



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires



Guide d'utilisation du standard ISO 20022 POUR LE STATUT DES REMISES D'ORDRES

Message Customer Payment Status Report
<pain.002.001.03>

Ce guide comprend le statut des remises d'ordres :

- au niveau protocolaire (fichier)
- au niveau applicatif (messages, lots et transactions)

Version 1.2 - Guide Elaboré par le GUF
Date : novembre 2022
Statut : Validé

SOMMAIRE

1. PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022	4
1.1. POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION	4
1.2. PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION.....	4
1.3. INTRODUCTION A XML	4
1.4. PERIMETRE DES STANDARDS ISO 20022	7
1.5. REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS.....	8
1.6. CONTRAT BILATERAL	8
1.7. STANDARD ET PROTOCOLES	9
1.8. NOTATIONS ADOPTEES	9
1.8.1. Les statuts de données	9
1.8.2. Les index de données	9
1.9. REGLES GENERALES DE TRONCATURE	9
1.10. CARACTERES AUTORISES	9
1.11. FORMAT DES MONTANTS	10
1.12. FICHIER ET MESSAGE.....	10
2. REGLES PARTICULIERES DU MESSAGE DE STATUT.....	11
2.1 PERIMETRE FONCTIONNEL.....	11
2.2 SCHEMAS DE REFERENCES.....	12
2.3 RAPPEL DES CARACTERES AUTORISES	12
2.4 LE MESSAGE DE NIVEAU PROTOCOLAIRE	12
2.4.1 La structure du message protocolaire.....	12
2.4.2 Déclinaison des états possibles du PSR protocolaire par rapport à l'ARA 0.....	12
2.5 LE MESSAGE DE NIVEAU APPLICATIF	13
2.5.1 La structure du message applicatif.....	13
2.5.2 Déclinaison des états possible du PSR applicatif par rapport aux différents ARA.....	14
2.5.3 Production des messages de statut applicatif.....	15
2.5.4 Compléments concernant le niveau « PaymentInformation »	16
2.6 LES CODES RAISONS DU STATUT	16
2.7 RESTITUTION DE LA REFERENCE UNIQUE DE TRANSACTION DE BOUT-EN-BOUT (UETR).....	17
3. DESCRIPTION DETAILLEE DU MESSAGE DE STATUT.....	18
3.1 GENERALITES	18
3.2 GUIDES SPECIFIQUES.....	19
3.2.1 Guide niveau protocolaire	19
3.2.1 Guide niveau applicatif.....	21
4 ANNEXES	27
ANNEXE 1 : HISTORIQUE DES VERSIONS.....	27
ANNEXE 2 : LES EXEMPLES.....	28

① AVIS AUX LECTEURS ①

Ce guide est réalisé sur la base de la version du message ISO 20022 pain.002.001.03 parue en avril 2009 et entrée en vigueur en novembre 2009.

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

1. Principes généraux des messages ISO 20022

1.1. Pourquoi un guide d'utilisation

Comme pour tout standard générique ouvert, la mise en œuvre des nouveaux standards ISO 20022 nécessite des précisions consignées dans des guides d'utilisation (à l'instar des « Message Implementation guidelines » d'EDIFACT).

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

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

1.2. Présentation des guides d'utilisation

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

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

1.3. Introduction à XML

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

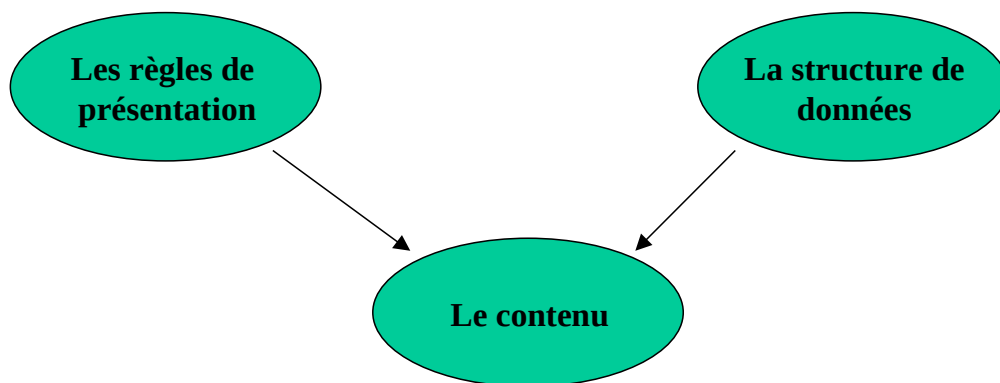
Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-propriétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet,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

Qu'est ce qu' XML ?

XML, eXtensible Markup Language, est une méthode universelle et standardisée par le World Wide Web Consortium (W3C) pour la représentation textuelle de données structurées, déchiffrable par l'homme et par des programmes.

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

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



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

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

Les balises ou « tags »

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

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

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

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

Ex : <PostCode>75002</PostCode>

Imbrication des balises XML

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

L'exemple suivant n'est pas correct :

```

<PostalAddress>
  <StreetName>18 rue La Fayette
  <PostCode>75009
  <TownName>PARIS
</PostalAddress>
  </StreetName>
  </PostCode>
  </TownName>
  
```

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

```

<PostalAddress>
  <StreetName>18 rue La Fayette </StreetName>
  <PostCode>75009</PostCode>
  <TownName>PARIS</TownName>
</PostalAddress>
  
```

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

Les attributs XML

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

Un attribut de balise est constitué de deux parties : un nom et une valeur. La valeur doit être comprise soit entre des simples cotes soit entre guillemets. De plus, le nom est séparé de la valeur par le signe d'égalité.

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

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

La structure d'un document contenu XML

Un document contenu XML est structuré en 3 parties :

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

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

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

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

- Le second élément est une déclaration de type de document (à l'aide d'un fichier annexe de type *Schéma* ou de type DTD - *Document Type Definition*). L'ISO 20022 a retenu les déclarations de type schéma qui sont plus descriptives que les DTD.
Cette déclaration permet de faire référence au modèle de document utilisé pour la création de ce message.

```
<Document xmlns="urn:ISO:xsd:$pain.001.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:ISO:xsd:$pain.001.001.01 $pain.001.001.01.xsd">
```

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

Le schéma de modélisation

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

● Un langage de balise : ■ <code><adresse></code> □ <code><rue>18 rue La Fayette</rue></code> □ <code><cp>75009</cp></code> □ <code><ville>Paris</ville></code> ■ <code></adresse></code>	Le contenu
● Un langage de spécification de structure : <pre> <xs:complexType name="adresse"> <xs:sequence> <xs:element name="rue" type="Max70Text" minOccurs="0" maxOccurs="2" /> <xs:element name="cp" type="Max6Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" /> <xs:element name="ville" type="Max70Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" /> </xs:sequence> </xs:complexType> </pre>	Les schémas

Le dictionnaire

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

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

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

Le Registry contient différents niveaux de maturité des standards :

