



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

CODES OPERATIONS INTERBANCAIRES POUR LES RESTITUTIONS CLIENTELE

Novembre 2022

Version 5.1

Avis au lecteur

Cette brochure annule et remplace la brochure « CODES OPERATIONS INTERBANCAIRES pour les Restitutions Clientèles » de novembre 2018.

Elle décrit la liste des codes opérations interbancaires utilisés dans les relevés de compte CFONB mais également dans les restitutions clientèle aux formats SWIFT et ISO 20022.

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

- Ces correspondances ont été établies par le CFONB comme suit :
 - CFONB → SWIFT
 - SWIFT → CFONB

 - CFONB → ISO 20022
 - ISO 20022 → CFONB

 - SWIFT → ISO 20022
 - ISO 20022 → SWIFT

En annexe (pour mémoire) :

- CFONB → EDIFACT
- SWIFT → EDIFACT

Chaque tableau se lit de la façon suivante :

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

sauf pour les codes ISO, où le nom de la famille du code donne le sens du flux (cf. chapitre 3.2).

Historique des versions :

Version	Date	Modifications
3.0	Mars 2010	
4.0	Octobre 2015	• R-transactions relatives à des virements et prélèvements : le sens de l'opération initiale a été indiqué en sous-famille (ISO 20022) • Codes CFONB « 10 - Prélèvements, TIP et téléversements rejetés/impayés » et « 27 - Prélèvements rejetés/impayés » : ces codes deviennent utilisables avec le sens débit (D) en plus du sens crédit (C) • Code CFONB 62 « Commissions et frais divers » : l'intitulé est modifié et devient « Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires » • Tableau de correspondance CFONB ↔ ISO 20022 : ○ Ajout d'une colonne « détenteur du compte mouvementé » et renseignement de cette information lorsqu'elle est significative ○ Affectation des codes CFONB des familles "Agios et frais" et "Divers" (codes 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 70, 91 et 99) au domaine "Account Management".
5.0	Septembre 2018	• Ajout des codes associés au virement SEPA instantané et à ses opérations connexes dans les listes CFONB, ISO20022 et dans tous les tableaux de correspondance (sauf EDIFACT) • Liste des codes opérations CFONB (§ 2.1) : - Ajout d'une note relative aux TIP et Téléversements en bas de page - Ajout du sens 'Crédit' pour le code 98 'Téléversements rejetés/impayés' (par analogie avec le code 10) - Ajout des codes C1, C2, C3, C4 et C5 • Liste des codes opérations SWIFT (§ 3.1) : - Modification du libellé français du code MAR • Liste des codes opérations ISO 20022 (§ 3.2) : - Ajout de la combinaison PMNT/CCRD/POSC/D - Suppression de la combinaison PMNT/MCRD/POSD/D non prévue dans la liste ISO20022 - Modification du libellé anglais de PMNT/MCRD/DAJT/D - Uniformisation du libellé DRFT pour la combinaison PMNT/DRFT/STAM/D • Correspondance SWIFT → CFONB (§ 4.3) : - Précision du sens du mouvement (D/C) pour le code 52 associé à MAR - Suppression du sens D pour la correspondance NWI → 52 - Modification du libellé UWC pour la correspondance UWC → 52 • Reformulation du paragraphe 5.1 « Principes généraux » • Correspondance ISO 20022 → CFONB (§ 5.3) : - Association du code 91 à la combinaison PMNT/CNTR/CWDL/D • Codes opérations EDIFACT (§ 7.2) : - Suppression de l'indication 7.3 associée au code RTR (4^{ème} colonne)

5.1	Novembre 2022	• Prise en compte du code sous-famille XRTN, ajouté en février 2021 à la liste BTC (Bank Transaction Code) de l'ISO 20022 • Ajout des combinaisons RCDT/RRTN
-----	---------------	---

SOMMAIRE

1. INTRODUCTION	6
1.1 Périmètre.....	6
1.2 Correspondances entre codifications.....	6
2. LISTE DES CODES OPERATIONS CFONB.....	7
2.1 Liste des codes opérations CFONB par ordre alphanumérique	7
3. AUTRES CODIFICATIONS	10
3.1 Liste des codes opérations SWIFT	10
3.2 Liste des codes opérations ISO 20022.....	12
4. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS CFONB ET SWIFT	19
4.1 Principes généraux	19
4.2 Correspondance entre les codes opérations CFONB et SWIFT	20
4.3 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et CFONB	23
5. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS CFONB ET ISO 20022	27
5.1 Principes généraux	27
5.2 Correspondance entre les codes opérations CFONB et ISO 20022.....	28
5.3 Correspondance entre les codes opérations ISO 20022 et CFONB.....	35
6. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS SWIFT ET ISO 20022.....	42
6.1 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et ISO 20022.....	42
6.2 Correspondance entre les codes opérations ISO 20022 et SWIFT	48
7. ANNEXE : LISTE DES CODES OPERATIONS EDIFACT (DONNEE 4383) ET CORRESPONDANCE AVEC LES CODIFICATIONS CFONB ET SWIFT	54
7.1 Principes généraux	54
7.2 Liste des codes opérations EDIFACT (donnée 4383)	55
7.3 Correspondance entre les codes opérations CFONB et EDIFACT	56
7.4 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et EDIFACT.....	60

1. INTRODUCTION

1.1 Périmètre

Cette nouvelle version prend en compte le code sous-famille XRTN ajouté en février 2021 à la liste BTC (Bank Transaction Code) de l'ISO 20022, en lien avec la mise en œuvre des pacs.004 transfrontières.

1.2 Correspondances entre codifications

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

Le relevé de compte sur support informatique, tel que défini par le CFONB, utilise une centaine de codes opérations interbancaires.

Les clients peuvent également recevoir, du fait de l'évolution des standards ou / et de l'internationalisation de leurs activités :

- des relevés de compte aux formats SWIFT - MT940 et ISO 20022 - camt.053.
- des relevés intrajournaliers au format SWIFT - MT942 et ISO 20022 - camt.052.

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

Les correspondances entre des codes d'origine différente ne s'établissent pas toujours de façon bi-univoque :

- Les codes SWIFT sont moins détaillés que les codes CFONB, ce qui ne permet pas l'établissement d'équivalences strictes.
- La logique de la codification ISO est encore différente, ce qui induit d'autres particularités.

La méthode utilisée pour établir chacune des correspondances se fonde sur des principes qui sont décrits dans le paragraphe afférent de ce document.

2. LISTE DES CODES OPERATIONS CFONB

Cette liste définit les codes opérations restitués dans les relevés de compte CFONB-120.

Ceux-ci peuvent être également mentionnés pour information dans d'autres formats de relevés.

Le tableau donne la liste des codes classés par ordre alphanumérique.

Le code figurant dans la colonne « Générique », plus général, peut être aussi utilisé.

2.1 Liste des codes opérations CFONB par ordre alphanumérique

Code famille :

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

Code opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Code générique
01	OPCA	Chèques payés	x		
02	" "	Remises de chèques		x	02
03	" "	Chèques impayés	x		
04	" "	Versements espèces		x	
05	" "	Virements reçus		x	05
06	" "	Virements émis	x		06
07	" "	LCR/BOR domiciliés	x		
08	" "	Prélèvements, TIP et Têlêrêglements domiciliés*	x		08
09	" "	Prêlêvements, TIP et Têlêrêglements émis*		x	09
10	" "	Prêlêvements, TIP et Têlêrêglements rejetés/impayés*	x	x	10
11	" "	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	x	x	11
12	" "	Rejets/retours de virement		x	
13	" "	Virements de trésorerie reçus		x	05
14	" "	Virements de trésorerie émis	x		06
15	" "	Remises de chèques sur caisse		x	02
18	" "	Autres virements reçus		x	05
21	" "	Autres virements émis	x		06
22	" "	TIP domiciliés*	x		08
24	" "	TIP émis*		x	09
26	" "	TIP rejetés/impayés*	x		10
27	" "	Prêlêvements rejetés/impayés	x	x	10
28	" "	Factures cartes payées	x		11
29	" "	Retraits DAB-GAB	x		11
30	" "	Factures cartes remises		x	11
31	OPPF	Remises d'effets à l'encaissement		x	31

* : Les TIP et têlêrêglements restent utilisables dans les Territoires français du Pacifique.

