

AVIS AU LECTEUR

Le présent guide d'utilisation du message FINSTA D96.A pour des relevés de compte se compose de trois parties :

La 1^{ère} partie décrit les principes et règles générales qui s'appliquent à l'ensemble des messages financiers EDIFACT en version 96.A définis par le CFONB pour les échanges client-banque.

La 2^{ème} partie fournit les règles particulières d'utilisation du message FINSTA (FINancial STatement), basé sur le répertoire 96.A, pour des relevés de compte.

La 3^{ème} partie, descriptif technique, détaille le mode d'utilisation des segments et données dans ce message.

La 4^{ème} partie donne les correspondances entre les relevés CFONB et SWIFT (MT 940) et le message FINSTA ainsi que des exemples de message FINSTA.

TABLE DES MATIERES

1. PARTIE : REGLES GENERALES DES MESSAGES FINANCIERS EDIFACT	5
1.1. Références normatives	5
1.2. Présentation générale des messages	5
1.2.1. Définition et terminologie	5
1.2.2. Structure des messages.....	10
1.2.3. Statuts d'utilisation des groupes/segments/données	11
1.3. Présentation des guides d'utilisation	12
1.3.1. Guide générique des messages et guide spécifique des opérations bancaires	12
1.3.2. Notation adoptée dans le descriptif technique.....	13
1.3.3. Listes des valeurs de codes.....	16
1.4. Contrat d'interchange	16
1.5. Modalités pratiques	17
1.5.1. Identification des établissements financiers et des comptes.....	17
1.5.2. Identification des intervenants non financiers.....	20
1.5.3. Déclaration réglementaire à la Balance des Paiements	20
1.5.4. Problématique de référencement.....	21
1.5.5. Codes opérations	29
1.5.6. Règle de troncature	29
1.6. Glossaire	29
2. PARTIE : REGLES PARTICULIERES DU FINSTA D96.A POUR LES RELEVES DE COMPTE	33
2.1. Introduction	33
2.2. Accord d'interchange	33
2.3. Définitions s'appliquant au message FINSTA D96.A	33
2.3.1. Les Relevés de compte.....	33
2.3.2. Les différents types de relevés de compte.....	34
2.4. Le reporting bancaire sur les mouvements de compte	36
2.5. Champ d'application de ce guide	37
2.5.1. Restitution multi-relevés	37
2.5.2. Détail d'une écriture comptable globalisée	37
2.5.3. Informations enrichies.....	37
2.6. Structure du message	38
2.7. Modalités d'utilisation de certains segments et données	39
2.7.1. Utilisation des niveaux du message FINSTA.....	39
2.7.2. Règles de pagination	39
2.7.3. Fourniture d'informations complémentaires	41
2.7.4. Règles de séquençement.....	43
2.8. Format des montants	45
2.9. Sens des opérations et sens des soldes	45
2.10. Code opération	45
2.11. Représentation des groupes / segments / données non utilisés	46
3. PARTIE : DESCRIPTIF TECHNIQUE	48
3.1. Diagramme de branchement	48
3.2. Description détaillée	49

TABLE DES MATIERES

4. PARTIE : ANNEXES.....	73
4.1. Correspondance entre le Relevé CFONB (120) et FINSTA 96.A.....	73
4.2. Correspondance entre le MT940 et FINSTA 96.A	75
4.3. Exemples.....	77
4.3.1. FINSTA créé directement à partir des écritures comptables (premier exemple).....	77
4.3.2. Relevé de compte MT940 converti en FINSTA (deuxième exemple).....	100

TABLE DES MATIERES

Groupes	Segments	Intitulés	Pages	
	UNB UNH BGM DTM	En-tête d'interchange En-tête de message Début du message Date ou heure ou période		
1	RFF DTM	Référence Date ou heure ou période		
2	FII CTA COM	Identification financière Informations sur le correspondant Coordonnées de communication		
3	NAD CTA COM	Nom et adresse Informations sur le correspondant Coordonnées de communication		
4	LIN FII RFF FTX	Ligne article..... Identification financière..... Référence..... Texte en format libre.....		
	5	MOA DTM	Montant monétaire Date ou heure ou période	
	6	SEQ RFF DTM DTM BUS MOA FTX	Séquencement des écritures Référence..... Date ou heure ou période..... Date ou heure ou période..... Fonction commerciale Montant monétaire..... Texte en format libre.....	
		CNT	Total de contrôle	
	7	AUT DTM	Résultat de l'authentification Date ou heure ou période	
		UNT UNZ	Fin de Message Fin d'interchange	

Partie 1

REGLES GENERALES DES MESSAGES FINANCIERS EDIFACT

1. PARTIE : REGLES GENERALES DES MESSAGES FINANCIERS EDIFACT

Cette 1^{ère} partie décrit les principes et règles qui s'appliquent à l'ensemble des messages EDIFACT en version 96.A définis par le CFONB pour les échanges client-banque.

Rappelons que cette version du répertoire est au minimum jusqu'en 2001 la version de référence en matière d'EDIFACT financier sur le plan international.

