	Composed PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.153.1		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed DateAndPlaceOfBirth1	Date and place of birth of a person.	O	
2.153.1.1		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
2.153.1.2		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
2.153.1.3		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
2.153.1.4		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
2.153.2		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences maximum
2.153.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.153.2.2		→→→→→→	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.	O	
2.153.2.2.1	{{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.	D	
2.153.2.2.2	Or}}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.	D	
2.153.2.3		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.	O	
2.156		→→	Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgt>	[0..*]	InstructionForCreditor	Further information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor agent.	O	Information complémentaire pour la banque du Payé. Au maximum 2 occurrences.
2.156.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text	Coded information related to the processing of the payment instruction, provided by the initiating party, and intended for the creditor's agent.	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire".
2.156.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	text{1,140}	Further information complementing the coded instruction or instruction to the creditor's agent that is bilaterally agreed or specific to a user community.	O	Permet de préciser une information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.156.1. et dans ce cas, limitée à 30c.
2.158		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10.2 "Identification de la nature du paiement - "Purpose".
2.159	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	D	Indication au bénéficiaire final que le paiement est lié à une demande de paiement
2.161		→→	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReporting3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	O	Limité à une seule occurrence. cf § 2.13 "Déclaration à la balance des paiements"
2.161.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.	R	
2.161.3.4		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	text{1,10}	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.	R	Code économique
2.163		→→	Related Remittance Information	<RltdRmtInf>	[0..10]	RemittanceLocation7	Provides information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	O	Renseigné s'il existe un accord bilatéral, et dans ce cas limité à une seule occurrence. En interbancaire, Related Remittance Information et Remittance Information sont mutuellement exclusives.

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.163.1		→→→	Remittance Identification	<RmtId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	O	Limité à 16c si accord bilatéral.
2.163.2		→→→	Remittance Location Details	<RmtLctnDtls>	[0..*]		Set of elements used to provide information on the location and/or delivery of the remittance information.	O	Limité à deux occurrences.
2.163.2.1		→→→→	Method	<Mtd>	[1..1]	text	Method used to deliver the remittance advice information.	M	
2.163.2.2		→→→→	Electronic Address	<ElctrncAdr>	[0..1]	text{1,2048}	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3		→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Postal address to which an agent is to send the remittance information.	O	
2.163.2.3.1		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and is usually used to identify that party.	M	
2.163.2.3.2		→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]		Postal address of a party.	M	
2.163.2.3.2.1		→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.2		→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.3		→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	O	
2.163.2.3.2.4		→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	O	
2.163.2.3.2.5		→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.163.2.3.2.6		→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.163.2.3.2.7		→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.163.2.3.2.8		→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.163.2.3.2.9		→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	O	
2.163.2.3.2.10		→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	O	
2.163.2.3.2.11		→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.163.2.3.2.12		→→→→→→	District Name	<DstrectNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.163.2.3.2.13		→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.163.2.3.2.14		→→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	O	
2.163.2.3.2.15		→→→→→→	Address Line	<AdrLine>	[0..7]	text{1,70}	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, presented in free format text.	O	3 occurrences maximum, de 35 caractères chacunes