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

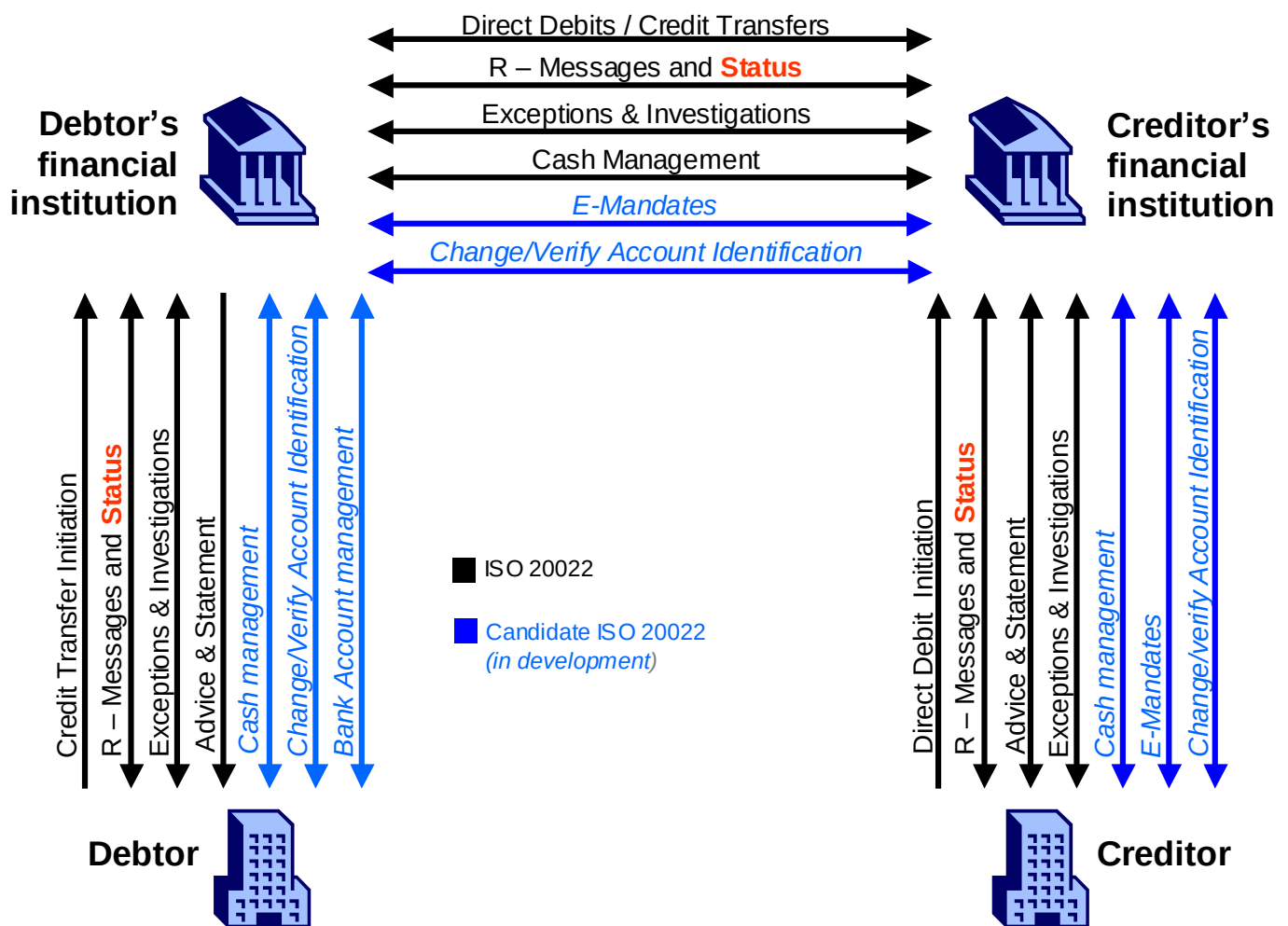
La gestion de ce dictionnaire a été confiée à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

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

1.4. Périmètre des standards ISO 20022

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

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



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

1.5. Références normatives et documents supports

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

URL des organismes travaillant sur le sujet

ISO 20022 : www.iso20022.org
 SWIFT : www.swift.com (Renvoi vers ISO 20022)
 Interactive Financial eXchange Forum : www.ifxforum.org
 Treasury Integration Standards Team : www.twiststandards.org
 Open Applications Group (OAGi) : www.openapplications.org/wg/PaymentHarmonization/PaymentHarmonization.htm
 European payments council <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm>

1.6. Contrat bilatéral

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

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

1.7. Standard et protocoles

Le standard de message spécifié dans ce guide d'utilisation est totalement indépendant du protocole d'échange. Ainsi, le message défini peut être échangé avec les protocoles SWIFT (FileAct, InterAct) mais aussi avec d'autres protocoles d'échanges (Etebac 5, HTTPs, EBICS, ...).

1.8. Notations adoptées

1.8.1. Les statuts de données

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

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

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

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

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

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

[1..1] : l'élément est présent 1 fois. Il est donc obligatoire

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

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

1.8.2. Les index de données

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

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

1.9. Règles générales de troncature

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

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

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

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

1.10. Caractères autorisés

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

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + Espace

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

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

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type » :

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

1.11. Format des montants

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

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

1.12. Fichier et message

Les échanges électroniques entre l'entreprise et la banque peuvent être effectués soit sous forme de message soit sous forme de fichier.

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

Le message est soit un élément du fichier, soit un élément d'échange à part entière dans le cadre d'une relation interactive.

Lorsque le client remet ses ordres de paiement sous forme de fichier à la banque, celle-ci définira dans son contrat d'échange quelles sont les modalités de regroupement des messages dans le fichier.

Compte tenu des différentes combinaisons possibles, chaque banque, au travers d'un contrat bilatéral, aura préalablement convenu avec son client des caractéristiques de regroupement des opérations par nature, service et autre afin de garantir une homogénéité de traitement par message ou par fichier

2. Règles particulières du message de statut

2.1 Périmètre fonctionnel

Ce guide décrit le format des messages de statut émis par la banque suite à l'envoi, par son client, d'un fichier de remises d'ordres. Ce message de statut (Payment Status Report – PSR) contient plusieurs niveaux :

- Niveau protocolaire (fichier) – le fichier n'est pas ouvert
- Niveau applicatif (messages, lots ou transactions) – uniquement pour les remises d'ordres reçues en format ISO 20022.

A titre de comparaison le format actuel utilisé en France pour ce type d'information est le format CFONB560 (ARA - Accusé Réception Applicatif).

Ce guide s'appuie sur la version pain.002.001.03 du message « CustomerPaymentStatusReport » qui fait partie de la release ISO 20022 de novembre 2009.