Code opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Code générique
32	" "	Remises à l'escompte (papier commercial/chèque)		x	32
33	" "	Effets impayés	x		
34	" "	Incidents sur effets	x	x	
35	" "	Remises de LCR/BOR à l'encaissement		x	31
36	OPCA	Remises de facture CB crédit	x		11
37	OPPF	Remises de LCR/BOR à l'escompte		x	32
38	OPCA	Factures CB impayée / rejetée	x		11
39	" "	Virements d'origine extérieure (VOE) reçus		x	05
41	OPET	Transferts vers/en provenance de l'étranger	x	x	41
42	" "	Achats/ventes de devises	x	x	42
43	" "	Autres opérations avec l'étranger	x	x	43
44	" "	Virements internationaux émis	x		41
45	" "	Virements internationaux reçus		x	41
46	" "	Achats de devises au comptant	x		42
47	" "	Ventes de devises au comptant		x	42
48	" "	Levées sur achat à terme	x		42
49	" "	Livraisons sur vente à terme		x	42
51	OPTB	Achats et ventes de titres	x	x	51
52	" "	Diverses opérations sur titres	x	x	52
53	" "	Achats/souscriptions VM/BF (Valeurs mobilières/ Bourses Françaises)	x		51
54	" "	Ventes de VM/BF (Valeurs mobilières/ Bourses Françaises)		x	51
55	" "	Solde de liquidation – BF (Bourses Françaises)	x	x	51
56	" "	Achats OPCVM	x		51
57	" "	Ventes OPCVM		x	51
58	" "	Achats TCN	x		51
59	" "	Ventes TCN		x	51
61	AGFR	Agios	x	x	61
62	" "	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	x		62
63	" "	Produits financiers		x	61
64	" "	Commissions y compris taxes	x		62
65	" "	Commissions hors taxes	x		62
66	" "	Commissions non taxables	x		62
67	" "	Taxes	x		62
68	OPET	Autres opérations avec l'étranger - Débit	x		43
69	" "	Autres opérations avec l'étranger - Crédit		x	43
70	AGFR	Charges financières	x		61
71	OPFI	Tirage de crédits		x	
72	" "	Echéance crédits	x		
73	" "	Emission de valeurs mobilières		x	
74	" "	Emission de titres de créances		x	
75	" "	Remboursement	x		
76	" "	Dépôt à terme	x		
77	" "	Echéance dépôt à terme		x	
80	OPTB	Achats autres TC	x		51
81	" "	Ventes autres TC		x	51

Code opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Code générique
82	" "	Contrats	x	x	51
83	" "	Options	x	x	51
84	" "	Achats BE (Bourses étrangères)	x		51
85	" "	Ventes BE (Bourses étrangères)		x	51
86	" "	Opérations sur titres	x	x	52
87	" "	Revenus sur titres		x	52
88	" "	Commissions et droits de garde	x		52
89	" "	Remboursement impôts étrangers		x	52
90	OPCA	Facture Acceptée à Echéance émise	x		06
91	DIVE	Opérations diverses	x	x	
92	OPCA	Centralisation de recettes	x	x	
93	" "	Centralisation de dépenses	x	x	
94	" "	Centralisation de trésorerie - Crédit		x	
95	" "	Centralisation de trésorerie - Débit	x		
96	" "	Télérèglements domiciliés*	x		08
97	" "	Télérèglements émis*		x	09
98	" "	Télérèglements rejetés/impayés*	x	x	10
99	DIVE	Annulations et régularisations	x	x	
A1	OPCA	Prélèvements SEPA <i>émis</i>		x	09
A2	" "	Prélèvements SEPA interentreprises <i>émis</i>		x	09
A3	" "	Prélèvements SEPA rejetés/impayés <i>émis</i> (par le débiteur ou sa banque - « R-transaction »)		x	10
A4	" "	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés <i>émis</i> (par le débiteur ou sa banque -« R-transaction »)		x	10
A5	" "	Prélèvements SEPA – reversements <i>émis</i> (par le créancier ou sa banque « R-transaction »)	x		10
A6	" "	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements <i>émis</i> (par le créancier ou sa banque « R-transaction »)	x		10
B1	" "	Prélèvements SEPA domiciliés	x		08
B2	" "	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	x		08
B3	" "	Prélèvements SEPA rejetés/impayés <i>reçus</i> (par le créancier - « R-transaction »)	x		10
B4	" "	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés <i>reçus</i> (par le créancier - « R-transaction »)	x		10
B5	" "	Prélèvements SEPA – reversements <i>reçus</i> (par le débiteur -« R-transaction »)		x	10
B6	" "	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements <i>reçus</i> (par le débiteur - « R-transaction »)		x	10
C1	" "	Virement SEPA instantané émis	x		06
C2	" "	Virement SEPA instantané reçu		x	05
C3	" "	Crédit suite à <u>demande</u> de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané <u>émise</u> (par le donneur d'ordre)		x	12
C4	" "	Débit suite à <u>demande</u> de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané <u>reçue</u> (par le bénéficiaire)	x		99
C5	" "	Recrédit du Donneur d'Ordre		x	12
D1	" "	Rejet / Retour de virement international ou urgent ou de trésorerie		x	12

Code opération	Code famille	Libellé	Débit	Crédit	Code générique
D2	" "	Rejet / Retour de virement instantané international		x	12
D3	" "	Annulations et régularisations de virement instantané international	x		99

* : Les TIP et téléversements restent utilisables dans les Territoires français du Pacifique.

3. AUTRES CODIFICATIONS

3.1 Liste des codes opérations SWIFT

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

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

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

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

Code	Libellé en anglais	Libellé en français
BNK	Securities Related Item - Bank fees	Commissions de banque
BOE	Bill of exchange	Lettre de change & BOR
BRF	Brokerage fee	Frais de courtage
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related (Should only be used when no specific corporate action event code is available)	En lien avec des Corporate actions (à n'utiliser qu'en l'absence de codes précis)
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu	Compensation monétaire
CHG	Charges and other expenses	Frais et autres dépenses
CHK	Cheques	Chèque
CLR	Cash letters/cheques remittance	Remise de chèques et de cash letter
CMI	Cash management item - No detail	CM – Détail de l'opération de CM non disponible
CMN	Cash management item - Notional pooling	CP – CP Notionnel sans transfert de fonds (regroupement virtuel)
CMP	Compensation claims	Demandes de compensation
CMS	Cash management item – Sweeping	CM – CP Balayage des soldes vers le compte « pivot de trésorerie »
CMT	Cash management item - Topping	CM – Transfert de fonds sous condition. Virement du surplus au delà d'une certaine somme
CMZ	Cash management item - Zero balancing	CM – Mise à zéro des comptes (ZBA)
COL	Collections	Encaissements avec l'étranger
COM	Commission	Commissions
CPN	Securities Related Item - Coupon payments	Paiement de coupon
DCR	Documentary credit	Crédit documentaire

Code	Libellé en anglais	Libellé en français
DDT	Direct Debit Item	Débit direct
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement	Païement de gains
DIV	Dividends –Warrants	Dividendes/Warrants
EQA	Equivalent amount	Montant équivalent
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account	Transfert externe pour compte propre
FEX	Foreign exchange	Change
INT	Interest	Intérêts
LBX	Lockbox	Lockbox
LDP	Loan deposit	Mise en place de prêt
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts	Païement de marge / réception de marge
MAT	Securities Related Item - Maturity	Echéance
MGT	Securities Related Item - Management fees	Commissions de gestion
MSC	Miscellaneous	Divers
NWI	Securities Related Item - New issues distribution	Distribution de nouvelles émissions
ODC	Overdraft charge	Commission de découvert
OPT	Securities Related Item - Options	Options
PCH	Securities Related Item - Purchase (including STIF and Time deposits)	Achat (y compris STIF et dépôts à terme)
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds	Revenu de “pair-off”
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up	Païement d’avance du principal
REC	Securities Related Item - Tax reclaim	Récupération fiscale
RED	Securities Related Item - Redemption/Withdrawal	Rachat/retrait
RIG	Securities Related Item - Rights	Droits
RTI	Returned item	Retour
SAL	Securities Related Item - Sale (including STIF and Time deposits)	Vente (y compris STIF et dépôts à terme)
SEC	Securities	Titres
SLE	Securities Related Item - Securities lending related	En lien avec du prêt de titres
STO	Standing order	Ordre permanent
STP	Securities Related Item - Stamp duty	Droit de timbre
SUB	Securities Related Item - Subscription	Souscription
SWP	Securities Related Item - SWAP payment	Païement de SWAP
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment	Païement de retenue à la source
TCK	Travellers cheques	Travellers chèques
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management	Gestion de collateral tripartite
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account	Transfert interne pour compte propre
TRF	Transfer	Transfert/Virement
TRN	Securities Related Item - Transaction fee	Commission de transaction
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission	Commission de souscription
VDA	Value date adjustment	Date de valeur ajustée
WAR	Securities Related Item - Warrant	Warrant

3.2 Liste des codes opérations ISO 20022

Les codes opérations de la norme ISO 20022 (Bank Transaction Codes) sont publiés sur le site de l'ISO, à l'adresse : www.iso20022.org (rubrique « External Code Sets », document « Bank Transaction Code lists description »).