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Motif de paiement En interbancaire, Remittance Information et Related Remittance Information sont mutuellement exclusives. Un seul des deux éléments Unstructured ou Structured peut être renseigné. L'utilisation de Structured est soumise à accord bilatéral ou multilatéral. Structured peut être répétée, cependant le contenu des éléments de données de toutes les occurrences de Structured, en excluant les balises, ne doit pas excéder 9 000 caractères.
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	A	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c. Peut être renseigné uniquement si Structured n'est pas renseigné.
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..*]	Composed StructuredRemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	D	Motif du paiement structuré Son utilisation est soumise à accord bilatéral ou multilatéral. Peut être renseigné uniquement si Unstructured n'est pas renseigné. Cet élément peut être répété, cependant le contenu des éléments de données de toutes ses occurrences, en excluant les balises, ne doit pas excéder 9 000 caractères.
2.167		→→→→	Referred Document Information	<RfrdDocInf>	[0..*]	ReferredDocumentInformation	Provides the identification and the content of the referred document.	O	
2.167.1		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]		Specifies the type of referred document.	O	
2.167.1.1		→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the referred document.	M	
2.167.1.1.1	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text	Document type in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of the remittance document.	D	
		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the reference document type.	O	
2.167.2		→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of the referred document.	O	
2.167.3		→→→→→	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	Date associated with the referred document.	O	
2.167.4		→→→→→	Line Details	<LineDtls>	[0..*]		Set of elements used to provide the content of the referred document line.	O	
2.167.4.1		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..*]		Provides identification of the document line.	M	
		→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]		Specifies the type of referred document line identification.	O	
		→→→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the referred document line identification.	M	
	{Or	→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Line identification type in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of the remittance document.	D	
		→→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the reference document line identificationtype.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the type specified for the referred document line.	O	
		→→→→→→→	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	Date associated with the referred document line.	O	
2.167.4.2		→→→→→→	Description	<Desc>	[0..1]	text{1,2048}	Description associated with the document line.	O	
2.167.4.3		→→→→→→	Amount	<Amt>	[0..1]		Provides details on the amounts of the document line.	O	
2.167.4.3.1		→→→→→→→	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	O	
2.167.4.3.2		→→→→→→→	Discount Applied Amount	<DscntApldAmt>	[0..*]		Amount of discount to be applied to the amount due and payable to the creditor.	O	
		→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.167.4.3.3		→→→→→→→	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of a credit note.	O	
2.167.4.3.4		→→→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..*]		Amount of the tax.	O	
		→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.167.4.3.5		→→→→→→→	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		Specifies detailed information on the amount and reason of the adjustment.	O	
2.167.4.3.5.1		→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money of the document adjustment.	M	
		→→→→→→→	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
		→→→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	Specifies the reason for the adjustment.	O	
		→→→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.167.4.3.6		→→→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted.	O	
2.168		→→→→	Referred Document Amount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	RemittanceAmount2	Provides details on the amounts of the referred document.	O	
2.168.1		→→→→	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	O	
2.168.2		→→→→	Discount Applied Amount	<DscntApldAmt>	[0..*]		Amount specified for the referred document is the amount of discount to be applied to the amount due and payable to the creditor.	O	
		→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.168.3		→→→→	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified for the referred document is the amount of a credit note.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.168.4		→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..*]		Quantity of cash resulting from the calculation of the tax.	O	
		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.168.5		→→→→→	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		Specifies detailed information on the amount and reason of the document adjustment.	O	
2.168.5.1		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money of the document adjustment.	M	
		→→→→→	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	Specifies the reason for the adjustment.	O	
		→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.168.6		→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted for the referred document.	O	
2.169		→→→→	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence donnée par le bénéficiaire En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Reference" doivent être présents.
2.170		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	R	Type de référence
2.171		→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	
2.172	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	La valeur ' SCOR ' est obligatoire (S tructured CO munication R éférence)
2.174		→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the credit reference type.	O	
2.175		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	R	Référence du paiement donnée par le bénéficiaire. Il n'y a pas de controle de la clé
2.176		→→→→→	Invoicer	<Invcr>	[0..1]	PartyIdentification135	Identification of the organisation issuing the invoice, when it is different from the creditor or ultimate creditor.	O	
2.176.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.176.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}{0-9}{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.177		→→→→	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	PartyIdentification135	Identification of the party to whom an invoice is issued, when it is different from the debtor or ultimate debtor.	O	
2.177.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.177.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}/0,1	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.178		→→→→	Tax Remittance	<TaxRmt>	[0..1]	TaxInformation7	Provides remittance information about a payment made for tax-related purposes.	O	
		→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Party on the credit side of the transaction to which the tax applies.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the creditor.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Identifies the party on the debit side of the transaction to which the tax applies.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the debtor.	O	
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Authorisation	<Authstn>	[0..1]		Details of the authorised tax paying party.	O	
		→→→→→	Title	<Titl>	[0..1]	text{1,35}	Title or position of debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name of the debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor, in this case, to the taxing authority.	O	
		→→→→→	Tax Identification	<TaxId>	[0..1]	text{1,35}	Tax identification number of the debtor.	O	
		→→→→→	Registration Identification	<RegnId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by an organisation, to unambiguously identify a party.	O	
		→→→→→	Tax Type	<TaxTp>	[0..1]	text{1,35}	Type of tax payer.	O	
		→→→→→	Authorisation	<Authstn>	[0..1]		Details of the authorised tax paying party.	O	
		→→→→→	Title	<Titl>	[0..1]	text{1,35}	Title or position of debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name of the debtor or the debtor's authorised representative.	O	
		→→→→→	Administration Zone	<AdmstnZone>	[0..1]	text{1,35}	Territorial part of a country to which the tax payment is related.	O	
		→→→→→	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	Tax reference information that is specific to a taxing agency.	O	
		→→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	text{1,35}	Method used to indicate the underlying business or how the tax is paid.	O	
		→→→→→	Total Taxable Base Amount	<TtlTaxblBaseAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount of money on which the tax is based.	O	
		→→→→→	Total Tax Amount	<TtlTaxAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount of money as result of the calculation of the tax.	O	
		→→→→→	Date	<Dt>	[0..1]	date	Date by which tax is due.	O	
		→→→→→	Sequence Number	<SeqNb>	[0..1]	decimal td = 18 fd = 0	Sequential number of the tax report.	O	
		→→→→→	Record	<Rcrd>	[0..*]		Record of tax details.	O	
		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text{1,35}	High level code to identify the type of tax details.	O	
		→→→→→	Category	<Ctgy>	[0..1]	text{1,35}	Specifies the tax code as published by the tax authority.	O	
		→→→→→	Category Details	<CtgyDtls>	[0..1]	text{1,35}	Provides further details of the category tax code.	O	
		→→→→→	Debtor Status	<DbtrSts>	[0..1]	text{1,35}	Code provided by local authority to identify the status of the party that has drawn up the settlement document.	O	
		→→→→→	Certificate Identification	<CertId>	[0..1]	text{1,35}	Identification number of the tax report as assigned by the taxing authority.	O	
		→→→→→	Forms Code	<FrmsCd>	[0..1]	text{1,35}	Identifies, in a coded form, on which template the tax report is to be provided.	O	
		→→→→→	Period	<Prd>	[0..1]		Set of elements used to provide details on the period of time related to the tax payment.	O	
		→→→→→	Year	<Yr>	[0..1]	date	Year related to the tax payment.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text	Identification of the period related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→	From To Date	<FrToDt>	[0..1]		Range of time between a start date and an end date for which the tax report is provided.	O	
		→→→→→→→→	From Date	<FrDt>	[1..1]	date	Start date of the range.	M	
		→→→→→→→→	To Date	<ToDt>	[1..1]	date	End date of the range.	M	
		→→→→→→→→	Tax Amount	<TaxAmt>	[0..1]		Set of elements used to provide information on the amount of the tax record.	O	
		→→→→→→→→	Rate	<Rate>	[0..1]	decimal td = 11 fd = 10	Rate used to calculate the tax.	O	
		→→→→→→→→	Taxable Base Amount	<TaxblBaseAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money on which the tax is based.	O	
		→→→→→→→→	Total Amount	<TtlAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Total amount that is the result of the calculation of the tax for the record.	O	
		→→→→→→→→	Details	<DtIs>	[0..*]		Set of elements used to provide details on the tax period and amount.	O	
		→→→→→→→→	Period	<Prd>	[0..1]		Set of elements used to provide details on the period of time related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→→	Year	<Yr>	[0..1]	date	Year related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	text	Identification of the period related to the tax payment.	O	
		→→→→→→→→→	From To Date	<FrToDt>	[0..1]		Range of time between a start date and an end date for which the tax report is provided.	O	
		→→→→→→→→→	From Date	<FrDt>	[1..1]	date	Start date of the range.	M	
		→→→→→→→→→	To Date	<ToDt>	[1..1]	date	End date of the range.	M	
		→→→→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Underlying tax amount related to the specified period.	M	
		→→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Further details of the tax record.	O	
2.179		→→→→	Garnishment Remittance	<GrnshmtRmt>	[0..1]	Garnishment3	Provides remittance information about a payment for garnishment-related purposes.	O	
2.179.1		→→→→→	Type	<Tp>	[1..1]		Specifies the type of garnishment.	M	
		→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the garnishment.	M	
	{Or	→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Garnishment type in a coded form. Would suggest this to be an External Code List to contain: GNCS Garnishment from a third party payer for Child Support GNDP Garnishment from a Direct Payer for Child Support GTPP Garnishment from a third party payer to taxing agency.	D	
	Or}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Proprietary identification of the type of garnishment.	D	
		→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	text{1,35}	Identification of the issuer of the garnishment type.	O	
2.179.2		→→→→→	Garnishee	<Grnshee>	[0..1]		Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor, in this case, to the garnisher.	O	
2.179.2.1		→→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	
2.179.2.2		→→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}/0,1	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}/0-9/2,2	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	
2.179.3		→→→→→	Garnishment Administrator	<GrnshmtAdmstr>	[0..1]		Party on the credit side of the transaction who administers the garnishment on behalf of the ultimate beneficiary.	O	
2.179.3.1		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	O	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.179.3.2		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	O	Si l'adresse postale est renseignée, l'adresse structurée est conseillée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride est acceptée.
		→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
		→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
		→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
		→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
		→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
		→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
		→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
		→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
		→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
		→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
		→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
		→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	O	
	{Or	→→→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		Unique and unambiguous way to identify an organisation.	D	
		→→→→→	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}[A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Business identification code of the organisation.	O	
		→→→→→	LEI	<LEI>	[0..1]	text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Legal entity identification as an alternate identification for a party.	O	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Identification assigned by an institution.	M	
	Or}	→→→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]		Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	D	
		→→→→→	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		Date and place of birth of a person.	O	
		→→→→→	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.	M	
		→→→→→	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	text{1,35}	Province where a person was born.	O	
		→→→→→	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	text{1,35}	City where a person was born.	M	
		→→→→→	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.	M	
		→→→→→	Other	<Othr>	[0..*]		Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	O	Deux occurrences au maximum
		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of a person.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
		→→→→	Reference Number	<RefNb>	[0..1]	text{1,140}	Reference information that is specific to the agency receiving the garnishment.	O	
		→→→→	Date	<Dt>	[0..1]	date	Date of payment which garnishment was taken from.	O	
		→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted for the referred document.	O	
		→→→→	Family Medical Insurance Indicator	<FmlyMdclInsrncInd>	[0..1]	boolean	Indicates if the person to whom the garnishment applies (that is, the ultimate debtor) has family medical insurance coverage available.	O	
		→→→→	Employee Termination Indicator	<MplyeeTermtnInd>	[0..1]	boolean	Indicates if the employment of the person to whom the garnishment applies (that is, the ultimate debtor) has been terminated.	O	
2.180		→→→→	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Max140Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	O	3 occurrences au maximum

3.2.5. Guide « Factures Acceptées à Échéance » (FAE)

Le « virement commercial » a été remplacé par 2 services bancaires distincts :

- Un service de « Factures Acceptées à Échéance » (FAE) – dans le périmètre de ce guide détaillé – à partir duquel la banque du débiteur peut informer directement et par anticipation le fournisseur de son client, bénéficiaire des fonds, avant que le règlement ne soit exécuté par transfert de ces fonds à l'échéance prévue et, optionnellement, lui proposer un financement (ce dernier ne fait pas partie intégrante de la définition interbancaire du service FAE).