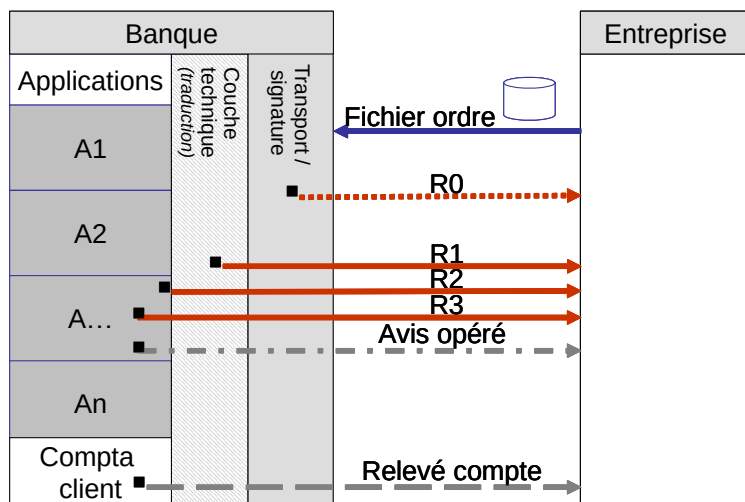
Pour rappel : le format CFONB560 actuel définit plusieurs niveaux d'accusé réception :

- ARA 0 : Contrôles faits au niveau fichier / protocolaire (signature client, autorisation pour cette opération,...)
- ARA 1 : Contrôles faits au niveau technique / syntaxique
- ARA 2 : Contrôles faits au niveau applicatif bancaire
- ARA 3 : Compte-rendu d'exécution

Dans la pratique, il peut y avoir redondance entre les contrôles faits au niveau ARA 1 et ARA 2. De ce fait, le niveau applicatif du Payment Status Report regroupe ces deux niveaux d'ARA.

L'ARA 3 correspondant à un compte rendu d'exécution d'opérations, sa restitution se fait sous la forme du message XML ISO 20022 de type camt.054 (relevé d'opérations) qui est plus approprié.

Les différents accusés de réception applicatifs
(ARA CFONB560)



AR techniques

R0 : accusé de réception protocolaire (y compris contrôle sécuritaire, ie la signature protocolaire)

R1 : accusé de réception syntaxique

AR applicatifs

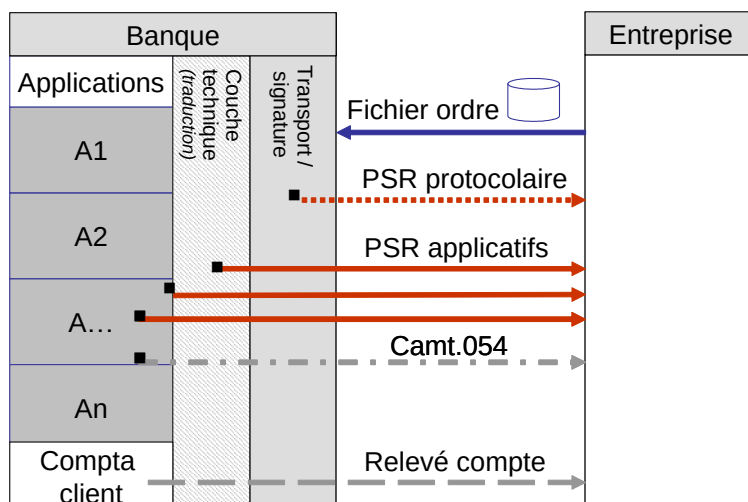
R2 : restitue une information sur l'exécutabilité de l'ordre

R3 : restitue une information sur l'exécution de l'ordre

Comptes-rendus bancaires

Avis d'opérés, relevés de comptes

Les différents PSR – Statut des remises d'ordres
(ISO 20022 – <pain.002>)



PSR de niveau technique

PSR protocolaire (y compris contrôle de la signature protocolaire)

PSR de niveau applicatif

Restituent des informations en provenance de la couche technique ainsi qu'en provenance des applications

Comptes-rendus bancaires

Avis d'opérés, relevés de comptes

2.2 Schémas de références

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

La déclinaison SEPA de ce schéma XML figure dans les 'Implementation Guidelines' de l'EPC disponible sur le site www.europeanpaymentscouncil.eu ainsi que toute la documentation SEPA. Cette déclinaison SEPA ne décrit que les cas de rejet de tout ou partie des opérations (niveau applicatif – lots et transactions) contenues dans le message. La documentation de l'EPC ne décrit pas le niveau protocolaire (fichier).

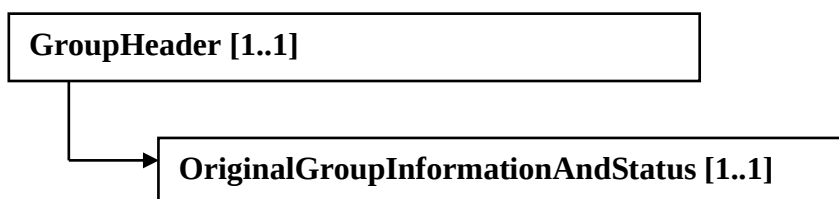
2.3 Rappel des caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages sont définis en 1.10 Caractères autorisés.

2.4 Le message de niveau protocolaire

2.4.1 La structure du message protocolaire

Le message pain 002.001.03 « CustomerPaymentStatusReport » est composé de données structurées regroupées dans des « blocs ». Il existe quatre blocs d'information formant chacun un niveau du message. Pour le niveau protocolaire, seuls deux blocs sont utilisés.



- **Le niveau « message » (GroupHeader)**
Il contient des informations relatives au message de statut (référence du message, date et heure de création,...). Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.
- **Le niveau « fichier d'origine » (OriginalGroupInformationAndStatus)**
Il contient des informations relatives au fichier d'origine auquel le message de statut fait référence. Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.

2.4.2 Déclinaison des états possibles du PSR protocolaire par rapport à l'ARA 0

	Pain.002		
	Niveau « MESSAGE D'ORIGINE » index 2.6	Niveau « LOT D'ORIGINE » ignoré	Niveau « TRANSACTION D'ORIGINE » ignoré
ARA 0	RJCT	-	-
	RCVD	-	-

Signification des codes Statut ISO :