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

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

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

Ainsi par exemple :

PMNT/ICDT/RRTN correspond à la combinaison « paiement/virement émis/impayé de virement », est un flux reçu par la banque du donneur d'ordre, relatif à un virement émis par son client et retourné impayé par le bénéficiaire ou la banque de celui-ci.

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

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

La liste ci-dessous représente un sous ensemble de la liste ISO 20022.

Ce sont les codes utilisés en France, pour lesquels existe une correspondance avec les codes opérations CFONB.

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Gestion de compte							
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	
Cash Management							
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
Change							
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Mises en place de prêt et syndications							
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	
Loan, Deposits & Syndications	→ Consumer Loans → Fixed Term Loans → Mortgage Loans → Notice Loans → Syndications	Drawdown	LDAS	CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	
Loan, Deposits & Syndications	→ Consumer Loans → Fixed Term Loans → Mortgage Loans → Notice Loans → Syndications	Principal Payment	LDAS	CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	
Loan, Deposits & Syndications	→ Consumer Loans → Fixed Term Loans → Mortgage Loans → Notice Loans → Syndications	Reimbursement	LDAS	CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt
Paiements							
Cartes							
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Credit Card	PMNT	CCRD	POSD POSC	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transaction	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	C	Porteur
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Debit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	Créancier/ Commerçant

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	Créancier/ Commerçant
Retrait et versement d'espèces							
Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	D	Débiteur
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	Créancier
Chèques							
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cheque	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	Créancier/ Bénéficiaire
Effets de commerce							
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	Débiteur/ Tiré
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	Créancier/ Bénéficiaire
Prélèvements							
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	RDDT	PMDD	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	Débiteur/ Payeur
Virements							
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM ¹	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT	RRTN	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	ICDT	XRTN	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire

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

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	RCDT	RRTN	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RCDT	XRTN	D	Créancier/ Bénéficiaire
Virements instantanés							
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	IRCT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RRCT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	IRCT	RPCR	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	RRCT	RPCR	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reimbursement (Generic)	PMNT	IRCT	RIMB	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	IRCT	XRTN	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RRCT	XRTN	D	Créancier/ Bénéficiaire
Virements de trésorerie							
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
Opérations de paiement diverses							
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MDOP	IADD	D	Débiteur/ Emetteur
Titres							
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	

Codification ISO 20022 - Bank transaction Code (BTC)							Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	
Securities	Listed Derivatives – Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
Securities	Listed Derivatives – Options	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	D	
Securities	Miscellaneous Credit operations	OTHR	SECU	MCOP	OTHR	C	
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	
Trade							
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	

4. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS CFONB ET SWIFT

4.1 Principes généraux

- Une correspondance est attribuée à chaque code.
- Les codes **RD** (reversal of debit) et **RC** (reversal of credit) dans la norme SWIFT ne désignent jamais des impayés, seulement des annulations et régularisations. Ils sont donc toujours traduits dans les tableaux par le code CFONB : « 99-Annulations et régularisations ».
- Pour une meilleure lisibilité des tableaux, le **sens de l'écriture** est toujours exprimé au moyen des codes D (debit), C (credit), RD et RC. Dans les messages ou les fichiers eux-mêmes, le sens de l'écriture est exprimé de différentes façons :
 - i. CFONB :
Le montant est signé. Le signe est superposé au dernier caractère à droite. Ce dernier exprime simultanément le sens du montant et le dernier chiffre de ce montant (se référer à la brochure CFONB « Relevé de compte sur support informatique »).
 - ii. SWIFT :
Le montant n'est pas signé. Le sens est exprimé au moyen des codes : 'D', 'C', 'RD' et 'RC'.
- Les termes « **virement** » et « **transfert** » sont usuellement utilisés pour distinguer les opérations domestiques (virements) des opérations internationales (transferts). Cependant cette distinction n'est pas toujours possible :
 - i. SWIFT :
Le code TRF (Transfer) signifie à la fois virement et transfert.
Par conséquent, dans la nomenclature SWIFT, la distinction entre virement et transfert n'est pas possible. La seule correspondance retenue est « transfert »
 - ii. CFONB :
La liste des codes CFONB est très détaillée. Dans certains cas, plusieurs codes CFONB correspondent donc à un même code SWIFT.
- A l'inverse, la codification SWIFT est plus détaillée pour ce qui concerne les opérations sur les instruments financiers. :
 - Les codes SWIFT relatifs aux instruments financiers sont traduits en code « 52 - Diverses opérations sur titres », dans la nomenclature CFONB.
- La codification SWIFT comporte également des codes qui n'ont pas d'équivalent direct dans la liste établie par le CFONB.
 - Dans ce cas, c'est le code CFONB « 91- Opérations diverses » qui doit être utilisé.

4.2 Correspondance entre les codes opérations CFONB et SWIFT

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

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
44	Virements internationaux émis	D	TRF	Transfer	D
45	Virements internationaux reçus	C	TRF	Transfer	C
46	Achats de devises au comptant	D	FEX	Foreign exchange	D
47	Ventes de devises au comptant	C	FEX	Foreign exchange	C
48	Levée sur achat à terme	D	FEX	Foreign exchange	D
49	Livraisons sur vente à terme	C	FEX	Foreign exchange	C
51	Achats et Ventes de titres	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
		C			C
52	Diverses opérations sur titres	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
		C			C
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
54	Ventes de VM/BF	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
55	Solde de liquidation - BF	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
		D			D
56	Achats OPCVM	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
57	Ventes OPCVM	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
58	Achats TCN	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
59	Ventes TCN	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
61	Agios	D	INT	Interest	D
		C			C
62	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	D	COM	Commission	D
63	Produits financiers	C	INT	Interest	C
64	Commissions y compris taxes	D	COM	Commission	D
65	Commissions hors taxes	D	COM	Commission	D
66	Commissions non taxables	D	COM	Commission	D
67	Taxes	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	MSC	Miscellaneous	D
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	MSC	Miscellaneous	C
70	Charges financières	D	INT	Interests	D
71	Tirage de crédits	C	LDP	Loan deposit	C
72	Echéance crédits	D	MSC	Miscellaneous	D
73	Emission de valeurs mobilières	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
74	Emission de titres de créances	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
75	Remboursement	D	MSC	Miscellaneous	D
76	Dépôt à terme	D	MSC	Miscellaneous	D
77	Echéance dépôt à terme	C	MSC	Miscellaneous	C
80	Achats autres TC	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
81	Ventes autres TC	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
82	Contrats	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
		D			D
83	Options	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
		D			D
84	Achats Bourses Etrangères	D	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D
85	Ventes Bourses Etrangères	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
86	Opérations sur titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
		D			D
87	Revenus sur titres	C	SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C
88	Commissions et droits de garde	D	COM	Commission	D
89	Remboursement impôts étrangers	C	REC	Tax reclaim	C
90	Facture Acceptée à Echéance émise	D	TRF	Transfer	D
91	Opérations diverses	C	MSC	Miscellaneous	C
		D			D
92	Centralisation de recettes	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
		D			D
93	Centralisation de dépenses	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
		D			D
94	Centralisation de trésorerie - Crédit	C	CMI	Cash Management item - No detail	C
95	Centralisation de trésorerie - Débit	D	CMI	Cash Management item - No detail	D
96	Télèrglements domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
97	Télèrglements émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
98	Télèrglements rejetés/impayés	D	RTI	Returned item	D
99	Annulations et régularisations	C	MSC	Miscellaneous	C
		D			D
A1	Prélèvements SEPA émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
A2	Prélèvements SEPA interentreprises émis	C	DDT	Direct Debit Item	C
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés (émis par le débiteur ou sa banque)	C	RTI	Returned item	C
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés (émis par le débiteur ou sa banque)	C	RTI	Returned item	C
A5	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
B2	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	D	DDT	Direct Debit Item	D
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RTI	Returned item	D
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RTI	Returned item	D
B5	Prélèvements SEPA – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
B6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
C1	Virement SEPA instantané émis	D	TRF	Transfer	D
C2	Virement SEPA instantané reçu	C	TRF	Transfer	C
C3	Crédit suite à <u>demande</u> de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané <u>émise</u> (par le donneur d'ordre)	C	RTI	Returned item	C
C4	Débit suite à <u>demande</u> de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané <u>reçue</u> (par le bénéficiaire)	D	MSC	Miscellaneous	D
C5	Recrédit du Donneur d'Ordre	C	RTI	Returned item	C
D1	Rejet / Retour de virement international ou urgent ou de trésorerie	C	RTI	Returned item	C
D2	Rejet / Retour de virement instantané international	C	RTI	Returned item	C
D3	Annulations et régularisations de virement instantané international	D	MSC	Miscellaneous	D