Pour rappel :

- La remise des facture(s) acceptée(s) à échéance par l'acheteur à sa banque doit être anticipée par rapport à leur échéance prévue. Elle doit être automatisée en fonction des normes convenues entre l'acheteur et sa banque.
- La banque de l'acheteur s'engage à faire parvenir au fournisseur le plus rapidement possible après réception les éléments de facture(s) acceptée(s) à échéance transmis par l'acheteur. En pratique, la banque a vocation à transmettre au fournisseur toutes les informations que celui-ci recevrait dans le cadre d'une relation directe aux normes EDIFACT. Cet envoi doit se faire dans toute la mesure du possible de façon automatisée, si le fournisseur peut le recevoir ainsi.
- La normalisation de la relation entre la banque de l'acheteur et le fournisseur, que ce soit en termes de contenu (informations à délivrer au fournisseur) ou en termes de support (Message EDIFACT ou tout autre moyen y compris courrier) n'a pas été retenue dans un premier temps.
- Un service de transfert de fonds par virement – hors périmètre de ce guide – assujetti à l'obligation de migrer au virement SEPA dès lors qu'il est exécuté par le biais d'un virement de masse et ne nécessite pas l'utilisation d'un virement de type HVP (High Value Payment).

Dans ce contexte, la transmission des éléments de facture et les services à valeur ajoutée, tels que l'accusé de réception transmis à l'acheteur par sa banque (flux 2 bis du schéma en §3.2.5.3) et le rapport transmis par la banque de l'acheteur au « fournisseur » (éléments de factures, flux 3 du schéma en §3.2.5.3), s'appuient sur des formats client-banque et banque-client spécialement adaptés aux besoins des entreprises qui ont recours à ce type de service.

Le guide FAE est valable pour fournir les informations nécessaires pour le service de transfert de fonds, qu'il prenne la forme d'un virement SEPA ou d'un virement de type HVP (High Value Payment).

Les caractéristiques des services FAE figurent dans les éléments suivants :

- LocalInstrument -> Proprietary (index 2.13) : qui permet de définir le traitement à appliquer par la banque du donneur d'ordre à réception du pain.001 :
 - FAE : pour le service de Factures Acceptées à Échéance standard,
 - FAE FI : pour le service de Factures Acceptées à Échéance avec une offre de financement.
- RelatedRemittanceInformation (index 2.163) : qui permet de donner l'adresse postale et éventuellement électronique à laquelle doivent être envoyées les informations commerciales.
- RemittanceInformation (index 2.164) : qui donne la liste des factures et avoirs concernés.

Seules ces deux dernières zones sont détaillées dans le guide spécifique FAE.

Le type de document

L'élément « Code » (index 2.167.1.1.1) de l'élément « ReferredDocumentInformation » (index 2.167) permet de définir la nature des informations commerciales et leur sens.

Ce tableau fournit également la correspondance entre la codification ISO et CFONB.

Les codes ISO sans correspondance CFONB ont été ignorés.

Index 2.167.1.1.1 "Code"	Libellé	Sens	Code CFONB
CINV	CommercialInvoice : Le document est une facture	Débit	380
CNFA	CreditNoteRelatedToFinancialAdjustment : Le document est un avoir sur le montant effectivement réglé pour une transaction commerciale	Crédit	381
CREN	CreditNote : Le document est une note de credit	Crédit	381
DEBN	DebitNote : Le document est une note de débit	Débit	383
DNFA	DebitNoteRelatedToFinancialAdjustment: Le document est une facture (un débit) sur le montant effectivement réglé pour une transaction	Débit	380
HIRI	HireInvoice : Le document est une facture sur la mise en œuvre de ressources humaines ou la location de bien et d'équipement.	Débit	380
MSIN	MeteredServiceInvoice : Le document est une facture pour le paiement pour la fourniture de services mesurés, comme par exemple le gaz ou l'électricité	Débit	380
SBIN	SelfBilledInvoice : Le document est une facture émise par le débiteur.	Débit	386

Les montants

Les différents montants possibles pour les informations commerciales sont :

- 2.168.1 ou 2.167.4.3.1 DuePayableAmount : Montant dû, montant initial de la facture
- 2.168.2 ou 2.167.4.3.2 DiscountAppliedAmount : Remise accordée sur le montant dû
- 2.168.3 ou 2.167.4.3.3 CreditNoteAmount : Montant de l'avoir
- 2.168.4 ou 2.167.4.3.4 TaxAmount : Montant de la TVA (montant ignoré)
- 2.168.5.1 ou 2.167.4.3.5.1 Amount de « AdjustmentAmountAndReason » : Montant ajusté et raison de l'ajustement : optionnel, à renseigner en cas de livraison partielle, matériel endommagé... pour indiquer la déduction appliquée.
- 2.168.6 ou 2.167.4.3.6 RemittedAmount : Montant effectivement payé

Ces montants apparaissent à deux endroits dans la Remittance Information structurée :

- Referred Document Information / Line Details / Amount (Index 2.167.4.3)
- Referred Document Amount (index 2.168)

Il est recommandé d'utiliser les sous-éléments de Referred Document Amount (index 2.168).

La banque n'effectue pas de contrôle de cohérence entre le montant du virement interbancaire à effectuer et la somme des montants des factures. Les informations détaillées seront uniquement indiquées dans l'avis de remise.

Pour le service FAE, les règles de gestion suivantes sont définies :

1) S'il s'agit d'un DEBIT (voir « Code » de l'index 2.167 « ReferredDocumentInformation ») alors :

- DuePayableAmount est optionnel
- DiscountAppliedAmount est optionnel
- CreditNoteAmount est interdit
- TaxAmount est ignoré
- Amount de AdjustmentAmountAndReason est optionnel
- RemittedAmount est obligatoire

Exemple pour un montant initial de 50 000 euros sans remise :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>DEBN</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">50000</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

Exemple pour un montant initial de 20 000 euros avec une remise de 3 000 euros :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CINV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <DuePyblAmt Ccy="EUR">20000</DuePyblAmt>
  <DscntApldAmt Ccy="EUR">3000</DscntApldAmt>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">17000</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

Exemple pour un montant initial de 15 000 euros avec une déduction de 2 250 euros :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CINV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <DuePyblAmt Ccy="EUR">15000</DuePyblAmt>
  <AdjstmntAmtAndRsn>
    <Amt Ccy="EUR">2250</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <AddtInf>COLIS 3 ENDOMMAGE</AddtInf>
  </AdjstmntAmtAndRsn>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">12750</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

2) S'il s'agit d'un CREDIT (voir « Code » de l'index 2.167 « ReferredDocumentInformation ») alors :

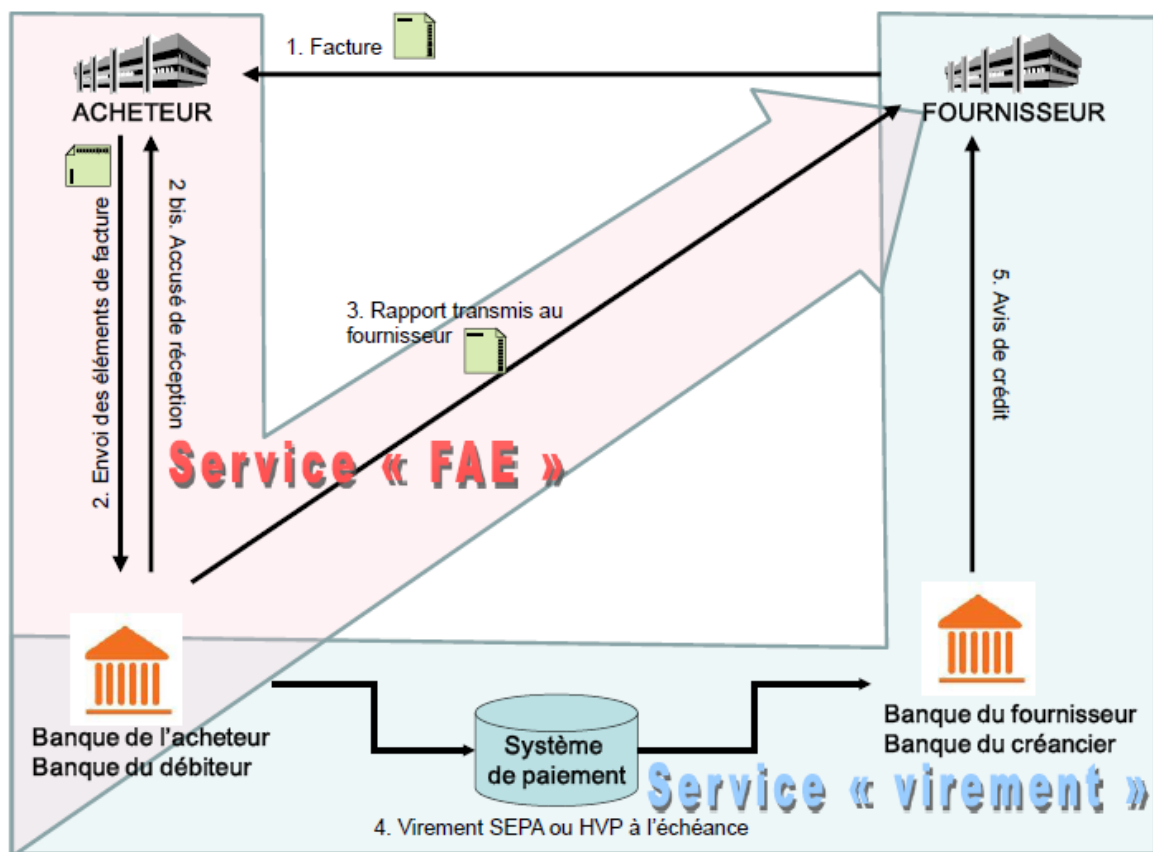
- DuePayableAmount est interdit
- DiscountAppliedAmount est interdit
- CreditNoteAmount est obligatoire
- TaxAmount est ignoré
- Amount/AdjustementAmountAndReason est optionnel
- RemittedAmount est interdit