Code **Dénomination ISO**

RJCT Rejected

RCVD Received

Dénomination en français

Refusé

Reçu

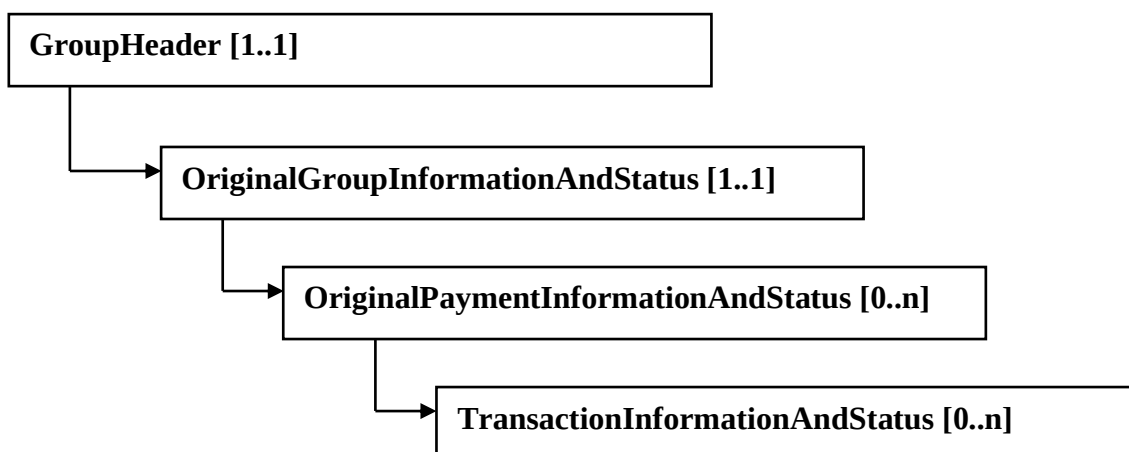
Le message de statut protocolaire peut être positif (fichier accepté – RCVD) ou négatif (fichier rejeté - RJCT).

L'alimentation de certaines données de ce message peut varier en fonction du protocole utilisé. Pour plus de détail, se référer aux guides techniques relatifs à chaque protocole.
Si les systèmes de la banque sont en mesure d'émettre un PSR applicatif dès la réception du fichier, l'étape du PSR protocolaire peut être optionnelle.

2.5 Le message de niveau applicatif

2.5.1 La structure du message applicatif

Le message pain 002.001.03 « CustomerPaymentStatusReport » est composé de données structurées regroupées dans des « blocs ». Il existe quatre blocs d'information formant chacun un niveau du message.



- **Le niveau « message » (GroupHeader)**
Il contient des informations relatives au message de statut (référence du message, date et heure de création,...).
Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.
- **Le niveau « message d'origine » (OriginalGroupInformationAndStatus)**
Il contient des informations relatives au message d'origine auquel le message de statut fait référence.
Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.
- **Le niveau « lot d'origine » (OriginalPaymentInformationAndStatus)**
Il contient des éléments relatifs au(x) lot(s) du message d'origine.
Ce bloc est facultatif et peut être répétitif.
- **Le niveau « transaction d'origine » (TransactionInformationAndStatus)**
Il contient des éléments relatifs aux transactions d'origine telles qu'elles figuraient dans le message d'origine.
Ce bloc est facultatif et peut être répétitif.

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

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

CustomerPaymentStatusReport		
ISO 20022 Standard		
	Message item	Occur.
A.	GROUPHEADER	[1..1]
	MessageIdentification	[1..1]
	CreationDateTime	[1..1]
+	InitiatingParty	[0..1]
+	ForwardingAgent	[0..1]
+	DebtorAgent	[0..1]
+	CreditorAgent	[0..1]
B.	ORIGINALGROUPINFORMATIONANDSTATUS	[1..1]
	OriginalMessageIdentification	[1..1]
	OriginalMessageNameIdentification	[1..1]
	OriginalCreationDateTime	[0..1]
	OriginalNumberOfTransactions	[0..1]
	OriginalControlSum	[0..1]
	GroupStatus	[0..1]
+	StatusReasonInformation	[0..n]
+	NumberOfTransactionsPerStatus	[0..n]
C.	ORIGINALPAYMENTINFORMATIONANDSTATUS	[0..n]
	OriginalPaymentInformationIdentification	[1..1]
	OriginalNumberOfTransactions	[0..1]
	OriginalControlSum	[0..1]
	PaymentInformationStatus	[0..1]
+	StatusReasonInformation	[0..n]
+	NumberOfTransactionsPerStatus	[0..n]
D.	TransactionInformationAndStatus	[0..n]
	StatusIdentification	[0..1]
	OriginalInstructionIdentification	[0..1]
	OriginalEndToEndIdentification	[0..1]
	TransactionsStatus	[0..1]
+	StatusReasonInformation	[0..n]
+	ChargesInformations	[0..n]
	AcceptanceDateTime	[0..1]
	AccountServicesReference	[0..1]
	ClearingSystemReference	[0..1]
	OriginalTransactionReference	[0..1]

NIVEAU « MESSAGE »

NIVEAU « MESSAGE D'ORIGINE »

NIVEAU « LOT D'ORIGINE »

NIVEAU « TRANSACTION D'ORIGINE »

2.5.2 Déclinaison des états possible du PSR applicatif par rapport aux différents ARA

La constitution du message de statut et l'imbrication des différents blocs (niveaux) se fait selon le principe que du statut d'un niveau donné dépendent les statuts des niveaux inférieurs et inversement. Les principaux cas sont schématisés ci-dessous :

	Pain.002		
	Niveau « MESSAGE D'ORIGINE » index 2.6	Niveau « LOT D'ORIGINE » (1 à n occurrences) index 3.4	Niveau « TRANSACTION D'ORIGINE » (1 à n occurrences) Index 3.19
ARA 1	RJCT	[RJCT]	[RJCT]
		RJCT	[RJCT]
		ACTC	[ACTC]
		PART	RJCT
		ACWC	ACTC
			[ACSP]
ARA 2			[ACCP]
		RJCT	[RJCT]
		ACCP	[ACCP]
		PNDG	[PDNG]

	Pain.002		
	Niveau « MESSAGE D'ORIGINE » index 2.6	Niveau « LOT D'ORIGINE » (1 à n occurrences) index 3.4	Niveau « TRANSACTION D'ORIGINE » (1 à n occurrences) Index 3.19
		PART	ACCP ACSP ACWC PDNG RJCT
		PNDG	PDNG RJCT ACCP ACSP ACWC
		ACWC	[ACCP] [ACSP] [ACWC]
		ACSP	[ACSP]

Nb : [] = Optionnel

Signification des codes Statut ISO :

Code	Dénomination ISO	Dénomination en français
ACCP	AcceptedCustomerProfile	Exécutable
ACSP	AcceptedSettlementInProcess	En cours d'exécution
ACTC	AcceptedTechnicalValidation	Validation technique acceptée
ACWC	AcceptedWithChange	Accepté avec modifications
PART	PartiallyAccepted	Partiellement accepté
PDNG	Pending	En attente/En suspens
RCVD	Received	Reçu
RJCT	Rejected	Refusé

Le message de niveau applicatif peut être positif (messages, lots ou transactions acceptés) ou en anomalie (messages, lots ou transactions rejetés ou en suspens) ou partiellement positif (le ou les messages ou lots sont acceptés mais certaines transactions sont rejetées ou en suspens) en fonction des accords bilatéraux établis entre le client et sa banque. De même, le niveau de détail des transactions peut contenir soit l'ensemble des transactions soit uniquement celles rejetées ou en suspens.