Les guides produits par la profession bancaire revêtent un caractère normatif et obligatoire sur les données communément utilisées, mais laissent à la disposition des banques la possibilité d'utiliser des données spécifiées facultatives dans les guides, enrichissant ainsi la qualité de l'information échangée. Les données complémentaires introduites dans les messages proviendront alors du système d'information de la banque, dans le sens banque-client, et seront convenues bilatéralement dans l'autre sens.

1.1. Références normatives

ISO 7372 : Dictionnaire de données utilisé en EDIFACT

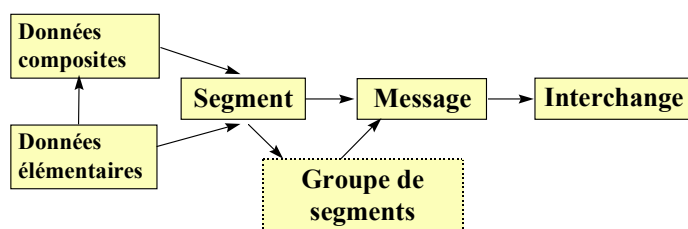
ISO 9735 : Règles de la syntaxe EDIFACT

1.2. Présentation générale des messages

Ce qui est présenté ci-après est destiné à fournir une information générale sur les messages financiers EDIFACT mais ne se substitue en aucun cas aux références normatives.

1.2.1. Définition et terminologie

L'organisation des informations pour constituer un message EDIFACT peut être représentée par le schéma suivant :



Le langage EDIFACT est composé de :

- données élémentaires
- données composites (qui regroupent des données élémentaires)
- segments de données (qui regroupent des données élémentaires et/ou des données composites)
- groupes de segments de données (qui apparaissent dans les messages pour regrouper des segments de données et des groupes de segments de données).

Chaque composant ci-dessus (donnée, segment et groupe) est affecté d'un statut (cf paragraphe 1.2.3.).

Alors que le message regroupe des segments de données et des groupes de segments de données, l'interchange assure la fonction d'enveloppe des messages et identifie l'expéditeur et le destinataire de ces messages.

1.2.1.1. Les données élémentaires

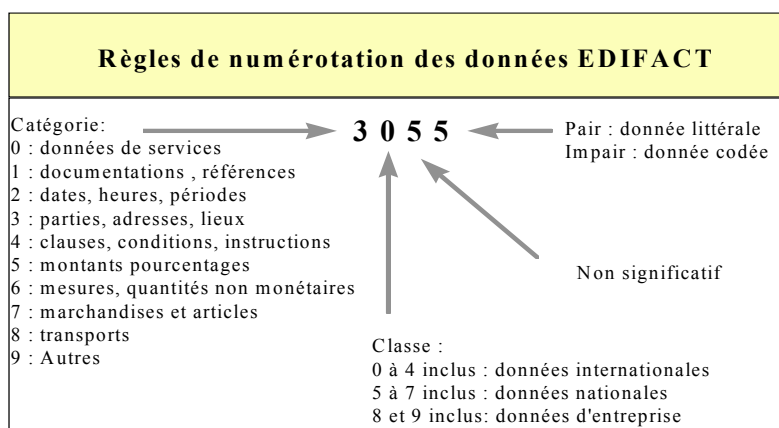
Les données élémentaires constituent l'unité d'information la plus fine.

Elles sont recensées dans le répertoire des données EDIFACT qui a été adopté comme norme ISO 7372.

Chaque donnée élémentaire est identifiée par :

- une référence à 4 chiffres
- un libellé
- une description
- un format (type de caractères utilisé et la longueur de la donnée)

La référence de 4 chiffres, attribuée à la donnée, suit une règle tenant compte de la nature et du type de donnée :



Il existe deux types de données :

- la donnée élémentaire se suffit à elle même sans qu'une autre donnée soit nécessaire pour préciser la nature de l'information.
exemple : la donnée élémentaire 0062, numéro de référence du message.

- la donnée élémentaire ne se suffit pas à elle-même. Elle doit être associée à une autre donnée élémentaire qui est une donnée codée. Elle sert de qualifiant et renvoie à une table de valeurs de code.

exemple :

La donnée élémentaire 3148, numéro de communication, doit être associée à une autre donnée élémentaire 3155 qui est une donnée codée qualifiant le canal de distribution via un code appartenant à une liste de codes normalisés.

Le format des données est normalisé, sous les formes suivantes :

- an..x : alphanumérique de longueur variable 0 à x
- n..x : numérique de longueur variable 0 à x
- a..x : alphabétique de longueur variable 0 à x
- anx : alphanumérique d'une longueur fixe de x
- nx : numérique d'une longueur fixe de x
- ax : alphabétique d'une longueur fixe de x

1.2.1.2. Les données composites

Une donnée composite est un ensemble de données élémentaires lui conférant une signification fonctionnelle.

Chaque donnée composite est identifiée par un code Cnnn (la lettre C et 3 chiffres). La numérotation n'est soumise à aucune règle.

Exemple : la donnée composite C078 est constituée comme indiquée ci-dessous :

Donnée	Statut	Format	Description
C078	D		IDENTIFICATION DU COMPTE
3194	O	an..35	numéro du compte titulaire
3192	O	an..35	nom du titulaire du compte
3192	O	an..35	nom du titulaire du compte
6345	O	an..3	monnaie (en code)

1.2.1.3. Les segments

Les segments regroupent des données élémentaires et/ou des données composites en entités logiques.