Exemple pour un avoir de 500 euros :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CREN</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <CdtNoteAmt Ccy="EUR">500</CdtNoteAmt>
</RfrdDocAmt>
```

3.2.5.3 Le schéma des flux dans le cadre de la FAE

Schéma des flux d'information et de mouvement de fonds à partir du 1^{er} février 2014



Légende :  Éléments de facture

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.163		→→	Related Remittance Information	<RltdRmtInf>	[0..10]	RemittanceLocation7	Provides information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	R	Modalités de routage de l'information commerciale
2.163.1		→→→	Remittance Identification	<RmtId>	[0..1]	text{1,35}	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	R	Référence de l'information commerciale
2.163.2		→→→→	Remittance Location Details	<RmtLctnDtls>	[0..*]		Set of elements used to provide information on the location and/or delivery of the remittance information.	R	Limité à deux occurrences.
2.163.2.1		→→→→→	Method	<Mtd>	[1..1]	Code	Method used to deliver the remittance advice information.	M	Mode d'envoi de l'avis au bénéficiaire : EDIC : Electronic Data Interchange EMAL : E-Mail FAXI : Fax POST : Courrier URID : Internet SMSM : SMS
2.163.2.2		→→→→→	Electronic Address	<ElctrnAdr>	[0..1]	text{1,2048}	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	Adresse électronique Obligatoire si 2.163.2.1 différent de POST
2.163.2.3		→→→→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]		Postal address to which an agent is to send the remittance information.	R	Adresse postale
2.163.2.3.1		→→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	text{1,140}	Name by which a party is known and is usually used to identify that party.	M	Limité à 70 caractères
2.163.2.3.2		→→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]		Postal address of a party.	M	
2.163.2.3.2.1		→→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.2		→→→→→→→	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	text{1,70}	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	O	
2.163.2.3.2.3		→→→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	text{1,70}	Name of a street or thoroughfare.	A	
2.163.2.3.2.4		→→→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	text{1,16}	Number that identifies the position of a building on a street.	A	
2.163.2.3.2.5		→→→→→→→	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of the building or house.	O	
2.163.2.3.2.6		→→→→→→→	Floor	<Flr>	[0..1]	text{1,70}	Floor or storey within a building.	O	
2.163.2.3.2.7		→→→→→→→	Post Box	<PstBx>	[0..1]	text{1,16}	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	O	
2.163.2.3.2.8		→→→→→→→	Room	<Room>	[0..1]	text{1,70}	Building room number.	O	
2.163.2.3.2.9		→→→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	text{1,16}	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	A	
2.163.2.3.2.10		→→→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	text{1,35}	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	R	
2.163.2.3.2.11		→→→→→→→	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	text{1,35}	Specific location name within the town.	O	
2.163.2.3.2.12		→→→→→→→	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision within a country sub-division.	O	
2.163.2.3.2.13		→→→→→→→	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	text{1,35}	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	O	
2.163.2.3.2.14		→→→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	text [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.	R	
2.163.2.3.2.15		→→→→→→→	Address Line	<AdrLine>	[0..7]	text{1,70}	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, presented in free format text.	O	2 occurrences maximum
2.164		→→	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Détail du document du message

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Libellé restitué avec le virement dans la limite de la première occurrence. Il peut être présent dans l'avis de remise, sous réserve d'accord bilatéral.
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..*]	Composed StructuredRemittance Information16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	R	Au moins une occurrence obligatoire Une occurrence pour chaque facture ou avoir
2.167		→→→→	Referred Document Information	<RfrdDocInf>	[0..*]	ReferredDocumentInfo	Provides the identification and the content of the referred document.	R	
2.167.1		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]		Specifies the type of referred document.	R	Type de document
2.167.1.1		→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Choice	Provides the type details of the referred document.	M	
2.167.1.1.1	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text	Document type in a coded form.	M	Voir chapitre 3.2.5.1
2.167.2		→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	text{1,35}	Unique and unambiguous identification of the referred document.	O	Numéro de la facture ou de l'avoir = "référence fournisseur"
2.167.3		→→→→→	Related Date	<RltdDt>	[0..1]	date	Date associated with the referred document.	R	Date de la facture ou de l'avoir
2.168		→→→→	Referred Document Amount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	RemittanceAmount2	Provides details on the amounts of the referred document.	O	Montant de la facture ou de l'avoir Voir chapitre 3.2.5.2
2.168.1		→→→→→	Due Payable Amount	<DuePyblAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	M	Montant dû / montant initial de la facture
2.168.2		→→→→→	Discount Applied Amount	<DscntApldAmt>	[0..*]		Amount specified for the referred document is the amount of discount to be applied to the amount due and payable to the creditor.	M	Montant dû / montant initial de la facture
		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Choice	Specifies the type of the amount.	O	
	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	text{1,4}	Specifies the amount type, in a coded form.	D	
	Or}	→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	text{1,35}	Specifies the amount type, in a free-text form.	D	
		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money, which has been typed.	M	
2.168.3		→→→→→	Credit Note Amount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount specified for the referred document is the amount of a credit note.	M	Montant de l'avoir
2.168.5		→→→→→	Adjustment Amount And Reason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..*]		Specifies detailed information on the amount and reason of the document adjustment.	O	Ajustement : à utiliser pour expliquer une différence entre le montant payé et le montant dû initialement, pour des raisons de non-conformité des marchandises (livraison partielle, marchandises endommagées, etc.)
2.168.5.1		→→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money of the document adjustment.	M	Montant déduit du montant dû initialement
		→→→→→→	Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	text	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
		→→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	text{1,4}	Specifies the reason for the adjustment.	O	Motif de l'ajustement
		→→→→→→	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	text{1,140}	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.168.6		→→→→→	Remitted Amount	<RmtdAmt>	[0..1]	0 <= decimal td = 18 fd = 5	Amount of money remitted for the referred document.	M	Montant effectivement payé
2.169		→→→→	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence structurée du fournisseur.
2.170		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	O	Type de référence
2.171		→→→→→→	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	

Format ISO								Recommandations Françaises	
Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.172	{Or	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	La valeur ' SCOR ' est obligatoire (S tructured CO mmunication R eference)
2.175		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	O	Référence communiquée par le fournisseur.
2.180		→→→→	Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Max140Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	O	3 occurrences au maximum Informations complémentaires, par exemple des explications sur les ajustements

4. EXEMPLES PAIN.001.001.09

4.1. Exemple de Virement Eligible SEPA

A noter :

Dans cet exemple, la colonne « Index » fait référence aux index ISO et la colonne « SEPA Mult. » reprend la multiplicité des Implementation Guidelines de l'EPC.

Exemple d'une remise de 187 654,32 EUR composée de trois virements éligibles SEPA :

- Un virement de 70 000 EUR à destination de l'Italie,
- Un virement de 30 000 EUR à destination de la Belgique,
- Et un virement de 87 654,32 EUR à destination de la France.

Index	Or		Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult.	S*	Exemple Virement Eligible SEPA
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	ABC/060928/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2006-09-28T14:07:00
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	3
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	187654.32
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	Franz Holzapfel SARL
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	abcdef 12345
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	3
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	187654.32
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	D	
2.8		→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	M	
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SEPA
2.17		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	M	2007-09-29
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.22		→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	Franz Holzapfel SARL
2.23		→→	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	D	
2.27		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	O	Avenue des Champs
2.28		→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	O	101
2.33		→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	A	92000
2.34		→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	R	Nanterre
2.38		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	R	FR
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7630021362100012345678247
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.54		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	A	BKFRFRPP
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV
2.78		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M	

Index	Or	Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult.	S*	Exemple Virement Eligible SEPA		
2.79		PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M			
2.80		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	ABC/060928/CCT001/1	ABC/060928/CCT001/2	ABC/060928/CCT001/3
2.81		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	ABC/4562/2006-09-08	ABC/ABC-13679/2006-09-15	ABC/987-AC/2006-09-27
2.94		Amount	<Amt>	[1..1]	M			
2.95	{Or}	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	R	EUR 70000	EUR 30000	EUR 87654.32
2.114		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	O			
2.114.1		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M			
2.114.1.1	{Or}	BICFI	<BIC>	[1..1]	R			
2.116		Creditor	<Cdtr>	[1..1]	M			
2.117		Name	<Nm>	[1..1]	M	DEF Electronics	GHI Semiconductors	ABC Corporation
2.135		Identification	<Id>	[0..1]	O			
2.136		Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	D			
2.136.2		LEI	<LEI>	[0..1]	D			123400ABCD1234ABCD12
2.136.3		Other	<Othr>	[0..*]	D			
2.136.3.1		Identification	<Id>	[1..1]	M	FR33441559721	123456789	
2.136.3.2		Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	O			
2.136.3.2.1		Code	<Cd>	[1..1]	D	TXID	SREN	
2.140		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	M			
2.141		Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.142	{Or}	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	IT60X0542811101000000123456	BE30001216371411	FR1420041010050500013M02606
2.161		RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D			
2.161.3		Details	<Dtls>	[0..1]	R			
2.161.3.4		Code	<Cd>	[0..1]	R	E01		
2.164		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O			
2.165		Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	A	Commercial invoice 4562 dated 2006-09-08	Commercial invoice ABC-13679 dated 2006-09-15	Commercial invoice 987-AC dated 2006-09-27

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ABC/060928/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2006-09-28T14:07:00</CreDtTm>
    <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    <CtrlSum>187654.32</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>Franz Holzapfel SARL</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>abcdef 12345</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <BtchBookg>false</BtchBookg>
    <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    <CtrlSum>187654.32</CtrlSum>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>