2.5.3 Production des messages de statut applicatif

En fonction des accords bilatéraux établis entre le client et sa banque, un message de statut pourra être produit par la banque suite :

- Aux contrôles faits au niveau technique / syntaxique
- Aux contrôles faits au niveau applicatif bancaire.

Suite aux contrôles faits au niveau technique / syntaxique ou au niveau applicatif bancaire, un ou plusieurs messages statut seront produits pour chaque message d'origine :

- Soit un message de statut pour la globalité du message d'origine
- Soit un message de statut pour chaque « PaymentInformation » du message d'origine
- Soit un message de statut pour chaque sous-ensemble homogène d'opérations de chaque « PaymentInformation » du message d'origine (cas d'une remise de multi-types d'opérations)

ceci en fonction des accords bilatéraux établis entre le client et sa banque.

Le rapprochement avec le message / lot d'origine pourra être fait par le client sur les données « OriginalMessageId », « OriginalMessageName » / « OriginalPaymentInformation » du message de statut.

2.5.4 Compléments concernant le niveau « PaymentInformation »

Le niveau « Payment Information » n'est pas très détaillé et certaines informations importantes sont absentes (N° de compte de l'émetteur, Montant, devise, ...). Afin de faciliter les recherches et les éventuels rapprochements, ces informations figureront de façon optionnelle dans la zone AdditionnalInformation (index 3.10) en la structurant comme suit :

Pos . 1 à 4 Mot code	Pos. 5 espace	Pos. 6 à max105 Valeur associée au Mot code
ACCT		L'IBAN de l'émetteur suivi éventuellement du code devise de tenue de compte
NAME		Le nom du titulaire du compte du donneur d'ordre (virement) / du créancier (prélèvement)
ULTM		Le nom du donneur d'ordre initial (virement) / du tiers créancier (prélèvement)
CCYS		Le code devise de la somme des montants (Le montant en somme algébrique existe déjà dans « DetailControlSum » – index 3.14, mais sans le code devise) Cette devise ne pourra être indiquée en cas de paiements effectués en plusieurs devises
DATE		La date prévisionnelle d'exécution au format ISODate (usage recommandé en cas de changement)

Chaque itération de l'index 3.10 ne pourra contenir qu'un seul Mot Code à la fois.

Si d'autres informations, tel qu'un complément d'information sur une anomalie, doivent être indiquées dans l'index 3.10, elles doivent apparaître dans une ou plusieurs nouvelles itérations qui viendront à la suite des itérations précitées dans le tableau. Afin de conserver une certaine cohérence, le mot code « NARR » sera repris en pos. 1 à 4 et le complément d'information relatif à l'erreur sera indiqué en pos. 6 à max105.

Exemple d'utilisation :

```
<AddtInf>ACCT FR7612345678900001234567800USD</AddtInf>
<AddtInf>DATE 2009-06-15</AddtInf>
<AddtInf>NARR TOTAL DE CONTROLE CALCULE : 1025,06</AddtInf>
```

2.6 Les codes raisons du statut

La liste complète des codes raison possibles (index 2.10 ou 3.8 ou 3.23) se trouve sur le site de l'ISO à l'adresse suivante : www.iso20022.org.

Exemple de code possible au niveau protocolaire :

- DS0D : SignerCertificateNotValid (certificat révoqué ou invalide)

Exemple de codes possibles au niveau applicatif :

- AC01 : Incorrect Account Number (numéro de compte invalide)
- AM05 : Duplicate (Doublon)
- AM10 : Invalid Control Sum (total de contrôle invalide)
- TM01 : Cut Off Time (message reçu après l'heure limite)

2.7 Restitution de la référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR)

L'index 3.119 « AdditionalRemittanceInformation » peut être alimenté par la référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR) décrite ci-après.

Pos . 1 à 6 Mot clé	Pos. 7 à max134 Valeur associée
/UETR/	Référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR), sur 36 caractères alphanumériques, basée sur la RFC4122 utilisant la version 4 de l'algorithme de génération sous la forme 'xxxxxxxx-xxxx-4xxx-yxxx-xxxxxxxxxxxx' où 'x' est un caractère hexadécimal – en minuscule uniquement – et 'y' a la valeur 8, 9, a ou b

Exemple d'utilisation :

<AddtlRmtInf>/UETR/eb6305c9-1f7f-49de-aed0-16487c27b45d</AddtlRmtInf>

dans laquelle, la référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR) est « eb6305c9-1f7f-49de-aed0-16487c27b45d ».

3. Description détaillée du message de statut

3.1 Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 CustomerPaymentStatusReport <pain.002.001.03>.

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

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

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

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

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

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

Code	Signification	Commentaires
M	Obligatoire (Mandatory)	Obligatoire dans le message standard ISO 20022.
R	Requis (Required)	Utilisation obligatoire dans le cadre de ce guide.
D	Dépendant (Dependent)	Obligatoire sous certaines conditions, en particulier en fonction d'autres données dans le message.
A	Recommandé ou Conseillé (Advised)	Utilisation vivement conseillée (l'information est utile pour l'un des intervenants ou pour le destinataire de l'opération).
O	Optionnel (Optional)	Peut être utile pour le destinataire mais n'est pas nécessaire pour le traitement de l'opération.

Code	Signification	Commentaires
N	Non utilisé (Not used)	L'utilisation de cette donnée sera ignorée. Cette donnée ou entité, si elle est utilisée, sera ignorée par le destinataire du message.
N*	Non traité mais véhiculé (Not used)	Cette donnée est uniquement véhiculée sous réserve que les systèmes le permettent.

Quand une donnée est non utilisée (statut « N ») ou juste véhiculée (« N* »), elle n'est pas indiquée dans les guides spécifiques présentés ci-après.

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

Message Item	Statut
PartyIdentification	O
Name	R

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

- **Commentaires et Recommandations** : précise les informations utiles et recommandations nécessaires à l'utilisation.

Lorsqu'une référence est faite à une autre partie du guide, elle est précisée par la mention « cf », suivie du chapitre en italique et en bleu.

Les éléments en brun et en italique concernent la description d'éléments génériques de niveau groupe.