La structure d'un segment est identique quel que soit le message dans lequel il est utilisé, et quel que soit le domaine fonctionnel auquel il se rattache.

Il existe différents types de segments :

- les segments sans qualifiant dont la finalité est précise.
- les segments qui doivent être associés à un qualifiant. La donnée élémentaire qualifiante en début de segment permet de préciser le contexte d'utilisation de celui-ci.

Exemple : Le segment NAD avec le qualifiant "OY" pour le nom et adresse du donneur d'ordre.

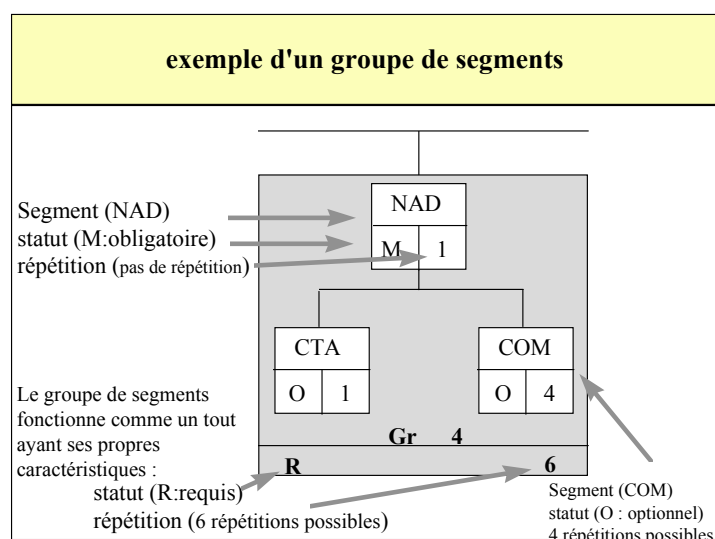
Un segment peut être présent plusieurs fois dans un même message :

- plusieurs répétitions possibles (ou occurrences) au même endroit dans un message.
- à des endroits différents dans le message avec des significations et des modes d'utilisation différents.

Chaque segment est identifié par un code de trois lettres (la lettre U en première position est réservée aux segments de service).

1.2.1.4. Les groupes de segments

Un segment peut être associé à d'autres segments pour former des groupes complexes d'informations. Par exemple, on associe un intervenant non financier (NAD) avec le nom du correspondant chez cet intervenant (CTA) et les coordonnées pour joindre cette personne (COM). L'association de ces trois segments produit un groupe.



Cette forme de présentation d'un message s'appelle un diagramme de branchement (L'exemple ci-dessus est limité à un groupe).

La notion de groupe correspond à la nécessité de regrouper les informations en ensembles fonctionnels dans un message.

Un groupe peut être composé de segments ou de groupes de segments.

La numérotation des groupes est propre au message. Elle suit un ordre chronologique d'apparition des groupes dans un message.

1.2.1.5. Les messages

Un message EDIFACT se compose des données dont l'échange entre partenaires est nécessaire à l'exécution d'une ou plusieurs transactions, par exemple un ordre de paiement.

Un message standard est identifié par un nom sur six caractères alphabétiques.
 Il est généralement rattaché à un secteur d'activité (assurance, banque, commerce, transport...).

Les services bancaires sont supportés par des messages EDIFACT spécialisés.

A titre d'exemples ;

Services	Messages
Instruction de paiement	PAYMUL, PAYEXT...
Avis de débit	DEBMUL
Avis de crédit	CREMUL
Relevé de compte	FINSTA
Etat de traitement bancaire	BANSTA

1.2.1.6. L'interchange

L'interchange a pour fonction de :

- identifier l'émetteur du ou des messages
- identifier le destinataire du ou des messages

Les deux segments de services UNB et UNZ indiquent le début et la fin de l'interchange.

exemple d'un interchange EDIFACT		
Interchange		UNB
Message		UNH
Segments de données		
Fin de message		UNT
Message		UNH
Segments de données		
Fin de message		UNT
Message		UNH
Segments de données		
Fin de message		UNT
Fin de l'interchange		UNZ

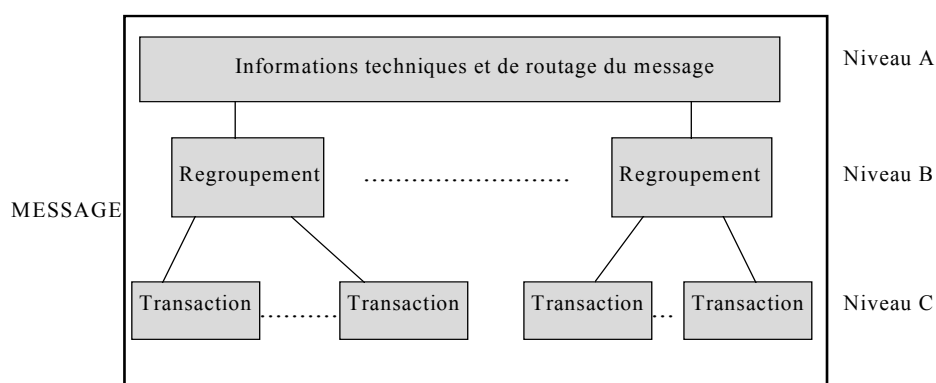
1.2.2. Structure des messages

Il existe deux formes de messages, les messages multiples et les messages unitaires.