4.3 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et CFONB

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
BNK	Securities Bank fees	D	52	Diverses opérations sur titres	D
BOE	Bill of exchange	C	31	Remises d'effets à l'encaissement	C
BOE	Bill of exchange	D	07	LCR/BOR domiciliés	D
BOE	Bill of exchange	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
BRF	Brokerage fee	C	99	Annulations et régularisations	C
BRF	Brokerage fee	D	88	Commissions et droits de garde	D
BRF	Brokerage fee	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
CAR	Corporate Action Related	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
CAS	Securities Cash In Lieu	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
CHG	Charges and other expenses	C	99	Annulations et régularisations	C
CHG	Charges and other expenses	D	62	Commissions et frais divers	D
CHG	Charges and other expenses	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
CHK	Cheques	C	02	Remises de chèques	C
CHK	Cheques	D	01	Chèques payés	D
CHK	Cheques	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	C	02	Remises de chèques	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	D	01	Chèques payés	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
CMI	Cash management item - No detail	C	92	Centralisation de recettes	C
CMI	Cash management item - No detail	D	93	Centralisation de dépenses	D
CMN	Cash management item - Notional pooling	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMN	Cash management item - Notional pooling	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMP	Securities Compensation claims	D	52	Diverses opérations sur titres	D
CMS	Cash management item - Sweeping	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMS	Cash management item - Sweeping	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMT	Cash management item - Topping	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMT	Cash management item - Topping	D	95	Centralisation de trésorerie	D
CMZ	Cash management item - Zero balancing	C	94	Centralisation de trésorerie	C
CMZ	Cash management item - Zero balancing	D	95	Centralisation de trésorerie	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	C	31	Remises d'effets à l'encaissement	C
COL	Collections (used when entering a principal amount)	D	99	Annulations et régularisations	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
COM	Commission	C	99	Annulations et régularisations	C
COM	Commission	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
COM	Commission	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
CPN	Coupon payment	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	C	69	Autres opérations avec l'étranger -Crédit	C
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	D	68	Autres opérations avec l'étranger -Débit	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
DDT	Direct debit Item	D	08	Prélèvements domiciliés	D
DDT	Direct debit Item	C	09	Prélèvements émis	C
DIS	Securities Gains disbursement	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
DIV	Dividends - Warrants	C	87	Revenus sur titres	C
DIV	Dividends - Warrants	D	52	Diverses opérations sur titres	D
DIV	Dividends - Warrants	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
EQA	Equivalent amount	C	91	Opérations diverses	C
		D			D
EQA	Equivalent amount	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
EXT	Securities external transfer for own account	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
FEX	Foreign exchange	C	42	Achats/Ventes de devises	C
		D			D
FEX	Foreign exchange	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
INT	Interest	C	63	Produits financiers	C
INT	Interest	D	70	Charges financières	D
INT	Interest	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
LBX	Lock box	C	02	Remises de chèques	C
LBX	Lock box	D	99	Annulations et régularisations	D
LBX	Lock box	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
LDP	Loan deposit	C	91	Opérations diverses	C
		D			D
LDP	Loan deposit	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
MAR	Securities Margin payments/receipts	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
MAT	Securities Maturity	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
MGT	Management fees	D	52	Diverses opérations sur titres	D

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
MSC	Miscellaneous	C	91	Opérations diverses	C
		D			D
MSC	Miscellaneous	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
NWI	Securities New Issues distribution	C	52	Diverses opérations sur titres	C
ODC	Overdraft charge	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D
OPT	Securities Options	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
PCH	Securities Purchase (including STIF and Time deposits)	D	52	Diverses opérations sur titres	D
POP	Securities Pair-off proceeds	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
PRN	Securities Principal Pay-down.pay-up	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
REC	Securities tax reclaim	C	52	Diverses opérations sur titres	C
RED	Securities redemption/Withdrawal	C	52	Diverses opérations sur titres	C
RIG	Securities Rights	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
RTI	Returned item	C	99	Annulations et régularisations	C
		D			D
RTI	Returned item	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
SAL	Securities Sale (including STIF and Time deposits)	C	52	Diverses opérations sur titres	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	51	Achats et Ventes de titres	C
		D			D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
SLE	Securities lending related	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
STO	Standing order	C	05	Virements reçus	C
STO	Standing order	D	06	Virements émis	D
STO	Standing order	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
STP	Securities Stamp duty	D	52	Diverses opérations sur titres	D
SUB	Securities Subscription	D	52	Diverses opérations sur titres	D
SWP	Securities SWAP payment	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
TAX	Securities withholding tax payment	D	52	Diverses opérations sur titres	D
TCK	Traveller cheques	C	69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C
TCK	Traveller cheques	D	68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D
TCK	Traveller cheques	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
TCM	Securities Tripartite collateral management	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé CFONB	Sens
TRA	Securities Internal transfer for own account	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D
TRF	Transfer	C	45	Virements internationaux reçus	C
TRF	Transfer	D	44	Virements internationaux émis	D
TRF	Transfer	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
TRN	Securities Transaction fee	D	52	Diverses opérations sur titres	D
UWC	Securities Underwriting commission	D	52	Diverses opérations sur titres	D
VDA	Value date adjustment	C	99	Annulations et régularisations	C
		D			D
VDA	Value date adjustment	RC	99	Annulations et régularisations	D
		RD			C
WAR	Securities Warrant	C	52	Diverses opérations sur titres	C
		D			D

5. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS CFONB ET ISO 20022

5.1 Principes généraux

Les deux normes ont adopté des approches différentes pour la codification des opérations interbancaires :

- Dans la nomenclature CFONB, un code alphanumérique sur 2 caractères est attribué à chaque nature d'opération
- Dans la norme ISO 20022, chaque type d'opération est identifié par un ensemble composé de 3 codes de 4 caractères

La codification ISO 20022 est plus précise dans certains cas :

- Elle explicite le sens (émis ou reçu) de l'opération initiale, vu du destinataire du reporting. Cette information est indiquée dans le champ « sous-famille ».
- Elle précise également la nature des « R-transactions » (impayé ou remboursement).

Dans d'autres cas, elle est moins détaillée.

- Par exemple, elle ne différencie pas les impayés de « Prélèvement SEPA classique » de ceux du « Prélèvement SEPA interentreprises ».