```

```

</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>
  <Dt>2007-09-29</Dt>
</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Franz Holzapfel SARL</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Avenue des Champs</StrtNm>
    <BldgNb>101</BldgNb>
    <PstCd>92000</PstCd>
    <TwnNm>NANTERRE</TwnNm>
    <Ctry>FR</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR7630021362100012345678247</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BKFRFRPP</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/060928/CCT001/1</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/4562/2006-09-08</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">70000</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>DEF Electronics</Nm>
    <Id>
      <OrgID>
        <Other>
          <Id>FR33441559721</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>TXID</Cd>
          </SchmeNm>
        </Other>
      </OrgID>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>IT60X0542811101000000123456</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RgltryRptg>
    <Dtls>
      <Cd>E01</Cd>
    </Dtls>
  </RgltryRptg>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice 4562 dated 2006-09-08</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>

```

```

    <InstrId>ABC/060928/CCT001/2</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/ABC-13679/2006-09-15</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">30000</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>GHI Semiconductors</Nm>
    <Id>
      <OrgID>
        <Other>
          <Id>123456789</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>SREN</Cd>
          </SchmeNm>
        </Other>
      </OrgID>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE30001216371411</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice ABC-13679 dated 2006-09-15</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/060928/CCT001/3</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/987-AC/2006-09-27</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">87654.32</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>ABC Corporation</Nm>
    <Id>
      <OrgID>
        <LEI>123400ABCD1234ABCD12</LEI>
      </OrgID>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice 987-AC dated 2006-09-27</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.2. Exemple de Virement SEPA Instantané

A noter :

Dans cet exemple, la colonne « Index » fait référence aux index ISO et la colonne « SEPA Mult. » reprend la multiplicité des Implementation Guidelines de l'EPC.

Le BIC du Creditor Agent n'est pas fourni.

Exemple d'une remise de 23 992,49 EUR composée de trois virements SEPA Instantané :

- Un virement de 14 992,49 EUR à destination de l'Allemagne,
- Un virement de 5 500 EUR à destination de la Belgique,
- Et un virement de 3 500 EUR à destination de la France.

Index	Or		Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult.	S *	Exemple Virement SEPA Instantané
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	ABC/190928/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2019-09-28T14:07:00
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	M	3
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	23992.49
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	O	Franz Holzapfel SARL
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	abcdef 12345
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	M	3
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	23992.49
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	D	
2.8		→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	M	
2.9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SEPA
2.11		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	R	
2.12	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	INST
2.17		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	
2.19	Or}	→→	Date Time	<DtTm>	[1..1]	D	2022-01-30T13:45:00
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.22		→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	Franz Holzapfel SARL
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7630021362100012345678247
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.54		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55		→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	A	BKFRFRPP
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV
2.78		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M	
2.79		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M	
2.80		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	ABC/190928/CCT001/1
2.81		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	ABC/4562/2019-09-08
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	
2.95	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	R	EUR 14992.49
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	M	

Index	Or		Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult.	S *	Exemple Virement SEPA Instantané		
2.117		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	DEF Electronics GMBH	GHI Semiconductors	ABC Corporation
2.140		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	M			
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	DE89370400440532013000	BE30001216371411	FR1420041010050500013M02606
2.164		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O			
2.165		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	A	Commercial invoice 4562 dated 2019-09-08	Commercial invoice ABC-13679 dated 2019-09-15	Commercial invoice 987-AC dated 2019-09-27

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ABC/190928/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2019-09-28T14:07:00</CreDtTm>
    <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    <CtrlSum>23992.49</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>Franz Holzapfel SARL</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>abcdef 12345</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <BtchBookg>false</BtchBookg>
    <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    <CtrlSum>23992.49</CtrlSum>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <LclInstrm>
        <Cd>INST</Cd>
      </LclInstrm>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>
      <DtTm>2022-01-30T13:45:00</DtTm>
    </ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Franz Holzapfel SARL</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR7630021362100012345678247</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BKFRFRPP</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ABC/190928/CCT001/1</InstrId>
        <EndToEndId>ABC/4562/2019-09-08</EndToEndId>
      </PmtId>