Un message multiple se compose de trois niveaux fonctionnels :

- niveau A : C'est le niveau dans lequel on retrouve les éléments d'identification du message et des informations de routage.
- niveau B : Ce niveau a une valeur comptable. C'est à dire que les transactions qui lui sont rattachées au niveau C sont regroupées pour la comptabilisation et ne généreront qu'une ligne sur le relevé de compte¹. Bien que les règles de regroupement puissent varier en fonction du type de service bancaire, les transactions rattachées au même niveau C doivent concerner au minimum le même compte débité ou crédité (en fonction du sens de l'opération), le même code opération et la même date d'exécution. Des critères supplémentaires peuvent éventuellement être spécifiés dans les guides des messages. Toutefois, dans le cas où le message n'a pas une incidence comptable, ce niveau peut être utilisé comme niveau de regroupement pour information. Les règles de regroupement sont alors définies dans le guide du message.
- niveau C : Niveau de transaction qui comporte les informations relatives à l'opération élémentaire

Représentation de la structure d'un message multiple :



Dans un message unitaire, il n'existe pas de notion de niveau, toutes les informations devant être considérées sur un même plan.

¹ Cette règle est la règle EDIFACT mais elle n'exclut pas un accord bilatéral de comptabilisation unitaire.

1.2.3. Statuts d'utilisation des groupes/segments/données

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

Les messages normalisés par les Nations Unies ne prévoient que deux statuts qui sont M pour obligatoire (Mandatory) et C pour facultatif (Conditional).

Le statut "facultatif" prévu dans les définitions de messages normalisés "Nations Unies" a été redéfini plus précisément de façon à ne laisser aucune ambiguïté sur l'utilisation des objets (groupes, segments, données composites, données élémentaires) dans les guides d'utilisation des messages EDIFACT élaborés sous l'égide du CFONB.

La terminologie adoptée est la suivante :

Code	Signification	Commentaires
M	Obligatoire <i>(Mandatory)</i>	Obligatoire dans le message standard UNSM.
R	Requis <i>(Required)</i>	Utilisation obligatoire dans le cadre de ce guide.
D	Dépendant <i>(Dependent)</i>	Obligatoire sous certaines conditions, en particulier en fonction d'autres données dans le message.
A	Conseillé <i>(Advised)</i>	Utilisation vivement conseillée (l'information est utile pour l'un des intervenants ou pour le destinataire de l'opération).
O	Optionnel <i>(Optional)</i>	Peut être utile pour le destinataire mais n'est pas nécessaire pour le traitement de l'opération.
N	Non utilisé <i>(Not used)</i>	L'utilisation de cette donnée sera ignorée. Cette donnée ou entité, si elle est utilisée, sera ignorée par le destinataire du message.

1.3. Présentation des guides d'utilisation

1.3.1. Guide générique des messages et guide spécifique des opérations bancaires

A partir des normes de messages produites au niveau des Nations unies, les diverses communautés EDIFACT, tel que l'EBES² et son EEG³ pour l'Europe et les messages financiers, définissent l'utilisation de ces messages.

Sur cette base, chaque communauté nationale ou sectorielle construit les guides d'utilisation des messages dont elle a concrètement besoin.

Le CFONB crée deux types de guide : les guides génériques des messages et les guides spécifiques des opérations bancaires.

Les guides génériques des messages sont l'adaptation au contexte national des guides d'utilisation des messages élaborés au niveau international. Ils constituent le cadre général qui permettra de supporter tout type d'opération bancaire pouvant être transporté dans le message défini. A titre d'exemple, tous les messages d'instruction de paiement unitaire seront élaborés à partir du guide générique du PAYEXT.

Du fait qu'il répond aux besoins des différentes opérations qu'il peut véhiculer, un guide générique n'est pas suffisamment précis pour pouvoir être utilisé concrètement pour véhiculer une opération bancaire donnée.

Les guides spécifiques des opérations bancaires sont le résultat de l'adaptation d'un guide générique à un type d'opération bancaire donné. Chaque guide spécifique comprend les données utilisables et les règles qui s'y appliquent, dans le cadre de l'opération bancaire à supporter. Il constituera la base du contrat d'interchange régissant l'utilisation concrète de ce message entre partenaires.

Tous les guides d'utilisation des messages financiers produits par le CFONB, qu'ils soient génériques ou spécifiques, 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 contiennent d'une part la définition fonctionnelle du message, et d'autre part des précisions sur les règles d'utilisation des segments et données. Compte tenu de leur caractère transversal (multisegment), ces éléments ne peuvent être introduits dans le descriptif technique (tel que règles de gestion ou de dépendance),
- un descriptif technique détaillant le mode d'utilisation des segments et données dans le message qui est décrit.