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

5.2 Correspondance entre les codes opérations CFONB et ISO 20022

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

CFONB			Bank Transaction Code							Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
14	Virements de trésorerie émis	D	Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	Débiteur/ Emetteur
15	Remises de chèques sur caisse	C	Payments	Received Cheque	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (domestiques)	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (SEPA)	C	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
18	Autres virements reçus (Autres)	C	Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	Créancier/ Bénéficiaire
21	Autres virements émis (domestiques)	D	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	Débiteur/ Emetteur
21	Autres virements émis (SEPA)	D	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur
21	Autres virements émis	D	Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	Débiteur/ Emetteur
22	TIP domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	Débiteur/ Payeur
24	TIP émis	C	Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	Créancier/ Emetteur
26	TIP rejetés / impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
27	Prélèvements rejetés / impayés	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	Débiteur/ Payeur
27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
28	Factures cartes payées	D	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	Débiteur/ Porteur
29	Retrait DAB-GAB	D	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	Débiteur/ Porteur
30	Factures cartes remises	C	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	Créancier/ Commerçant
31	Remises d'effets à l'encaissement	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire
32	Remises à l'escompte (papier com / chq)	C	Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire
33	Effets impayés	D	Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	Créancier/ Bénéficiaire
34	Incidents sur effets	C	Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	Débiteur/ Payeur
34	Incidents sur effets	D	Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	Créancier/ Bénéficiaire
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	Créancier/ Bénéficiaire
36	Remise de facture CB crédit	D	Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	Créancier/ Commerçant
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte	C	Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	Créancier/ Bénéficiaire

CFONB			Bank Transaction Code							Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
38	Facture CB impayée / rejetée	D	Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	Créancier/ Commerçant
39	Virements d'Origine Extérieur (VOE) reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
42	Achats/Ventes de devises	D	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	
42	Achats/Ventes de devises	C	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	
43	Autres opérations avec l'étranger	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	
43	Autres opérations avec l'étranger	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	
44	Virements internationaux émis	D	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	Débiteur/ Emetteur
45	Virements internationaux reçus	C	Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
46	Achats de devises au comptant	D	Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	
47	Ventes de devises au comptant	C	Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C	
48	Levée sur achat à terme	D	Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	
49	Livraison sur vente à terme	C	Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C	
51	Achats et Ventes de titres	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
51	Achats et Ventes de titres	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
52	Diverses opérations sur titres	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	
52	Diverses opérations sur titres	C	Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C	
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
54	Ventes de VM/BF	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
55	Solde de liquidation - BF	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	
55	Solde de liquidation - BF	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	
56	Achats OPCVM	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	
57	Ventes OPCVM	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	
58	Achats TCN	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	

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

CFONB			Bank Transaction Code								Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens		
75	Remboursement	D	Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt	
76	Dépôt à terme	D	Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D		
77	Echéance dépôt à terme	C	Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C		
80	Achats autres TC	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
81	Ventes autres TC	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
82	Contrats	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
82	Contrats	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
83	Options	C	Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
83	Options	D	Securities	Listed Derivatives - Options	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
84	Achats Bourses Etrangères	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D		
85	Ventes Bourses Etrangères	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C		
86	Opérations sur titres	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D		
86	Opérations sur titres	C	Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C		
87	Revenus sur titres	C	Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C		
88	Commissions et droits de garde	D	Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D		
89	Remboursement impôts étrangers	C	Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C		
90	FAE émise	D	Payments	Issued Credit Transfers Miscellaneous Debit Operations	Credit Transfer with agreed Commercial Information Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	ICDT MDOP	VCOM ² IADD	D	Débiteur/ Emetteur	
91	Opérations diverses	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C		
91	Opérations diverses	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D		

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

CFONB			Bank Transaction Code							Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
92	Centralisation de recettes	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	
92	Centralisation de recettes	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	
93	Centralisation de dépenses	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	
93	Centralisation de dépenses	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	
94	Centralisation de trésorerie – Crédit	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	
95	Centralisation de trésorerie – Débit	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	
96	Télèrglements domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	Débiteur/ Payeur
97	Télèrglements émis	C	Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	Créancier/ Emetteur
98	Télèrglements rejetés/impayés	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
99	Annulations et régularisations	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	
99	Annulations et régularisations	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	
A1	Prélèvements SEPA émis	C	Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	Créancier/ Emetteur
A2	Prélèvements SEPA interentreprise émis	C	Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	Créancier/ Emetteur
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	Débiteur/ Payeur
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	Débiteur/ Payeur
A5	Prélèvements SEPA – reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	Créancier/ Emetteur
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	Créancier/ Emetteur
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	Débiteur/ Payeur
B2	Prélèvements SEPA interentreprise domiciliés	D	Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	Débiteur/ Payeur
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	Créancier/ Emetteur
B5	Prélèvements SEPA - reversements reçus (par le débiteur)	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	Débiteur/ Payeur

CFONB			Bank Transaction Code							Compte mouvementé
Code	Libellé	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	
B6	Prélèvements SEPA interentreprises reversements reçus (par le débiteur)	C	Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	Débiteur/ Payeur
C1	Virement SEPA instantané émis	D	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	IRCT	ESCT	D	Débiteur/ Emetteur
C2	Virement SEPA instantané reçu	C	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RRCT	ESCT	C	Créancier/ Bénéficiaire
C3	Crédit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané émise (par le donneur d'ordre)	C	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	IRCT	RPCR	C	Débiteur/ Emetteur
C4	Débit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané reçue (par le bénéficiaire)	D	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	RRCT	RPCR	D	Créancier/ Bénéficiaire
C5	Recrédit du Donneur d'Ordre	C	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reimbursement (Generic)	PMNT	IRCT	RIMB	C	Débiteur/ Emetteur
D1	Rejet / Retour de virement international ou urgent ou de trésorerie	C	Payments	Issued Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	ICDT	XRTN	C	Débiteur/ Emetteur
D2	Rejet / Retour de virement instantané international	C	Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	IRCT	XRTN	C	Débiteur/ Emetteur
D3	Annulations et régularisations de virement instantané international	D	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RRCT	XRTN	D	Créancier/ Bénéficiaire

5.3 Correspondance entre les codes opérations ISO 2022 et CFONB

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Gestion de compte										
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	99	Annulations et régularisations	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	61 / 63	Agios / Produits financiers	C	
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	91	Opérations diverses	C	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	99	Annulations et régularisations	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	65	Commissions hors taxes	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	64	Commissions y compris taxes	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	62	Commissions et frais divers dont intérêts compensatoires	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	66	Commissions non taxables	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	61 / 70	Agios / Charges financières	D	
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	91	Opérations diverses	D	
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	67	Taxes	D	
Cash Management										
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	92	Centralisation de recettes	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	92	Centralisation de recettes	D	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	93	Centralisation de dépenses	C	
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	93	Centralisation de dépenses	D	
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	94	Centralisation de trésorerie – Crédit	C	
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	95	Centralisation de trésorerie – Débit	D	
Change										
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	48	Levée sur achat à terme	D	
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C	49	Livraison sur vente à terme	C	

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	42 / 69	Achats/Ventes de devises / Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	42 / 68	Achats/Ventes de devises / Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	46	Achats de devises au comptant	D	
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C	47	Ventes de devises au comptant	C	
Mise en place de prêts et syndications										
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	76	Dépôt à terme	D	
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	77	Echéance dépôt à terme	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	71	Tirage de crédits	C	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	72	Echéance crédits	D	
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	75	Remboursement	D	Débiteur / bénéficiaire du prêt
Paielements										
Cartes										
Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	C	04	Versement espèces	C	Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	29	Retrait DAB-GAB	D	Débiteur/ Porteur
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	11 / 28	Factures cartes de paiement/DAB-GAB / Factures cartes payées	D	Débiteur/ Porteur

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	C	Débiteur/ Porteur
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	36	Remise de facture CB crédit	D	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	30	Factures cartes remises	C	Créancier/ Commerçant
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	38	Facture CB impayée / rejetée	D	Créancier/ Commerçant
Versement d'espèces										
Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	D	91	Opérations diverses	D	Débiteur
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	04	Versements espèces	C	Créancier
Chèques										
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	01	Chèques payés	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	02 / 15	Remises de chèques	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	03	Chèques impayés	D	Créancier/ Bénéficiaire
Effets de commerce										
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	32 / 37	Remises à l'escompte (papier com / chq)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	34	Incidents sur effets	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	34	Incidents sur effets	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	07	Domiciliation d'effets (LCR/BOR)	D	Débiteur/ Tiré
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	31 / 35	Remises d'effets à l'encaissement	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	33	Effets impayés	D	Créancier/ Bénéficiaire
Prélèvements										
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	A2	Prélèvements SEPA interentreprise émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	A1	Prélèvements SEPA émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	24	TIP émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	09	Prélèvements, TIP et téléchèques émis	C	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	97	Téléchèques émis	C	Créancier/ Emetteur

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	10	Prélèvements, TIP et téléversements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	A5	Prélèvements SEPA – reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversement émis par le créancier ou sa banque	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	10	Prélèvements, TIP et téléversements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	26	TIP rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	98	Téléversements rejetés/impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	B2	Prélèvements SEPA interentreprise domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	22	TIP domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	08	Prélèvements, TIP et téléversements domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	96	Téléversements domiciliés	D	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	B5	Prélèvements SEPA - reversement reçu (par le débiteur)	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	B6	Prélèvements SEPA interentreprises reversement reçu (par le débiteur)	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	10	Prélèvements, TIP et téléversements rejetés/impayés	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	27	Prélèvements rejetés / impayés	C	Débiteur/ Payeur
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	27	Prélèvements rejetés / impayés	D	Créancier/ Emetteur
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Débiteur/ Payeur