```

```

<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">14992.49</InstdAmt>
</Amt>
<Cdtr>
  <Nm>DEF Electronics GMBH</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Commercial invoice 4562 dated 2019-09-08</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/190928/CCT001/2</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/ABC-13679/2019-09-15</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">5500</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>GHI Semiconductors</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE30001216371411</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice ABC-13679 dated 2019-09-15</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/190928/CCT001/3</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/987-AC/2019-09-27</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">3500</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>ABC Corporation</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice 987-AC dated 2019-09-27</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.3. Exemple de Virement International ou non SEPA

Virement initié par la société TOTO Distribution SA, Service Achats, 22BIS Rue des Fleurs, 33506 LIBOURNE CEDEX, France. La référence de ce lot est LOT123456, à débiter le 28/02/2010, sur le compte de la Société S, BIC/IBAN BANKFRPP – FR7630003632145698745632145 d'un montant de 20 000 dollars et 1 500 000 yen avec des frais supportés par la Société S.

La première transaction de ce lot est un transfert à destination des Etats-Unis d'un montant de 20 000 dollars ayant comme référence SOC/1478/CC/TI001/01, à débiter le 28/02/2010, au profit de la USA Factory, Global Shipping Services, 499 West 33rd Street, 10001 NEW York, NY, Etats-Unis d'Amérique, BIC : PNPBUS33, compte : US29NWBK60161331926819, en règlement des factures numéros : 123456789, 987456321, 258741369, avec comme consigne pour la banque du bénéficiaire de prévenir le bénéficiaire par téléphone au numéro +11234567890. L'UETR eb6305c9-1f7f-49de-aed0-16487c27b45d a été affectée à cette transaction.

La seconde transaction est un virement ordinaire, vers l'Allemagne d'un montant de 1 500 000 yen, ayant comme référence SOC/1478/CC/TI001/02, à débiter le 28/02/2010, au profit de la JAPAN Society, Business Planning Dept., 1-1-2 Otemachi, 100-0005 CHIYODA, TOKYO, Japon, BIC : BANKDFF, IBAN : DE89370400440532013000, En règlement des factures numéros : 321456789A, 789456321B, 852741370C.

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Intl ou non Eligible SEPA
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	REF/789456/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2010-02-20T09:30:05
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	M	2
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	M	1520000
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	TOTO Distribution SA
1.8		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	O	
1.8.2		→→→	Department	<Dept>	[0..1]	O	Service Achats
1.8.4		→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	A	RUE DES FLEURS
1.8.5		→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	A	22BIS
1.8.1 0		→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	A	33506
1.8.1 1		→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	R	LIBOURNE CEDEX
1.8.1 5		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	R	FR
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIden- tification	<PmtInfId>	[1..1]	M	LOT123456
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	R	2
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	1520000
2.6		→	PaymentTypeInformati- on	<PmtTpInf>	[0..1]	R	
2.7		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	NORM
2.17		→	RequestedExecutionDa- te	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	D	2010-02-28
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Societe S
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Intl ou non Eligible SEPA	
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M		
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7630003632145698745632145	
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M		
2.54		→→	FinancialInstitutionIdent ification	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.55	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFRPP	
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	DEBT	
2.78		→	CreditTransferTransa ctionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M		
2.79		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M		
2.80		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	Virement 458A	Virement 458B
2.81		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	SOC/1478/CC/TI001/01	SOC/1478/CC/TI001/02
2.82		→→→	UETR	<UETR>	[0..1]	O	eb6305c9-1f7f-49de-aed0- 16487c27b45d	
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M		
2.95	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	D	USD 20000	JPY 1500000
2.11 4		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R		
2.11 4.1		→→→	FinancialInstitutionIdent ification	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.11 4.1.1	{Or	→→→ →	BICFI	<BICFI>	[0..1]	A	PNPBUS33	BANKDEFF
2.11 6		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R		
2.11 7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	USA Factory	JAPAN Society
2.11 8		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	A		
2.12 0		→→→ →	Department	<Dept>	[0..1]	O	Global Shipping Services	Business Planning Dept.
2.11 2		→→→ →	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	A	W. 33RD ST	1-1-2 Otemachi
2.12 3		→→→ →	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	A	499	
2.12 8		→→→ →	PostCode	<PstCd>	[0..1]	A	10001	100-0005
2.12 9		→→→ →	TownName	<TwnNm>	[0..1]	R	New York	CHIYODA
2.13 2		→→→ →	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	O	NY	TOKYO
2.13 3		→→→ →	Country	<Ctry>	[0..1]	R	US	JP
2.14 0		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O		
2.14 1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M		
2.14 2	{Or	→→→ →	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A		DE89370400440532013000
2.14 3	Or}	→→→ →	Other	<Othr>	[1..1]	O		
2.14 3.1		→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	M	US29NWBK60161331926819	
2.15 6		→→	InstructionForCreditorA gent	<InstrForCdtrAg t>	[0..n]	O		
2.15 6.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	PHOB	
2.15 6.2		→→→	Instruction Information	<InstrInf>	[0..1]	O	+11234567890	
2.15 8		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O		
2.15 9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	D	SCVE	SCVE
2.16 1		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	O		
2.16 1.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..1]	R		
2.16 1.3.4		→→→ →	Code	<Cd>	[0..1]	R	E01	E01
2.16 4		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Intl ou non Eligible SEPA	
2.16 5		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	A	En reglement des factures numeros : 123456789 987456321 258741369	En reglement des factures numeros : 321456789A 789456321B 852741370C

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>REF/789456/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-02-20T09:30:05</CreDtTm>
    <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
    <CtrlSum>1520000</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>TOTO Distribution SA</Nm>
      <PstlAdr>
        <Dept>Service Achats</Dept>
        <StrtNm>RUE DES FLEURS</StrtNm>
        <BldgNb>22BIS</BldgNb>
        <PstCd>33506</PstCd>
        <TwnNm>LIBOURNE CEDEX</TwnNm>
        <Ctry>FR</Ctry>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>LOT123456</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
    <CtrlSum>1520000</CtrlSum>
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>
      <Dt>2010-02-28</Dt>
    </ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Societe S</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR7630003632145698745632145</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKFRPP</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>Virement 458A</InstrId>
        <EndToEndId>SOC/1478/CC/TI001/01</EndToEndId>
        <UETR>eb6305c9-1f7f-49de-aed0-16487c27b45d</UETR>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">20000</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>PNPBUS33</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>USA Factory</Nm>
        <PstlAdr>
          <Dept>Global Shipping Services</Dept>

```

```

        <StrtNm>W. 33RD ST</StrtNm>
        <BldgNb>499</BldgNb>
        <PstCd>10001</PstCd>
        <TwnNm>New York</TwnNm>
        <CtrySubDvsn>NY</CtrySubDvsn>
        <Ctry>US</Ctry>
    </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <Othr>
            <Id>US29NWBK60161331926819</Id>
        </Othr>
    </Id>
</CdtrAcct>
<InstrForCdtrAgt>
    <Cd>PHOB</Cd>
    <InstrInf>+11234567890</InstrInf>
</InstrForCdtrAgt>
<Purp>
    <Cd>SCVE</Cd>
</Purp>
<RgltryRptg>
    <Dtls>
        <Cd>E01</Cd>
    </Dtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
    <Ustrd>En reglement des factures numeros : 123456789
    987456321 258741369</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId>Virement 458B</InstrId>
        <EndToEndId>SOC/1478/CC/TI001/02</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="JPY">1500000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BANKDEFF</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Japan Society</Nm>
        <PstlAdr>
            <Dept>Business Planning Dept.</Dept>
            <StrtNm>1-1-2 Otemachi</StrtNm>
            <PstCd>100-0005</PstCd>
            <TwnNm>CHIYODA</TwnNm>
            <CtrySubDvsn>TOKYO</CtrySubDvsn>
            <Ctry>JP</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>SCVE</Cd>
    </Purp>

```

```

        </Purp>
        <RgltryRptg>
            <Dtls>
                <Cd>E01</Cd>
            </Dtls>
        </RgltryRptg>
        <RmtInf>
            <Ustrd>En reglement des factures numeros : 321456789A
789456321B 852741370C</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.4. Exemple de Virement de Trésorerie

Exemple d'un virement de trésorerie au 28/11/2009 de 132 827,12 EUR initié par la société Fantic SA et composée de deux virements : 100 000 EUR à destination de Fantic Motor et 32 827,12 EUR à destination de Fantic Bike.

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement de Trésorerie	
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M		
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	DEF/081128/CCT001	
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-11-28T14:07:00	
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	2	
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	M	132827.12	
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M		
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Fantic SA	
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M		
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	ghijk987654	
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF	
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	R	2	
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	132827.12	
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	R		
2.14		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	O	TREA	
2.17		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M		
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	D	2009-11-28	
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M		
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Fantic SA	
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M		
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M		
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR763000036321456987456321145	
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M		
2.54		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.55	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANQFRPP	
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SHAR	
2.78		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M		
2.79		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M		
2.80		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	ABC/081128/CCT001/1	ABC/081128/CCT001/2
2.81		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	ABC/4562/2009-11-28	ABC/13679/2009-11-28
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M		
2.95	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	D	EUR 100000	EUR 32827.12
2.11 4		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R		
2.11 4.1		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.11 4.1.1	{Or	→→→ →	BICFI	<BICFI>	[0..1]	A	BANQFRPP	BANKFRPP
2.11 6		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R		
2.11 7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	Fantic Motor	Fantic Bike
2.14 0		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O		

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement de Trésorerie	
2.14 1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M		
2.14 2	{Or	→→→ →	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A	FR763000036321456987456322256	FR1420041010050500013M02606
2.16 4		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		
2.16 5		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	A	virement tresorerie de novembre 2010	virement de tresorerie sur accord du 15 mai 2010

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>DEF/081128/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2009-11-28T14:07:00</CreDtTm>
    <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    <CtrlSum>132827.12</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>Fantic SA</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>ghijk987654</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    <CtrlSum>132827.12</CtrlSum>
    <PmtTpInf>
      <CtgyPurp>
        <Cd>TREA</Cd>
      </CtgyPurp>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>
      <Dt>2009-11-28</Dt>
    </ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Fantic SA</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR763000036321456987456321145</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANQFRPP</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ABC/081128/CCT001/1</InstrId>
        <EndToEndId>ABC/4562/2009-11-28</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">100000</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANQFRPP</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>