² EBES : *European Board for Edi Standardization*

³ EEG4 : *EBES Experts Groups 4 (finance)*

1.3.2. Notation adoptée dans le descriptif technique

Les explications qui suivent sont destinées à faciliter la lecture des descriptifs techniques des guides d'utilisation de message EDIFACT.

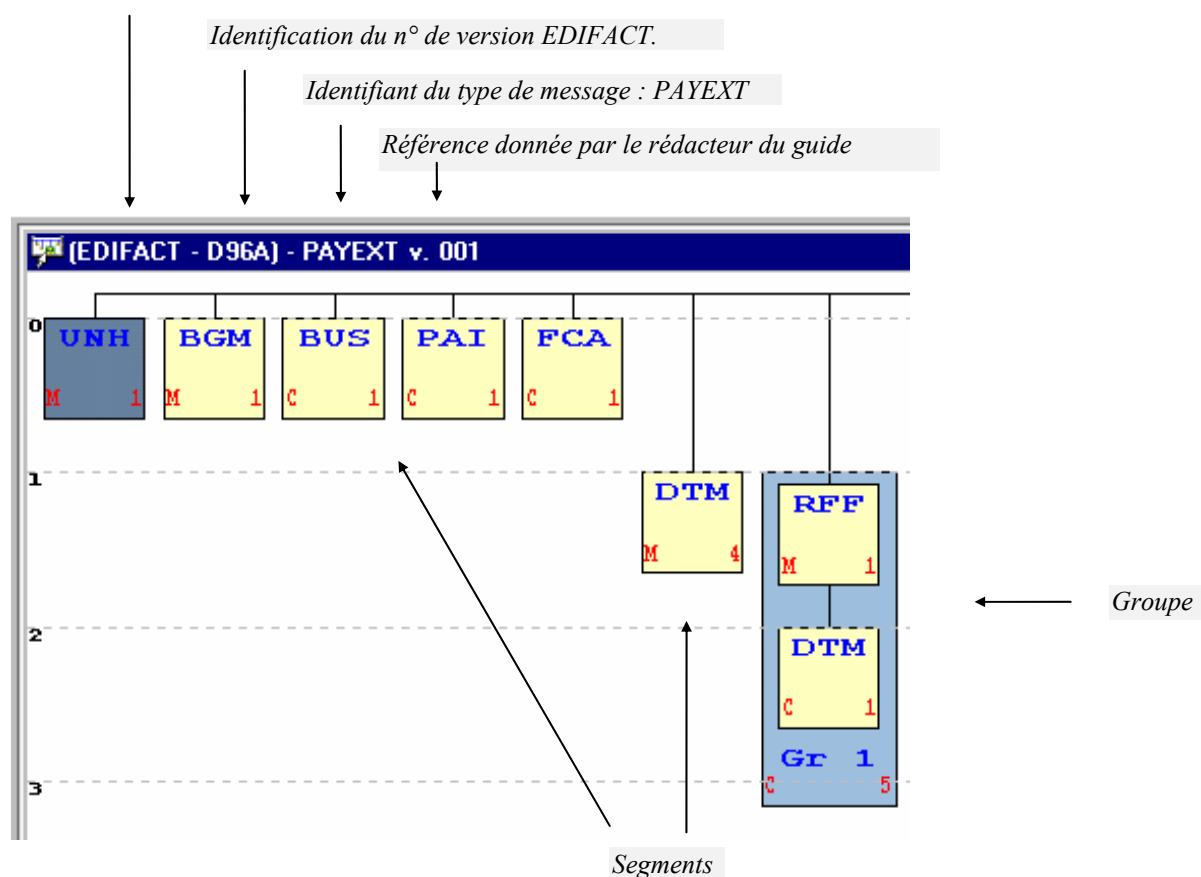
Le descriptif technique, se compose de deux parties :

- le diagramme de branchement,
- la description détaillée, selon l'ordre d'apparition dans le diagramme de branchement, des groupes, des segments et des données, essentiellement sous forme de tableau.

1.3.2.1. Diagramme de branchement

Vue partielle d'un diagramme de branchement

Le diagramme de branchement du message est établi selon la syntaxe EDIFACT



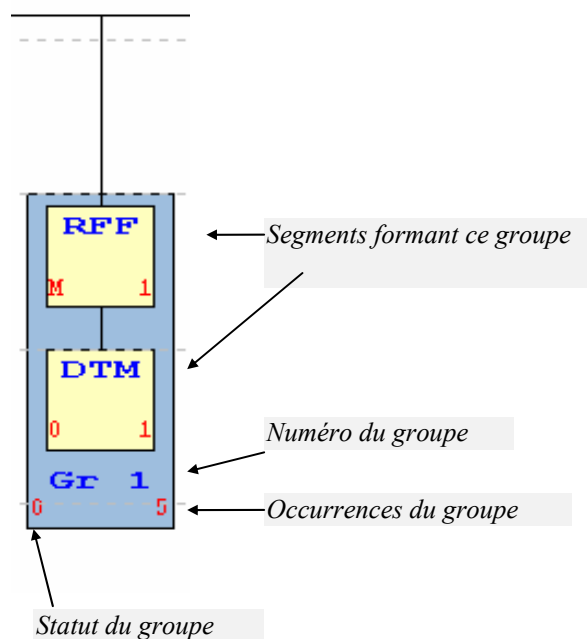
Vue de deux segments

Les caractéristiques d'un segment (son sigle, son statut, ses occurrences) figurent à l'intérieur du rectangle qui représente le segment.