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis par le débiteur ou sa banque	C	Débiteur/ Payeur
Opérations de paiement diverses										
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	43 / 69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	43 / 68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	
Payments	Miscellaneous Credit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MCOP	IADD	D	90	FAE émise	C	Débiteur/ Emetteur
Virements										
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	06 / 21	Virements émis (domestiques)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	06 / 21	Virements émis (SEPA)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM ³	D	90	FAE émise	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	06 / 21	Virements émis (Autres)	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	41 / 44	Transferts vers/en provenance de l'étranger	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT	RRTN	C	12	Rejet de virement	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	ICDT	XRTN	C	D1	Rejet / Retour de virement international ou urgent ou de trésorerie	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	05 / 18	Virements reçus (domestiques)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	05 / 18	Virements reçus (SEPA)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	05 / 18	Virements reçus (Autres)	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	39 / 41 / 45	Virements reçus	C	Créancier/ Bénéficiaire

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

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Payments	Received Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	RCDT	RRTN	D	99	Annulations et régularisations	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Received Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RCDT	XRTN	D	99	Annulations et régularisations	D	Créancier/ Bénéficiaire
Virements instantanés										
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	IRCT	ESCT	D	C1	Virement SEPA instantané émis	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RRCT	ESCT	C	C2	Virement SEPA instantané reçu	C	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	IRCT	RPCR	C	C3	Crédit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané émise (par le donneur d'ordre)	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	RRCT	RPCR	D	C4	Débit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané reçue (par le bénéficiaire)	D	Créancier/ Bénéficiaire
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reimbursement (Generic)	PMNT	IRCT	RIMB	C	C5	Recrédit du Donneur d'Ordre	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	IRCT	XRTN	C	D2	Rejet / Retour de virement instantané international	C	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RRCT	XRTN	D	D3	Annulations et régularisations de virement instantané international	D	Créancier/ Bénéficiaire
Virements de trésorerie										
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	14	Virements de trésorerie émis	D	Débiteur/ Emetteur
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	13	Virements de trésorerie reçus	C	Créancier/ Bénéficiaire
Titres										
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	C	55	Solde de liquidation - BF	C	
Securities	Miscellaneous Securities Operations	OTHR	SECU	CASH	OTHR	D	55	Solde de liquidation - BF	D	
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	73 / 74	Emission de valeurs mobilières	C	

Bank Transaction Code							CFONB			Compte mouvementé
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé	Sens	
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	88	Commissions et droits de garde	D	
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	87	Revenus sur titres	C	
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	89	Remboursement impôts étrangers	C	
Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C	52 / 86	Diverses opérations sur titres	C	
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	52 / 86	Diverses opérations sur titres	D	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	51 / 54 / 57 / 59 81 / 82 / 85	Achats et Ventes de titres	C	
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	51 / 53 / 56 / 58 / 80 / 82 / 83 / 84	Achats et Ventes de titres	D	
Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	83	Options	C	
Trade Services										
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	

6. CORRESPONDANCES ENTRE LES CODIFICATIONS SWIFT ET ISO 20022

6.1 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et ISO 20022

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

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

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

SWIFT			Bank Transaction Code						
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens
BNK	Securities Bank fees	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
BOE	Bill of exchange	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C
BOE	Bill of exchange	D	Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D
BOE	Bill of exchange	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
BOE	Bill of exchange	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
BRF	Brokerage fee	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
BRF	Brokerage fee	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
BRF	Brokerage fee	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
BRF	Brokerage fee	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
CAR	Corporate Action Related	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
CAS	Securities Cash In Lieu	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
CHG	Charges and other expenses	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
CHG	Charges and other expenses	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D
CHG	Charges and other expenses	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
CHG	Charges and other expenses	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
CHK	Cheques	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C

SWIFT			Bank Transaction Code						
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens
CHK	Cheques	D	Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D
CHK	Cheques	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
CHK	Cheques	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C
CLR	Cash letters/Cheques remittance	D	Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
CLR	Cash letters/Cheques remittance	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
CMI	Cash management item - No detail	C	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C
CMI	Cash management item - No detail	D	Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D
CMN	Cash management item - Notional pooling	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C
CMN	Cash management item - Notional pooling	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D
CMP	Securities Compensation claims	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
CMS	Cash management item - Sweeping	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C
CMS	Cash management item - Sweeping	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D
CMT	Cash management item - Topping	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C
CMT	Cash management item - Topping	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D
CMZ	Cash management item - Zero balancing	C	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C
CMZ	Cash management item - Zero balancing	D	Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	C	Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C
COL	Collections (used when entering a principal amount)	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
COL	Collections (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
COM	Commission	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
COM	Commission	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D
COM	Commission	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
COM	Commission	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C

SWIFT			Bank Transaction Code						
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens
CPN	Coupon payment	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	C	Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	D	Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
DDT	Direct debit Item	D	Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D
DDT	Direct debit Item	C	Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C
DIS	Securities Gains disbursement	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
DIV	Dividends - Warrants	C	Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C
DIV	Dividends - Warrants	D	Securities	Miscellaneous Debit operations	OTHR	SECU	MDOP	OTHR	D
DIV	Dividends - Warrants	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
DIV	Dividends - Warrants	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
EQA	Equivalent amount	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C
EQA	Equivalent amount	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D
EQA	Equivalent amount	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
EQA	Equivalent amount	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
EXT	Securities external transfer for own account	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
FEX	Foreign exchange	C	Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C
FEX	Foreign exchange	D	Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D
FEX	Foreign exchange	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
FEX	Foreign exchange	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
INT	Interest	C	Account Management	Miscellaneous Credit operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C
INT	Interest	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interests	ACMT	MDOP	INTR	D

SWIFT			Bank Transaction Code						
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens
INT	Interest	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
INT	Interest	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
LBX	Lock box	C	Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C
LBX	Lock box	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
LBX	Lock box	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
LBX	Lock box	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
LDP	Loan deposit	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C
LDP	Loan deposit	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D
LDP	Loan deposit	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
LDP	Loan deposit	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
MAR	Securities Margin payments/receipts	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
MAR	Securities Margin payments/receipts	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
MAT	Securities Maturity	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
MGT	Management fees	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
MSC	Miscellaneous	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C
MSC	Miscellaneous	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D
MSC	Miscellaneous	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
MSC	Miscellaneous	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
NWI	Securities New Issues distribution	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
ODC	Overdraft charge	D	Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D
OPT	Securities Options	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
OPT	Securities Options	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
PCH	Securities Purchase (including STIF and Time deposits)	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
POP	Securities Pair-off proceeds	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D

SWIFT			Bank Transaction Code						
Code	Libellé SWIFT	Sens	Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens
PRN	Securities Principal Pay-down.pay-up	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
REC	Securities tax reclaim	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
RED	Securities redemption/Withdrawal	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
RIG	Securities Rights	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
RTI	Returned item	C	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
RTI	Returned item	D	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
RTI	Returned item	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
RTI	Returned item	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
SAL	Securities Sale (including STIF and Time deposits)	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
SLE	Securities lending related	C	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C
		D							D
STO	Standing order	C	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer SEPA Credit Transfer Other	PMNT	RCDT	DMCT ESCT OTHR	C
STO	Standing order	D	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer SEPA Credit Transfer Other	PMNT	ICDT	DMCT ESCT OTHR	D
STO	Standing order	RC	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D
STO	Standing order	RD	Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C
STP	Securities Stamp duty	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D
SUB	Securities Subscription	D	Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D