3.2 Guides Spécifiques

Plusieurs guides spécifiques sont présentés ci-après :

Guides spécifiques			
Offre Bancaire	Définition et Périmètre	Nom du guide	Paragraphe
Niveau protocolaire	Ce message de statut se réfère au fichier	Statut du fichier au niveau protocolaire	3.2.1 Guide niveau protocolaire
Niveau applicatif	Ce message de statut se réfère au niveau message, lot (« PaymentInformation ») avec éventuellement le détail des transactions	Statut des remises d'ordre au niveau applicatif	3.2.2 Guide niveau applicatif

3.2.1 Guide niveau protocolaire

Le message de statut au niveau protocolaire se réfère au niveau fichier d'origine. Le niveau « OriginalGroupInformationAndStatus » contient les informations relatives au fichier d'origine. Les niveaux (« OriginalPaymentInformationAndStatus » et « TransactionInformationAndStatus ») sont ignorés.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the status report message	M	En-tête du message
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that 'MessageIdentification' is unique per instructed party for a pre-agreed period.	M	Référence du message
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	M	Date et heure de création du message
1.3		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	Composed	Party that initiates the status message.	R	Banque qui émet le message de status
1.3		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party	M	BIC de la banque
1.3		→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify an organisation	M	
1.3		→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BICIdentifier	Code allocated to organisations by ISO 9632 Registration Authority	M	Seul le BIC est autorisé
2.0			OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	Composed	Original group information concerning the group of transactions, to which the status report message refers to.	M	Niveau Fichier d'origine
2.1		→	OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the original instructing party, to unambiguously identify the original message.	M	Référence du fichier d'origine si connu, sinon référence déterminée par la banque
2.2		→	OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	Specifies the original message name identifier to which the message refers.	M	Type du fichier d'origine Exemple : Request Type pour le protocole SWIFTNet et File Format pour le protocole EBICS.
2.6		→	GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Code (4 digits)	Specifies the status of a group of transactions.	R	Status du message (cf § 2.4) - RJCT ou RCVD
2.7		→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide detailed information on the status reason.	D	Informations/détails par rapport au statut du message. Obligatoire en cas de RJCT et dépendant du protocole en cas de RCVD.
2.9		→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the status report.	D	Raison du statut uniquement en cas de GroupStatus (index 2.6) à RJCT.
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalStatusReason1Code maxLength: 4	Reason for the status, as published in an external reason code list	M	Code raison (cf § 2.6)
2.11	Or	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Reason for the status, in a proprietary form.	M	Code raison spécifique à l'émetteur du message
2.12		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the status reason.	O	Libellé complémentaire à renseigner si besoin.

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

3.2.1 Guide niveau applicatif

Le message de statut au niveau applicatif se réfère au niveau message ou lot (« PaymentInformation »).

Dans le PSR transmis au client, les données de la partie 'OriginalTransactionReference' (à partir de l'index 3.32) devront être reprises à l'identique de ce qui aura été transmis par le client lors de l'acquisition (pain.001 pour un SCT ou pain.008 pour un SDD). Pour leur description détaillée : voir les guides spécifiques SDD ou SCT suivant le cas.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the status report message	M	En-tête du message
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the instructing party, and sent to the next party in the chain to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that 'MessageIdentification' is unique per instructed party for a pre-agreed period.	M	Référence du message
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date and time at which the message was created.	M	Date et heure de création du message
1.3		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	Composed	Party that initiates the status message.	R	Banque qui émet le message de statut
1.3		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Unique and unambiguous identification of a party	M	BIC de la banque
1.3		→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Unique and unambiguous way to identify an organisation	M	IGNORE
1.3		→→→→	BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BICIdentifier	Code allocated to organisations by ISO 9632 Registration Authority	M	Seul le BIC est autorisé
2.0			OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	Composed	Original group information concerning the group of transactions, to which the status report message refers to.	M	Niveau Message d'origine
2.1		→	OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, as assigned by the original instructing party, to unambiguously identify the original message.	M	Référence du message d'origine si connue, sinon référence déterminée par la banque
2.2		→	OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	Specifies the original message name identifier to which the message refers.	M	Nom du message d'origine Exemple : pain 001, CFONB 160, CFONB 320 ...
2.4		→	OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	Max15 Numeric Text [0-9]{1,15}	Number of individual transactions contained in the original message	O	Nombre de transactions dans le message d'origine
2.6		→	GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Code (4 digits)	Specifies the status of a group of transactions.	O	Code statut du message (cf § 2.5) (uniquement si rejet de niveau message/groupeheader => RJCT)
2.7		→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide detailed information on the status reason.	D	Informations/détails par rapport au statut du message uniquement en cas de GroupStatus (index 2.6) égal à RJCT
2.9		→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the status report.	R	Raison du statut
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalStatusReason1Code maxLength: 4	Reason for the status, as published in an external reason code list	M	Code raison (cf § 2.6)
2.11	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Reason for the status, in a proprietary form.	M	Code raison spécifique à l'émetteur du message
2.12		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the status reason.	O	Libellé complémentaire à renseigner si besoin mais uniquement en cas de GroupStatus (index 2.6) égale à RJCT
3.0			OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]	Composed	Information concerning the original payment information, to which the status report message refers.	O	Niveau Lot du message d'origine
3.1		→	OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the original sending party, to unambiguously identify the original payment information group.	M	Référence du lot initial