```

```

    <Nm>Fantic Motor</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR763000036321456987456322256</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>virement tresorerie de novembre 2010 </Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/081128/CCT001/2</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/13679/2009-11-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">32827.12</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKFRPP</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Fantic Bike</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>virement de tresorerie sur accord du 15 mai 2010</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.5. Exemple de Virement Déplacé

Virement initié par la société SHERCO Motor.

La référence de ce lot est BETA125, à débiter le 23/05/2010, sur le compte de la Société ALPHA, BIC/IBAN BANKFRPP - FR7630003632145698745632145 d'un montant de 8 000 dollars et 5 000 000 yen avec des frais supportés par la Société ALPHA.

Le virement est déplacé sur BANQFR2L.

L'ordre est initié par la société SHERCO Motor (Emetteur - Initiating Party), qui l'adresse à la banque d'acheminement BANQFR2L (la banque de la société SHERCO) qui le transmet à son tour à la banque d'exécution BANKFRPP (la banque de la société ALPHA, dont le compte est débité).

La première transaction de ce lot est un transfert à destination des Etats-Unis d'un montant de 8 000 dollars ayant comme référence SOC/4212/CCT123/01, à débiter le 28/02/2010, au profit de la USA Society, BIC : BBBBUS33, compte : US29NWBK60161331926819, En règlement de la facture numéro : 51575953, avec comme consigne pour la banque du bénéficiaire de prévenir le bénéficiaire par téléphone.

La seconde transaction est un virement ordinaire, vers l'Allemagne d'un montant de 5 000 000 yen, ayant comme référence SOC/4212/CCT123/02, à débiter le 23/05/2010, au profit de la JAPAN Factory, BIC : BANKDEFF, IBAN : DE89370400440532013000, En règlement des factures numéros : A54585652, B54585652, C54585652, D54585652

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	REF/789456/CCT123
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2010-05-23T08:02:05
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	2
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	5008000
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	SHERCO Motor
1.14		→	ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	O	
1.14.1		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
1.14.1.1	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANQFR2L
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	BETA125
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	R	2
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	5008000
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	R	
2.7		→→	InstructionPriority	<InstrPty>	[0..1]	O	NORM
2.17		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	D	2010-05-23
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Societe ALPHA
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR7630003632145698745632145
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.54		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFRPP

	Or	Level →	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé	
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	DEBT	
2.78		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M		
2.79		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M		
2.80		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	Virement C803	Virement C804
2.81		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	SOC/4212/CCT123/01	SOC/4212/CCT123/02
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M		
2.95	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	USD 8000	JPY 5000000
2.11 4		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R		
2.11 4.1		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.11 4.1.1	{Or	→→→ →	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BBBBS33	BANKDEFF
2.11 6		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R		
2.11 7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	USA Society	JAPAN Factory
2.11 8		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	O	US	JP
2.12 9		→→→ →	TownName	<TwnNm>	[0..1]	R	Boston	Kyoto
2.13 3		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	R	US	JP
2.14 0		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O		
2.14 1		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M		
2.14 2	{Or	→→→ →	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A		DE89370400440532013000
2.14 3	Or}	→→→ →	Other	<Othr>	[1..1]	A		
2.14 3.1		→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	M	US29NWBK60161331926819	
2.15 6		→→	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	O		
2.15 6.1		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	PHOB	
2.15 8		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O		
2.15 9	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	SCVE	SCVE
2.16 1		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D		
2.16 1.3		→→→	Details	<Dtls>	[0..1]	R		
2.16 1.3.4		→→→ →	Code	<Cd>	[0..1]	R	150	150
2.16 4		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		
2.16 5		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	En reglement de la facture numero : 51575953	En reglement des factures numeros : A54585652 B54585652 C54585652 D54585652

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.09">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>REF/789456/CCT123</MsgId>
    <CreDtTm>2010-05-23T08:02:05</CreDtTm>
    <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    <CtrlSum>5008000</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>SHERCO Motor</Nm>
    </InitgPty>
    <FwdgAgt>