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

6.2 Correspondance entre les codes opérations ISO 2022 et SWIFT

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Gestion de compte									
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Adjustments	ACMT	MCOP	ADJT	C	MSC	Miscellaneous	C
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Interest	ACMT	MCOP	INTR	C	INT	Interest	C
Account Management	Miscellaneous Credit Operations	Other	ACMT	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Adjustments	ACMT	MDOP	ADJT	D	MSC	Miscellaneous	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission excluding taxes	ACMT	MDOP	COME	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission including taxes	ACMT	MDOP	COMI	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Commission	ACMT	MDOP	COMM	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Non Taxable commissions	ACMT	MDOP	COMT	D	COM	Commission	D
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	MDOP	INTR	D	INT	Interest	D
Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Other	ACMT	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D
Account Management	Miscellaneous Debit operations	Taxes	ACMT	MDOP	TAXE	D	COM	Commission	D
Cash Management									
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Account balancing	Other	CAMT	ACCB	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	C	CMI	Cash Management Item - No detail	C
Cash Management	Cash Pooling	Other	CAMT	CAPL	OTHR	D	CMI	Cash Management Item - No detail	D
Change									
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D
Foreign Exchange	Forwards	Other	FORX	FWRD	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
Foreign Exchange	Miscellaneous Credit operations	Other	FORX	MCOP	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
Foreign Exchange	Miscellaneous Debit operations	Other	FORX	MDOP	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	D	FEX	Foreign Exchange	D
Foreign Exchange	Spots	Other	FORX	SPOT	OTHR	C	FEX	Foreign Exchange	C
Mise en place de prêts et syndications									
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Deposit	LDAS	FTDP	DPST	D	MSC	Miscellaneous	D
Loan, Deposits & Syndications	Fixed Term Deposits	Repayment	LDAS	FTDP	RPMT	C	MSC	Miscellaneous	C
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Drawdown	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	DDWN	C	LDP	Loan Deposit	C
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Principal Payment	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	PPAY	D	MSC	Miscellaneous	D
Loan, Deposits & Syndications	Soit : Consumer Loans Fixed Term Loans Mortgage Loans Notice Loans Syndications	Reimbursement	LDAS	Soit : CSLN FTLN MGLN NTLN SYDN	RIMB	D	MSC	Miscellaneous	D
Paielements									
Cartes									
Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Customer Card Transactions	Reimbursement	PMNT	CCRD	RIMB	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Merchant Card Transactions	Credit Adjustments	PMNT	MCRD	DAJT POSD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSC	C	MSC	Miscellaneous	C

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Payments	Merchant Card Transactions	Unpaid Card Transaction	PMNT	MCRD	UPCT	D	MSC	Miscellaneous	D
Versement d'espèces									
Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	C	MSC	Miscellaneous	C
Chèques									
Payments	Issued Cheques	Cheque	PMNT	ICHQ	CCHQ	D	CHK	Cheques	D
Payments	Received Cheques	Cheque	PMNT	RCHQ	CCHQ	C	CLR	Cash letters/Cheques remittance	C
Payments	Received Cheques	Unpaid Cheque	PMNT	RCHQ	UPCQ	D	RTI	Returned Item	D
Effets de commerce									
Payments	Drafts/Bill to order	Discounted Draft	PMNT	DRFT	DDFT	C	BOE	Bill of Exchange	C
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Drafts/Bill to order	Other	PMNT	DRFT	OTHR	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Drafts	Settlement at Maturity	PMNT	DRFT	STAM	D	BOE	Bill of Exchange	D
Payments	Drafts/Bill to order	Settlement at maturity	PMNT	DRFT	STAM	C	BOE	Bill of Exchange	C
Payments	Drafts/Bill to order	Dishonored/Unpaid Draft	PMNT	DRFT	UDFT	D	RTI	Returned Item	D
Prélèvements									
Payments	Issued Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	IDDT	BBDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	IDDT	ESDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	IDDT	OODD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Other	PMNT	IDDT	OTHR	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	IDDT	PADD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	C	DDT	Direct Debit Item	C
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	D	MSC	Miscellaneous	D

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	IDDT	UPDD	D	RTI	Returned Item	D
Payments	Received Direct Debits	SEPA B2B Direct Debit	PMNT	RDDT	BBDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	SEPA Core Direct Debit	PMNT	RDDT	ESDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	One-Off Direct Debit	PMNT	RDDT	OODD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Other	PMNT	RDDT	OTHR	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Pre-Authorised Direct Debit	PMNT	RDDT	PADD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	RDDT	PMDD	D	DDT	Direct Debit Item	D
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	RDDT	PRDD	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due to Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Direct Debits	Reversal Due To Return/Unpaid Direct Debit	PMNT	RDDT	UPDD	C	RTI	Returned Item	C
Opérations de paiement diverses									
Payments	Miscellaneous Credit operations	Other	PMNT	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
Payments	Miscellaneous Debit operations	Other	PMNT	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Payments	Miscellaneous Debit operations	Invoice Accepted with Differed Due Date	PMNT	MDOP	IADD	D	MSC	Miscellaneous	D
Virements									
Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Credit Transfer with agreed Commercial Information	PMNT	ICDT	VCOM ⁴	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Other	PMNT	ICDT	OTHR	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Issued Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	ICDT	RRTN	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Issued Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	ICDT	XRTN	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RCDT	ESCT	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	Other	PMNT	RCDT	OTHR	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	RCDT	XBCT	C	TRF	Transfer	C
Payments	Received Credit Transfers	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer	PMNT	RCDT	RRTN	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Received Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RCDT	XRTN	D	MSC	Miscellaneous	D
Virements instantanés									
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	IRCT	ESCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	RRCT	ESCT	C	TRF	Transfer	C

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

Bank Transaction Code							SWIFT		
Libellé domaine	Libellé Famille	Libellé Sous-famille	Domaine	Famille	Sous-famille	Sens	Code	Libellé SWIFT	Sens
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	IRCT	RPCR	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Reversal Due To Payment Cancellation Request	PMNT	RRCT	RPCR	D	MSC	Miscellaneous	D
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Reimbursement (Generic)	PMNT	IRCT	RIMB	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Received Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	IRCT	XRTN	C	RTI	Returned Item	C
Payments	Issued Real-Time Credit Transfers	Cross Border Reversal Due to Payment Return	PMNT	RRCT	XRTN	D	MSC	Miscellaneous	D
Virements de trésorerie									
Payments	Issued Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	ICCN	ICCT	D	TRF	Transfer	D
Payments	Received Cash Concentration Transaction	Intra Company Credit Transfer	PMNT	RCCN	ICCT	C	TRF	Transfer	C
Titres									
Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Miscellaneous Securities Operations	Other	SECU	CASH	OTHR	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Corporate Action	Other	SECU	CORP	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Custody	Commission	SECU	CUST	COMM	D	COM	Commission	D
Securities	Custody	Cash Dividend	SECU	CUST	DVCA	C	DIV	Dividends - Warrants	C
Securities	Custody	Tax Reclaim	SECU	CUST	TREC	C	MSC	Miscellaneous	C
Securities	Miscellaneous Credit operations	Other	SECU	MCOP	OTHR	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Miscellaneous Debit operations	Other	SECU	MDOP	OTHR	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Securities	Trade, Clearing and Settlement	Subscription	SECU	SETT	SUBS	D	SEC	Securities (when entering a principal amount)	D
Securities	Listed Derivatives - Options	Redemption	SECU	SETT	REDM	C	SEC	Securities (when entering a principal amount)	C
Trade Services									
TradeServices	Miscellaneous Credit operations	Other	TRAD	MCOP	OTHR	C	MSC	Miscellaneous	C
TradeServices	Miscellaneous Debit operations	Other	TRAD	MDOP	OTHR	D	MSC	Miscellaneous	D