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
3.2		→	OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the original payment information group.	O	Nombre de transactions initiales
3.3		→	OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber fractionDigits: 17 totalDigits: 18	Total of all individual amounts included in the original payment information group, irrespective of currencies.	O	Somme algébrique initiale de tous les montants sans tenir compte de la devise
3.4		→	PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	Code (4 digits)	Specifies the status of the payment information group.	O	Code statut niveau Lot (cf § 2.5)
3.5		→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide detailed information on the status reason.	O	Informations/détails par rapport au statut du lot
3.7		→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the status report.	O	Raison du statut
3.8	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalStatus Reason1Code maxLength: 4	Reason for the status, as published in an external reason code list.	M	Code raison (cf § 2.6)
3.9	Or	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Reason for the status, in a proprietary form.	M	Code raison spécifique à l'émetteur du message
3.10		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the status reason.	O	Libellé complémentaire à renseigner si besoin. Permet d'indiquer des informations complémentaires (cf § 2.5.4 "Détail concernant le niveau "PaymentInformation")
3.11		→	NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..n]	Composed	Detailed information on the number of transactions for each identical transaction status	O	Nombre d'opérations par statut.
3.12		→→	DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message, detailed per status.	M	Détail du nombre d'opération
3.13		→→	DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	Code (4 digits)	Common transaction status for all individual transactions reported.	M	Code statut
3.14		→→	DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber fractionDigits: 17 totalDigits: 18	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies, detailed per status.	O	Somme algébrique des montants par statut
3.15		→	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the original transactions to which the status report message refers.	O	Niveau transaction du message d'origine. Selon accord bilatéral ce niveau contient soit toutes les opérations soit seulement celles en attente ou rejetées
3.17		→→	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the original instructing party for the original instructed party, to unambiguously identify the original instruction.	O	Référence de l'opération d'origine
3.18		→→	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the original initiating party, to unambiguously identify the original transaction.	O	Référence de bout en bout d'origine
3.19		→→	TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	Code (4 digits)	Specifies the status of a transaction, in a coded form	O	Code statut niveau Transaction (cf § 2.5)
3.20		→→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide detailed information on the status reason.	O	Informations/détails par rapport au statut de l'opération
3.22		→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Composed	Specifies the reason for the status report.	O	Raison du statut (cf § 2.6)
3.23	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalStatus Reason1Code maxLength: 4	Reason for the status, as published in an external reason code list.	M	Code raison
3.24	Or	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Reason for the status, in a proprietary form.	M	Code raison spécifique à l'émetteur du message
3.25		→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	Further details on the status reason	O	Libellé complémentaire à renseigner si besoin.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
3.26		→→	ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]	Composed	Provides information on the charges related to the processing of the rejection of the instruction	O	Frais liés au traitement du rejet ou de la réparation
3.27		→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoric CurrencyAndAmount	Transaction charges to be paid by the charge bearer	M	Montant des frais
3.28		→→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Party that takes the transaction charges or to which the transaction charges are due.	M	Banque percevant les frais de l'opération
3.28		→→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<i><FinInstnId></i>	<i>[1..1]</i>	<i>Composed</i>	<i>Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme</i>	<i>M</i>	<i>Identification d'une institution financière</i>
3.28		→→→→→	<i>BIC</i>	<i><Bic></i>	<i>[1..1]</i>	<i>BICIdentifier</i>	<i>Bank Identifier Code..</i>	<i>R</i>	<i>BIC de la banque</i>
3.30		→→	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the account servicing institution, to unambiguously identify the instruction.	O	Référence banque de l'opération d'origine
3.32		→→	OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	Composed	Set of key elements used to identify the original transaction that is being referred to	O	Données de l'opération d'origine
3.34		→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	Composed	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	O	Montant de l'opération d'origine
3.35	{Or	→→→→	InstructedAmount <InstdAmt>	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party.	M	Devise et Montant du paiement
3.36	Or}	→→→→	EquivalentAmount <EqvtAmt>	<EqvtAmt>	[1..1]	Composed	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, expressed in the currency of the debtor's account, and the currency in which the amount is to be moved.	M	Uniquement pour les virements : Montant (3.37) à contrevaloriser dans la devise de paiement (3.38)
3.37		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	Amount	Amount of money to be moved between debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency of the debtor's account, and to be moved in a different currency. Usage: The first agent will convert the equivalent amount into the amount to be moved.	M	Montant instruit dans la devise de tenue de compte à contrevaloriser dans la devise de paiement
3.38		→→→→→	CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	Code	Specifies the currency of the to be transferred amount, which is different from the currency of the debtor's account.	M	Devise autre que celle du compte DO dans laquelle le paiement est effectué
3.40		→→→	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	ISODate	Date and time at which the creditor requests that the amount of money is to be collected from the debtor	O	Uniquement pour les prélèvements : Date d'échéance.
3;41		→→→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	ISODate	Date at which the initiating party requests the clearing agent to process the payment.	O	Uniquement pour les virements : Date d'exécution demandée.
3.42		→→→	CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmId>	[0..1]	Composed	Credit party that signs the mandate.	O	Uniquement pour les prélèvements : Identifiant créancier SEPA.

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
3.55		→→→	PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	Composed	Set of elements used to further specify the type of transaction.	O	Type de paiement.
3.56		→→→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	Indicator of the urgency or order of importance that the instructing party would like the instructed party to apply to the processing of the instruction.	O	Uniquement pour les virements : Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
3.57		→→→→	ClearingChannel	<ClrChanl>	[0..1]	Code	Specifies the clearing channel to be used to process the payment instruction.	O	Canal de compensation
3.58		→→→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	Composed	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire.
3.59	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	O	
3.60	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Text	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as a proprietary code	O	
3.61		→→→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Composed	User community specific instrument.	O	Cette donnée peut être utilisée dans le cadre d'un accord avec la banque d'exécution pour spécifier un type particulier d'opération.
3.62	{Or	→→→→→	Code	Code<Cd>	[0..1]	Code	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list	O	
3.63	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Text	Specifies the local instrument, as a proprietary code.	O	
3.64		→→→→	SequenceType	<SeqTp>	[0..1]	Code	Identifies the direct debit sequence, such as first, recurrent, final or one-off.	O	Uniquement pour les prélèvements.
3.65		→→→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	Composed	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories.	O	Code permettant d'identifier un type de paiement.
3.66	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	O	
3.67	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Text	Category purpose, in a proprietary form.	O	
3.68		→→→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]	Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money	O	Mode de paiement
3.69		→→→	MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide further details of the mandate signed between the creditor and the debtor.	O	Uniquement pour les prélèvements.
3.88		→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Informations complémentaires pour permettre la réconciliation

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Définition	S*	Payment Status Report
3.90			Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	D	Forme Structurée
3.119			AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	R	La référence unique de transaction de bout-en-bout (UETR) peut être indiquée sous la forme : /UETR/xxxxxxxx-xxxx-4xxx-yxxx-xxxxxxxxxxxx
3.121		→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	O	Uniquement pour les prélèvements.
3.122		→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	O	Uniquement pour les prélèvements.
3.123		→→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the debtor.	O	Uniquement pour les prélèvements.
3.125		→→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Composed	Financial institution servicing an account for the creditor	O	Uniquement pour les virements.
3.127		→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Party to which an amount of money is due.	O	Uniquement pour les virements.
3.128		→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction	O	Uniquement pour les virements.

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

4 ANNEXES

ANNEXE 1 : Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.0	09/2009	Création du document
1.1	05/2010	Mise à jour du niveau protocolaire. Extension du niveau applicatif aux remises d'ordres reçues (prélèvement) au format ISO 20022.
1.2	11/2022	Rajout du renseignement de la référence unique de transaction (UETR) dans le sous-élément Remittance Information / Structured /Additional Remittance Information du niveau applicatif.

ANNEXE 2 : Les exemples

Exemple n°1 : Exemple de statut de remise de niveau protocole produit suite au rejet total d'un message

Le Payment Status Report produit par la banque BANKFRPP porte sur un fichier d'origine ayant comme identifiant « REF/FICHER1 ».

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple PSR
1.0		·	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	AP1-2009156/023/1
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-06-09T14:05:00
1.3		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	R	
1.3		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	M	
1.3		→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	M	
1.3		→→→→	<i>BICOrBEI</i>	<BICOrBEI>	[0..1]	M	BANKFRPP
2.0		·	OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	M	
2.1		→	OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	M	REF/FICHER1
2.2		→	OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	M	CFONB160
2.6		→	GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	R	RJCT
2.7		→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	D	
2.9		→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	R	
2.10		→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	DS0D

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
<CstmrPmtStsRpt>
<GrpHdr>
  <MsgId>AP1-2009156-/023/1</MsgId>
  <CreDtTm>2009-06-09T14:05:00</CreDtTm>
  <InitgPty>
    <Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>BANKFRPP</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>REF/FICHER1</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>CFONB160</OrgnlMsgNmId>
  <GrpSts>RJCT</GrpSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>DS0D</Cd>
    </Rsn>
  </StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Exemple n°2 : Exemple de statut de remise de niveau applicatif produit suite au rejet partiel d'un lot de virements SEPA.