Vue d'un groupe

Les caractéristiques d'un groupe (son numéro, son statut, ses occurrences) figurent sur la ligne inférieure du cadre qui entoure les segments et, le cas échéant, les groupes qui sont compris dans le groupe circonscrit.



1.3.2.2. Description des diverses parties d'un message

Description d'un groupe

Dans la partie description détaillée, un groupe est présenté de la façon suivante :

<i>Numéro du groupe</i>	<i>Statut du groupe</i>	<i>Occurrences du groupe</i>	<i>Segments et, le cas échéant, groupe(s) compris dans le groupe décrit</i>
↓	↓	↓	↓
GROUPE 1	O	5	RFF-DTM
Fonction :			

Puis, les segments et, le cas échéant, le(s) autre(s) groupe(s) qui en font partie, sont décrits de façon détaillée et suivant leur ordre d'apparition dans le diagramme de branchement.

Description détaillée d'un segment

Les caractéristiques d'un segment (son sigle, son statut, ses occurrences, son intitulé et, le cas échéant, son appartenance à un groupe) figurent toujours en haut de la page par laquelle la description détaillée d'un segment débute :

<i>Sigle du segment</i>	<i>Statut du segment</i>	<i>Occurrences du segment</i>	<i>Intitulé complet du segment</i>	<i>Numéro du groupe auquel appartient le segment</i>
↓	↓	↓	↓	↓
DTM	O	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	Groupe 1
Fonction :				

Description détaillée, donnée après donnée, comme ci-après :

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu & Commentaires
C507	M		DATE OU HEURE OU PERIODE	
2005	M	an..3	Qualifiant de la date ou heure ou période	- 140 : date d'exigibilité du paiement - 203 : Date/heure d'exécution ...

↑

Statut de la donnée

↑

Référence de la donnée

- composite (1 car. alpha et 3 car numériques),
- élémentaire (4 car. numériques)

↑

Libellé de la donnée :

↑

Format de la donnée

↑

Contient les valeurs de code utilisables

- soit les seules valeurs de codes admises
- soit une sélection de valeurs de code alors signalée par "liste ouverte"

Contient également des commentaires

1.3.3. Listes des valeurs de codes

Les listes de valeurs de codes qui figurent dans la colonne commentaire des descriptifs techniques des guides correspondent à une extraction des tables EDIFACT éventuellement complétées de valeurs de codes créées pour des besoins spécifiques (Ces valeurs commençant alors par la lettre Z).

Les listes de valeurs de codes présentent soit l'ensemble des valeurs utilisables dans le contexte du guide soit celles les plus couramment employées. Dans ce dernier cas, l'utilisateur a la possibilité de spécifier toute autre valeur de la table EDIFACT correspondante.

Pour différencier ces deux types de liste dans les descriptifs techniques des guides, le commentaire "liste non exhaustive" suivra la liste de valeurs de code lorsqu'elle n'est pas complète. Les listes présentant les seules valeurs de code utilisables ne comporteront pas de commentaire particulier.

1.4. Contrat d'interchange

Lorsque deux parties décident de s'échanger des messages financiers EDIFACT, elles signent préalablement un contrat d'interchange.

Ce contrat définit l'ensemble des spécificités commerciales, techniques, juridiques, etc, convenues bilatéralement entre les deux parties en sus des règles décrites, pour l'ensemble des messages financiers EDIFACT, dans la partie "Règles générales des messages financiers EDIFACT" et, pour chaque message, dans la partie "Règles particulières du message" du "Guide d'utilisation du message ;".

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.

1.5. Modalités pratiques

1.5.1. Identification des établissements financiers et des comptes

Le segment FII est utilisé dans les messages Edifact pour identifier, selon les cas, soit une institution financière (par exemple au niveau A d'un message multiple comme le PAYMUL), soit un compte au sein d'une institution financière (par exemple le compte à débiter au niveau B d'un PAYMUL). Il est utilisé souvent conjointement avec le segment NAD d'identification des parties selon des modalités qui sont précisées dans le guide d'utilisation de chaque message.

L'identification financière (FII) est par conséquent composée :

- d'une part de l'identification du compte (donnée composite C078)
- et d'autre part de l'identification de l'établissement financier (donnée composite C088).

La description détaillée du FII figure ci-après.

FII	IDENTIFICATION FINANCIERE	
3035	Qualifiant de l'intervenant	an..3
C078	IDENTIFICATION DU COMPTE	
3194	Numéro du compte du titulaire	an..35
3192	Nom du titulaire du compte	an..35
3192	Nom du titulaire du compte	an..35
6345	Monnaie, en code	an..3
C088	IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT	
3433	Identification de l'établissement	an..11
1131	Qualifiant de la liste des codes	an..3
3055	Organisme responsable d'une liste de codes, en code	an..3
3434	Numéro d'agence de l'établissement	an..17
1131	Qualifiant d'une liste de codes	an..3
3055	Organisme responsable de la liste de codes, en code	an..3
3432	Nom de l'établissement	an..70
3436	Emplacement de l'agence de l'établissement	an..70
3207	Pays, en code	an..3

On notera que les données qui permettent une identification automatique sont mises en caractères gras (uniquement dans le tableau ci-dessus et non pas dans le descriptif technique).