```

```

    <FinInstnId>
      <BICFI>BANQFR2L</BICFI>
    </FinInstnId>
  </FwdgAgt>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>BETA125</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
  <CtrlSum>5008000</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>
    <Dt>2010-05-23</Dt>
  </ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Societe ALPHA</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR7621479632145698745632145</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKFRPP</BICFI>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>Virement C803</InstrId>
      <EndToEndId>SOC/4212/CCT123/01</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="USD">8000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BBBUS33</BICFI>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>USA Society</Nm>
      <PstlAdr>
        <TwnNm>Boston</TwnNm>
        <Ctry>US</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>US29NWBK60161331926819</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <InstrForCdtrAgt>
      <Cd>PHOB</Cd>
    </InstrForCdtrAgt>
    <Purp>
      <Cd>SCVE</Cd>
    </Purp>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

</Purp>
<RgltryRptg>
  <Dtls>
    <Cd>150</Cd>
  </Dtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
  <Ustrd>En reglement de la facture numero : 51575953</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>Virement C804</InstrId>
    <EndToEndId>SOC/4212/CCT123/02</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="JPY">5000000</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbId>
        <MmbId>BANKDEFF</MmbId>
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Japan Factory</Nm>
    <PstlAdr>
      <TwNnm>Kyoto</TwNnm>
      <Ctry>JP</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Cd>SCVE</Cd>
  </Purp>
  <RgltryRptg>
    <Dtls>
      <Cd>150</Cd>
    </Dtls>
  </RgltryRptg >
  <RmtInf>
    <Ustrd>En reglement des factures numeros : A54585652 B54585652
      C54585652 D54585652</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.6. Exemple de Facture Acceptée à Echéance

Donneur d'ordre :

- Raison sociale : SOCIETE DO
- Adresse : 25, rue kilford, 92400 COURBEVOIE

Bénéficiaire

- Raison sociale : Fournisseur 1
- Adresse postale : 19 rue de la République Service comptabilité 44100 Nantes
- Adresse électronique : jean.dupond@fournisseur1.fr

Factures et avoirs ayant reçu le bon à payer - Echéance = 24/02/2010 -> 1 FAE domestique

Référence client : YY8999211743 et Référence de paiement : XX1802596985

Pièce : Facture 1

Montant : 15625,35 EUR

Date de la pièce : 25/11/2009

Date d'échéance : 24/02/2010

Référence client : F55922

Référence fournisseur : 78FD58

Pièce : Facture 2

Montant : 8690,80 EUR

Date de la pièce : 14/11/2009

Date d'échéance : 24/02/2010

Référence client : F69502

Référence fournisseur : 559P2

	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Facture Acceptée à Echéance
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	5861103
1.2		→	CreationDate	<CreDtTm>	[1..1]	M	2010-01-07T15:30:00
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	M	1
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	24316.15
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Societe DO
1.8		→→	PostalAddresses	<PstlAdr>	[0..1]	O	
1.8.4		→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	A	rue Kilford
1.8.5	-	→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	A	25
1.8.10	-	→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	A	92400
1.8.11	-	→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	R	Courbevoie
1.8.15		→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	M	FR
1.9		→→	Identification	<Id>	[0..1]	A	
1.10	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	A	
1.10.3		→→→→	Other	<Othr>	[0..1]	A	
1.10.3.1		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	26919389631001
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	Z159951
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF

	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Facture Acceptée à Echéance
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	R	1
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	24316.15
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	R	
2.7		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	NORM
2.11		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	O	
2.13	Or	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	FAE
2.17		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	
2.18	{Or	→→	Date	<Dt>	[1..1]	D	2010-02-24
2.21		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.22		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Societe DO
2.45		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.46		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.47	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	R	FR763004136210001234567811
2.53		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.54		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55	{Or	→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANKFRPP
2.75		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV
2.78		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M	
2.79		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M	
2.80		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	XX1802596895
2.81		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	YY8999211743
2.94		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	
2.95	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstAmt>	[1..1]	M	EUR 24316.15
2.114		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R	
2.114.1		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.114.1.1	{Or	→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	R	BANQFRPP
2.116		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R	
2.117		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	Fournisseur 1
2.140		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
2.141		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.142	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	A	FR1420041010050500013M02606
2.163		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	R	
2.163.2		→→→	RemittanceLocationDetails	<RmtLctnDtls>	[0..*]		
2.163.2.1		→→→→	Method	<Mtd>	[0..1]	R	EMAL
2.163.2.2		→→→→	ElectronicAddress	<ElctncAdr>	[0..1]	O	jean.dupond(at)fournisseur1.fr
2.163.2.3		→→→→	PostalAddresses	<PstlAdr>	[0..1]	R	
2.163.2.3.1		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	fournisseur 1
2.163.2.3.2		→→→→→	Address	<Adr>	[1..1]	M	
2.163.2.3.2.1	-	→→→→→→	Department	<Dept>	[0..1]	O	service comptabilite

	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Facture Acceptée à Echéance	
2.163. 2.3.2. 3	-	→→→→→	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	O	rue de la republique	
2.163. 2.3.2. 4	-	→→→→→	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	O	19	
2.163. 2.3.2. 9	-	→→→→→	Post Code	<PstCd>	[0..1]	O	44100	
2.163. 2.3.2. 10	-	→→→→→	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	O	Nantes	
2.163. 2.3.2. 14		→→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	O	FR	
2.164		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		
2.166		→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	R		
2.167		→→→→	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	R		
2.167. 1		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	R		
2.167. 1.1		→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	M		
2.167. 1.1.1	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	CINV	CINV
2.167. 2		→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	O	78FD58	559P2
2.167. 3		→→→→→	RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	R	2007-11-25	2007-11-14
2.168		→→→→	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	O		
2.168. 1		→→→→→	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[0..1]	O		
2.168. 2		→→→→→	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[0..1]	O		
2.168. 3		→→→→→	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	O		
2.168. 4		→→→→→	TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	O		
2.168. 5		→→→→→	AdjustmentAmountAndReason	<AdstAmtAndRsn>	[0..1]	O		
2.168. 6		→→→→→	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	O	EUR 15625.35	EUR 8690.80
2.169		→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	O		
2.170		→→→→→	Type	<CdtrRefTp>	[0..1]	O		
2.171		→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	M		
2.172	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCOR	SCOR
2.175		→→→→→	Reference	<CdtrRef>	[0..1]	R	F55922	F69502
2.176		→→→→	Invoicer	<Invcr>	[0..1]	N		
2.177		→→→→	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	N		
2.180		→→→→	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	O		

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>5861103</MsgId>
      <CreDtTm>2010-01-07T15:30:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>24316.15</CtrlSum>
      <InitgPty>

```

```

<Nm>Societe DO</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>rue Kilford</StrtNm>
  <BldgNb>25</BldgNb>
  <PstCd>92400</PstCd>
  <TwnNm>Courbevoie</TwnNm>
  <Ctry>FR</Ctry>
</PstlAdr>
<Id>
  <OrgId>
    <Othr>
      <Id>26919389631001</Id>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>z159951</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTx>1</NbOfTx>
  <CtrlSum>24316.15</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <LclInstrm>
      <Prtry>FAE</Prtry>
    </LclInstrm>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>
    <Dt>2010-02-24</Dt>
  </ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Societe DO</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR763004136210001234567811</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKFRPP</BICFI>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>XX1802596895</InstrId>
      <EndToEndId>YY8999211743</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">24316.15</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANQFRPP</BICFI>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Fournisseur 1</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>

```

```

    <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RltdRmtInf>
  <RmtLctnDtls>
    <Mtd>EMAL</Mtd>
    <ElctrncAdr>jean.dupond(at)fournisseur1.fr</ElctrncAdr>
    <PstlAdr>
      <Nm>fournisseur 1</Nm>
      <Adr>
        <Dept>service comptabilite</Dept>
        <StrtNm>rue de la republique</StrtNm>
        <BldgNb>19</BldgNb>
        <PstCd>44100</PstCd>
        <TwnNm>Nantes</TwnNm>
        <Ctry>FR</Ctry>
      </Adr>
    </PstlAdr>
  </RmtLctnDtls>
</RltdRmtInf>
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>CINV</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Nb>78FD58</Nb>
      <RltdDt>2009-11-25</RltdDt>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">15625.35</RmtdAmt>
    </RfrdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>F55922</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>CINV</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Nb>559P2</Nb>
      <RltdDt>2009-11-14</RltdDt>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">8690.80</RmtdAmt>
    </RfrdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>

```

```
        <Ref>F69502</Ref>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

5. Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.0	11/2024	Création du guide version ISO 2019 (pain.001.001.09)
1.1	10/2025	Prise en compte des releases 2025 EPC et CBPR+

6. Annexe 1 : documents de référence

- [1] EPC, SEPA Credit Transfer - Scheme Rulebook, 2025 version 1.0 éd., EPC125-05, 2024.
- [2] EPC, SEPA Instant Credit Transfer - Scheme Rulebook, 2025 version 1.0 éd., EPC004-16, 2024.
- [3] EPC, SEPA Credit Transfer - Customer-to-PSP Implementation Guidelines, 2025 version 1.0 éd., EPC132-08, 2024.
- [4] EPC, SEPA Instant Credit Transfer Scheme - Customer-to-PSP - Implementation Guidelines - 2025 version 1.0, 2025 version 1.0 éd., EPC121-16, 2024.
- [5] ISO, “ISO 20022,” [Online]. Available: <https://www.iso20022.org/>.
- [6] EPC, “EPC,” [Online]. Available: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/>.
- [7] SWIFT, “gpi Rulebook for Mandatory Services,” [Online]. Available: https://www2.swift.com/knowledgecentre/publications/gpi_r_mtory_svc_gpi_cust_cdt_transf_gpi_cv_pay/4.0.
- [8] ISO, “External code sets,” ISO20022, 2025. [Online]. Available: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>. [Accessed 2025].
- [9] SWIFT, “Swift Payments Market Practice Group document centre,” SWIFT, [Online]. Available: <https://www.swift.com/standards/market-practice/payments-market-practice-group-2024/document-centre>. [Accessed 2025].
- [10] CFONB, «Migration ISO 20022,» [En ligne]. Available: <https://www.cfonb.org/espace-documentaire/migration-iso-20022-v>. [Accès le 2025].
- [11] SWIFT, “Swift,” 2024. [Online]. Available: <https://www.swift.com/>.
- [12] W3C, “Extensible Markup Language (XML) 1.0,” [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xml/#syntax>.
- [13] W3C, “W3C XML Schema Definition Language (XSD) 1.1 Part 1: Structures,” 2012. [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xmlschema11-1/>.
- [14] W3C, “W3C XML Schema Definition Language (XSD) 1.1 Part 2: Datatypes,” 2012. [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xmlschema11-2/>.
- [15] W3C, “World Wide Web Consortium,” 2024. [Online]. Available: <https://www.w3.org/>.
- [16] Nacha, “The IFX Standard,” 2019. [Online]. Available: <https://www.nacha.org/content/ifx-standard>.