Le Payment Status Report porte sur un message d'origine :

- Ayant comme identifiant : ABC/060928/CCT001
- Dont le nom de l'émetteur est : SARL DUPONT et Fils
- Contenant un lot de 3 virements SEPA transmis au format XML « pain.001.001.02 »
- Pour un montant global de 187 654,32 EUR
- Dont le 1^{er} virement est accepté et les 2 derniers sont rejetés

Comme convenu entre le client donneur d'ordre et sa banque, le PSR restitue uniquement les transactions rejetées.

Le PSR est produit par la banque BANKFRPP

- Informations renseignées par le donneur d'ordre dans son ordre de virement, de niveau LOT :
 - Référence remise : abcdef 12345
 - Date d'exécution demandée : 2009-06-09
 - Modalités de traitement de la remise : SEPA
 - Nom du donneur d'ordre : SARL DUPONT et Fils
 - Numéro de compte du donneur d'ordre : FR763000036321456987456321145
- Informations renseignées par le donneur d'ordre dans son ordre de virement pour la Transaction n°1 (acceptée) :
 - Montant : 70 000 EUR
 - Instruction identification : ABC/060928/CCT001/1
 - End To End Identification : ABC/4562/2006-09-08
 - Nom du bénéficiaire : DEF Electronics
 - BIC de la Banque du bénéficiaire : BANKGB2L
 - Compte du bénéficiaire : GB29NWBK60161331926819
- Informations renseignées par le donneur d'ordre dans son ordre de virement pour la Transaction n°2 (rejetée pour IBAN incorrect – code raison AC01) :
 - Montant : 30 000 EUR
 - Instruction identification : ABC/060928/CCT001/2
 - End To End Identification : ABC/ABC/-13679/2006-09-15
 - Nom du bénéficiaire : GHI Semiconductors
 - BIC de la Banque du bénéficiaire : BANKBEBB
 - Compte du bénéficiaire : BE30001216371411
- Informations renseignées par le donneur d'ordre dans son ordre de virement pour la Transaction n°3 (rejetée pour BIC incorrect – code raison RC01) :
 - Montant : 87 654,32 EUR
 - Instruction identification : ABC/060928/CCT001/3
 - End To End Identification : ABC/987-AC/2006-09-27
 - Nom du bénéficiaire : ABC Corporation
 - BIC de la Banque du bénéficiaire : BANQXXPP
 - Compte du bénéficiaire : FR1420041010050500013M02606

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple PSR
1.0		·	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	AP1-2009156/023/1
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2009-06-09T14:05:00
1.3		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	R	
1.3		→→	Identification	<Id>	[0..1]	M	
1.3		→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M	
1.3		→→→→	BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	M	BANKFRPP
2.0		·	OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	M	
2.1		→	OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	M	ABC/060928/CCT001
2.2		→	OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	M	pain.001.001.02
3.0		·	OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]	O	
3.1		→	OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	M	abcdef 12345
3.2		→	OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	O	3
3.3		→	OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	O	187654.32
3.4		→	PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	O	PART
3.5		→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	O	
3.10		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	O	ACCT FR7630000363214569874 56321145
3.10		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	O	NAME SARL DUPONT et Fils
3.10		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	O	CCYS EUR
3.10		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	O	DATE 2009-06-09
3.11		→	NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..n]	O	
3.12		→→	DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	M	2
3.13		→→	DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	M	RJCT
3.14		→→	DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	O	117564.32
3.11		→	NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..n]	O	
3.12		→→	DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	M	1
3.13		→→	DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	M	ACTC
3.14		→→	DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	O	70000.00
3.15		→	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]	O	
3.17		→→	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	O	ABC/060928/CCT001/2
3.18		→→	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	O	ABC/ABC-13679/2006- 09-15
3.19		→→	TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	O	RJCT
3.20		→→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	O	
3.22		→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	O	
3.23		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	AC01
3.32		→→	OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	O	
3.34		→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	O	
3.35		→→→→	InstructedAmount <InstdAmt>	<InstdAmt>	[1..1]	M	30000.00 EUR
3.41		→→→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	O	2009-06-09
3.55		→→→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	O	
3.58		→→→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O	

3.59		→→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	SEPA
3.125		→→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	O	
3.125		→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
3.125		→→→→→	BIC	<Bic>	[0..1]	R	BANKBEBB
3.127		→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	O	
3.127		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]		GHI Semiconductors
3.128		→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
3.128		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
3.128		→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	BE30001216371411
3.15		→	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]	O	
3.17		→→	OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	O	ABC/060928/CCT001/3
3.18		→→	OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	O	ABC/987-AC/2006-09-27
3.19		→→	TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	O	RJCT
3.20		→→	StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]	O	
3.22		→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	O	
3.23		→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	RC01
3.32		→→	OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	O	
3.34		→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	O	
3.35		→→→→	InstructedAmount <InstdAmt>	<InstdAmt>	[1..1]	M	87654.32 EUR
3;41		→→→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	O	2009-06-09
3.55		→→→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	O	
3.58		→→→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O	
3.59		→→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	SEPA
3.125		→→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	O	
3.125		→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
3.125		→→→→→	BIC	<Bic>	[0..1]	R	BANQXXPP
3.127		→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	O	
3.127		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]		ABC Corporation
3.128		→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	O	
3.128		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
3.128		→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	FR1420041010050500013 M02606


```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
<CstmrPmtStsRpt>
<GrpHdr>
  <MsgId>API-2009156/023/1</MsgId>
  <CreDtTm>2009-06-09T14:05:00</CreDtTm>
  <InitgPty>
    <Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>BANKFRPP</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>ABC/060928/CCT001</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>abcdef12345</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
  <OrgnlCtrlSum>187654.32</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <AddtlInf>ACCT FR763000036321456987456321145</AddtlInf>
    <AddtlInf>NAME SARL DUPONT et Fils</AddtlInf>
    <AddtlInf>CCYS EUR</AddtlInf>
    <AddtlInf>DATE 2009-06-09</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <NbOfTxesPerSts>
    <DtldNbOfTxes>2</DtldNbOfTxes>
    <DtldSts>RJCT</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>117564.32</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxesPerSts>
  <NbOfTxesPerSts>
    <DtldNbOfTxes>1</DtldNbOfTxes>
    <DtldSts>ACTC</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>70000.00</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxesPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlInstrId>ABC/060928/CCT001/2</OrgnlInstrId>
    <OrgnlEndToEndId>ABC/ABC-13679/2006-09-15</OrgnlEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
      <Rsn>
        <Cd>AC01</Cd>
      </Rsn>
    </StsRsnInf>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">30000.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <ReqdExctnDt>2009-06-09</ReqdExctnDt>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>

```

```

        <BIC>BANKBEBB</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>GHI Semiconductors</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE30001216371411</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlInstrId>ABC/060928/CCT001/3</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>ABC/987-AC/2006-09-27</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>RC01</Cd>
    </Rsn>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">87654.32</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2009-06-09</ReqdExctnDt>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANQXXPP</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>ABC Corporation</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```