1.5.1.1. L'identification du compte (C078)

- **Numéro de compte du titulaire (3194)**

Cet identifiant sera par ordre de préférence :

- un IBAN (ISO 13616)⁴,
- un BBAN (*Basic Bank Account Number*), c'est à dire l'identifiant EDI de compte utilisé dans le pays (quand une norme existe) ; pour une banque en France, cet identifiant est un RIB,
- un numéro de compte attribué par la banque, lorsque les deux autres types d'identifiants ne sont pas disponibles.

- **Nom du titulaire du compte (3192)**

Cette donnée n'a pas besoin d'être renseignée puisque les informations de ce type figurent dans le segment NAD qui identifie le tiers titulaire du compte, en particulier sous la forme codée qui n'existe pas dans le FII.

- **Monnaie du compte (6345)**

L'utilisation de cette donnée est soumise à accord d'interchange.

1.5.1.2. L'identification de l'établissement financier (C088)

Cette donnée composite n'est pas utilisée dans le cadre des paiements domestiques.⁵

- **Identification de l'établissement (3433).**

Il s'agit de l'identification de l'institution sous sa forme ISO BIC (Bank Identifier Code, ISO 9362), soit à 8 caractères s'il s'agit du siège, soit à 11 caractères si un code agence lui est joint.

- **Numéro d'agence de l'établissement (3434).**

Cette donnée est utilisée pour identifier l'institution financière sous son identifiant national ou celui du système de paiement auquel elle est rattachée, au niveau de détail nécessaire pour l'exécution de l'opération (c'est à dire le siège, une agence, une filiale, etc.).

Le couple de données 1131-3055 est obligatoire dans ce cas car il permet de préciser le type d'identifiant utilisé. Les valeurs acceptables connues aujourd'hui de ce couple sont précisées ci-après.

⁴ L'IBAN se compose du code pays (ISO 3166), d'une clé de contrôle de l'ensemble de l'identifiant (2 caractères) et de l'identifiant national complet (ex. : RIB pour la France)

⁵ c'est à dire entre deux comptes tenus par deux banques en France

Liste des couples 1131/3055 pour l'identification des comptes à l'étranger :

TABLE DES COUPLES 1131 / 3055 utilisables pour un compte ou un établissement financier à l'étranger		
Un numéro d'agence identifié par la donnée :	1131	3055
Identification Fedwire (Etats Unis American Bankers Association)	154	114
Numéro de compensation banque Suède (Swedish Bankers Association)	154	118
Code banque italienne (Associazione Bancaria Italiana)	154	119
Numéro de compensation banque suisse (Telekurs)	157	121
CHIPS (Etats Unis)	25	114
Code banque norvégienne (Norwegian Bankers Association)	154	124
Code banque finlandaise (Finnish Bankers Association)	154	125
Code banque belge (Belgian Bankers Association)	154	128
Code banque danoise	25	130
Code banque allemande (German Bankers Assoc.)	154	131
Grande Bretagne - Bank Sort Code (CHAPS)	154	134
Code banque autrichienne	25	137
Canada (Canadian Payment Association)	154	170
Définition mutuelle	<i>ZZZ</i>	<i>ZZZ</i>

En raison du caractère non exhaustif de la liste et des conventions de codifications entre banques étrangères, les valeurs de codes indiquées ci-dessus doivent être précisément convenues entre les partenaires EDI dans l'accord d'interchange.

L'utilisation de l'une des données codées 3433 ou 3434 est recommandée et, selon le type de service offert par la banque, l'une de ces données peut être obligatoire.

• Nom de l'établissement (3432).

Cette donnée textuelle est obligatoire quand il ne s'agit pas du compte du donneur d'ordre et que la banque référencée est une banque à l'étranger, pour permettre aux établissements financiers impliqués dans l'exécution complète de l'ordre, de rectifier le cas échéant les identifiants codés utilisés plus haut.

• Emplacement de l'agence de l'établissement (3436).

Comme la donnée précédente, cette donnée est utile en cas d'erreur sur l'un des identifiants précédents.

• Pays (3207).

Cette donnée est requise, pour les opérations internationales, sous forme ISO 3166 (deux caractères alphabétiques) et non utilisée pour les opérations domestiques.

1.5.2. Identification des intervenants non financiers

Un intervenant pouvant être référencé par différents types d'identifiants, il est nécessaire de qualifier le type d'identifiant utilisé, rôle assuré par les données 1131 et 3055.

Bien que sur le plan national, il soit recommandé d'utiliser le SIRET, les valeurs de code suivantes sont acceptées sauf restriction particulière indiquée dans les règles particulières.