7. ANNEXE : LISTE DES CODES OPERATIONS EDIFACT (DONNEE 4383) ET CORRESPONDANCE AVEC LES CODIFICATIONS CFONB ET SWIFT

7.1 Principes généraux

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

7.2 Liste des codes opérations EDIFACT (donnée 4383)

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

7.3 Correspondance entre les codes opérations CFONB et EDIFACT

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

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
43	Autres opérations avec l'étranger	D	MSC	Miscellaneous	D
44	Virements émis	D	TRF	Transfer	D
45	Virements reçus	C	TRF	Transfer	C
46	Achats de devises au comptant	D	FEX	Foreign exchange	D
47	Ventes de devises au comptant	C	FEX	Foreign exchange	C
48	Levée sur achat à terme	D	FEX	Foreign exchange	D
49	Livraisons sur vente à terme	C	FEX	Foreign exchange	C
51	Achats et Ventes de titres	D	SEC	Securities	D
51	Achats et Ventes de titres	C	SEC	Securities	C
52	Diverses opérations sur titres	C	SEC	Securities	C
52	Diverses opérations sur titres	D	SEC	Securities	D
53	Achats/Souscriptions VM/BF	D	SEC	Securities	D
54	Ventes de VM/BF	C	SEC	Securities	C
55	Solde de liquidation - BF	C	SEC	Securities	C
55	Solde de liquidation - BF	D	SEC	Securities	D
56	Achats OPCVM	D	SEC	Securities	D
57	Ventes OPCVM	C	SEC	Securities	C
58	Achats TCN	D	SEC	Securities	D
59	Ventes TCN	C	SEC	Securities	C
61	Agios	D	INT	Interest	D
61	Agios	C	INT	Interest	C
62	Commissions et frais divers, dont intérêts compensatoires	D	COM	Commission	D
63	Produits financiers	C	INT	Interest	C
64	Commissions y compris taxes	D	COM	Commission	D
65	Commissions hors taxes	D	COM	Commission	D
66	Commissions non taxables	D	COM	Commission	D
67	Taxes	D	COM	Commission	D
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	D	MSC	Miscellaneous	D
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit	C	MSC	Miscellaneous	C
70	Charges financières	D	INT	Interest	D
71	Tirage de crédits	C	MSC	Miscellaneous	C
72	Echéance crédits	D	MSC	Miscellaneous	D
73	Emission de valeurs mobilières	C	SEC	Securities	C
74	Emission de titres de créances	C	SEC	Securities	C
75	Remboursement	D	MSC	Miscellaneous	D
76	Dépôt à terme	D	DEP	Deposit cash operation	D
77	Echéance dépôt à terme	C	DEP	Deposit cash operation	C
80	Achats autres TC	D	SEC	Securities	D
81	Ventes autres TC	C	SEC	Securities	C
82	Contrats	C	SEC	Securities	C
82	Contrats	D	SEC	Securities	D
83	Options	C	SEC	Securities	C
83	Options	D	SEC	Securities	D
84	Achats Bourses Etrangères	D	SEC	Securities	D

Code	Libellé CFONB	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
85	Ventes Bourses Etrangères	C	SEC	Securities	C
86	Opérations sur titres	C	SEC	Securities	C
86	Opérations sur titres	D	SEC	Securities	D
87	Revenus sur titres	C	SEC	Securities	C
88	Commissions et droits de garde	D	COM	Commission	D
89	Remboursement impôts étrangers	C	MSC	Miscellaneous	C
90	Facture Acceptée à Echéance émise	D	BGI	Bankgiro	D
91	Opérations diverses	C	MSC	Miscellaneous	C
91	Opérations diverses	D	MSC	Miscellaneous	D
92	Centralisation de recettes	C	MSC	Miscellaneous	C
92	Centralisation de recettes	D	MSC	Miscellaneous	D
93	Centralisation de dépenses	C	MSC	Miscellaneous	C
93	Centralisation de dépenses	D	MSC	Miscellaneous	D
94	Centralisation de trésorerie - Crédit	C	CON	Cash concentration	C
95	Centralisation de trésorerie - Débit	D	CON	Cash concentration	D
96	Télérèglements domiciliés	D	DDT	Direct debit	D
97	Télérèglements émis	C	DDT	Direct debit	C
98	Télérèglements rejetés/impayés	D	RET	Returned items	D
99	Annulations et régularisations	C	MSC	Miscellaneous	C
99	Annulations et régularisations	D	MSC	Miscellaneous	D
A1	Prélèvements SEPA émis	C	DDT	Direct debit	C
A2	Prélèvements SEPA interentreprises émis	C	DDT	Direct debit	C
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque)	C	RET	Returned item	C
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque)	C	RET	Returned item	C
A5	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements émis (par le créancier ou sa banque)	D	MSC	Miscellaneous	D
B1	Prélèvements SEPA domiciliés	D	DDT	Direct Debit	D
B2	Prélèvements SEPA interentreprises domiciliés	D	DDT	Direct Debit	D
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RET	Returned item	D
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier)	D	RET	Returned item	D
B5	Prélèvements SEPA – reversement reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
B6	Prélèvements SEPA interentreprises – reversements reçus (par le débiteur)	C	MSC	Miscellaneous	C
C1	Virement SEPA instantané émis	D	TRF	Transfer	D
C2	Virement SEPA instantané reçu	C	TRF	Transfer	C
C3	Crédit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané émise (par le donneur d'ordre)	C	RTR	Returned transferts	C
C4	Débit suite à demande de retour de fonds (« recall ») d'un virement SEPA instantané reçue (par le bénéficiaire)	D	RET	Returned item	D
C5	Recrédit du Donneur d'Ordre	C	RTR	Returned transferts	C
D1	Rejet / Retour de virement international ou urgent ou de trésorerie	C	RTR	Returned transferts	C
D2	Rejet / Retour de virement instantané international	C	RTR	Returned transferts	C
D3	Annulations et régularisations de virement instantané international	D	MSC	Miscellaneous	D

7.4 Correspondance entre les codes opérations SWIFT et EDIFACT

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

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	RD	MSC	Miscellaneous	C
DIV	Dividends - Warrants	C	SEC	Securities	C
DIV	Dividends - Warrants	D	MSC	Miscellaneous	D
DIV	Dividends - Warrants	RC	MSC	Miscellaneous	D
DIV	Dividends - Warrants	RD	MSC	Miscellaneous	C
DDT	Direct debit Item	D	DDT	Direct debit	D
DDT	Direct debit Item	C	DDT	Direct debit	C
EQA	Equivalent amount	C	MSC	Miscellaneous	C
EQA	Equivalent amount	D	MSC	Miscellaneous	D
EQA	Equivalent amount	RC	MSC	Miscellaneous	D
EQA	Equivalent amount	RD	MSC	Miscellaneous	C
FEX	Foreign exchange	C	FEX	Foreign exchange	C
FEX	Foreign exchange	D	FEX	Foreign exchange	D
FEX	Foreign exchange	RC	MSC	Miscellaneous	D
FEX	Foreign exchange	RD	MSC	Miscellaneous	C
INT	Interest	C	INT	Interest	C
INT	Interest	D	INT	Interest	D
INT	Interest	RC	MSC	Miscellaneous	D
INT	Interest	RD	MSC	Miscellaneous	C
LBX	Lock box	C	LOK	Lockbox	C
LBX	Lock box	D	MSC	Miscellaneous	D
LBX	Lock box	RC	MSC	Miscellaneous	D
LBX	Lock box	RD	MSC	Miscellaneous	C
LDP	Loan deposit	C	DEP	Deposit cash operation	C
LDP	Loan deposit	D	MSC	Miscellaneous	D
LDP	Loan deposit	RC	MSC	Miscellaneous	D
LDP	Loan deposit	RD	MSC	Miscellaneous	C
MSC	Miscellaneous	C	MSC	Miscellaneous	C
MSC	Miscellaneous	D	MSC	Miscellaneous	D
MSC	Miscellaneous	RC	MSC	Miscellaneous	D
MSC	Miscellaneous	RD	MSC	Miscellaneous	C
RTI	Returned item	C	RTR	Returned transferts	C
RTI	Returned item	D	RET	Returned items	D
RTI	Returned item	RC	MSC	Miscellaneous	D
RTI	Returned item	RD	MSC	Miscellaneous	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	C	SEC	Securities	C
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	D	SEC	Securities	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RC	MSC	Miscellaneous	D
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	RD	MSC	Miscellaneous	C
STO	Standing order	C	STO	Standing order	C
STO	Standing order	D	STO	Standing order	D
STO	Standing order	RC	MSC	Miscellaneous	D
STO	Standing order	RD	MSC	Miscellaneous	C

Code	Libellé SWIFT	Sens	Code	Libellé EDIFACT	Sens
TCK	Traveller cheques	C	TCK	Travellers cheque	C
TCK	Traveller cheques	D	TCK	Travellers cheque	D
TCK	Traveller cheques	RC	MSC	Miscellaneous	D
TCK	Traveller cheques	RD	MSC	Miscellaneous	C
TRF	Transfer	C	TRF	Transfer	C
TRF	Transfer	D	TRF	Transfer	D
TRF	Transfer	RC	MSC	Miscellaneous	D
TRF	Transfer	RD	MSC	Miscellaneous	C
VDA	Value date adjustment	C	VDA	Value date adjustment	C
VDA	Value date adjustment	D	VDA	Value date adjustment	D
VDA	Value date adjustment	RC	MSC	Miscellaneous	D
VDA	Value date adjustment	RD	MSC	Miscellaneous	C