1131	3055	Description
100	107	SIRET (INSEE)
160	107	SIREN (INSEE)
160	108	Numéro d'émetteur Banque de France
160	5	ISO
	9	Code EAN
160	16	Duns (Duns and Bradstreet)
160	106	DGDDI (Direction Générale des Douanes et Droits Indirects)
167		Code intracommunautaire (code assujetti TVA)
160	ZZZ	Définition mutuelle

1.5.3. Déclaration réglementaire à la Balance des Paiements

Les modalités détaillées de déclaration à la Balance des Paiements sont décrites dans le recueil des "textes applicables aux relations financières avec l'étranger" édité et mis à jour par la Direction de la Balance des Paiements de la Banque de France. Les informations ci-après sont fournies à titre indicatif et ne se substituent en aucun cas aux textes réglementaires.

Pour les messages de sens client banque, lorsqu'ils concernent une opération déclarable à la Balance des Paiements, les informations nécessaires doivent être présentes dans le message.

D'une manière générale, ces informations doivent être renseignées quand l'opération présente au moins l'une des caractéristiques suivantes :

- transaction à destination d'une banque située à l'étranger,
- transaction exprimée dans toutes devises n'ayant pas cours légal en France et/ou dans les territoires d'Outre-Mer,
- transaction mettant en jeu, entre deux banques situées en France, un compte de donneur d'ordre résident et un compte bénéficiaire non résident,
- transaction mettant en jeu, entre deux banques situées en France, un compte de donneur d'ordre non résident et un compte bénéficiaire résident.

A contrario, ne sont donc pas déclarables les opérations exprimées en francs et mettant en jeu uniquement des comptes de résidents tenus dans un ou plusieurs établissements en France.

Les règles décrivant les modalités d'utilisation des segments et données spécifiques à cette déclaration sont décrites dans les règles particulières de chaque guide d'utilisation de message concerné.

1.5.4. Problématique de référencement

Afin d'être en mesure d'assurer une traçabilité de bout en bout des différents éléments échangés et traités (fichier, message, remise, transaction), il est nécessaire d'adopter des règles de référencement ne laissant aucune ambiguïté aussi bien du côté du remettant que du côté du destinataire. De ce fait, chaque partie est amenée à attribuer ses propres références ce qui assure l'unicité des références dans leurs systèmes d'information respectifs.

Il convient tout d'abord de distinguer trois types de référence :

- les références techniques
- les références fonctionnelles
- les références commerciales

1.5.4.1. Les références techniques

Elles visent à identifier les éléments physiques (le contenant) utilisés pour véhiculer les services bancaires. Elles peuvent être rappelées dans les comptes rendus techniques.

On peut décliner trois références :

- La référence fichier
Cette référence n'est utilisable qu'avec certains protocoles de communication.
- La référence interchange
Cette référence figure dans la donnée 0020 du segment UNB. C'est la référence de l'interchange délimité par les segments UNB et UNZ en EDIFACT.
- La référence message
Cette référence figure dans la donnée 1004 du segment BGM du message.

Cependant, historiquement elle pouvait parfois jouer, un rôle de référence soit technique, soit fonctionnelle. La version 96.A permettant de bien différencier les références techniques des références fonctionnelles, il est maintenant recommandé d'utiliser le segment RFF pour spécifier les références fonctionnelles.

Il existe une autre référence technique représentée par la donnée 0062 du segment UNH. Elle correspond à une référence attribuée par le logiciel de traduction. Elle peut être utilisée pour signaler une erreur de traduction par exemple.

1.5.4.2. Les références fonctionnelles

Elles sont destinées à identifier les entités fonctionnelles échangées (le contenu). Elles sont utilisées dans toute relation entre l'émetteur et le destinataire afin de reconnaître précisément l'ensemble concerné (remise, opération, ligne d'extrait,...).

- Référence de lot
C'est la référence de niveau B d'un message multiple. Elle identifie le lot d'opérations détaillées au niveau C du message. Elle correspond à la référence de la remise dans le sens client banque. Dans le cas d'un avis comptable, c'est la référence associée au montant comptabilisé.
- Référence de transaction
C'est la référence de l'opération élémentaire.

Dans les messages EDIFACT, chaque type de référence est identifié par une valeur de code appelée qualifiant en EDIFACT, ce qui assure la reconnaissance de l'objet identifié. Les qualifiants utilisés pour définir les références fonctionnelles sont les suivants :

Qualifiant	Description
AEK	Référence de remise attribuée par le client
CR	Référence de transaction attribuée par le client
ACK	Référence de remise attribuée par la banque
AIK	Référence de transaction attribuée par la banque

Chaque partie (émetteur et destinataire) est amenée à attribuer ses propres références techniques et fonctionnelles pour l'enregistrement dans son système d'information. Ainsi, dans les retours d'information de la banque vers le client, il est conseillé de restituer les références attribuées par le client et celles attribuées par la banque, ce qui permet de faciliter d'éventuelles recherches.

1.5.4.3. Les références commerciales

Ce sont des références qui permettent de préciser la nature et l'objet du paiement au destinataire de l'opération. Ces références se composent d'un ensemble d'informations plus ou moins détaillé comme les numéros de factures, les montants dus,... dans le cas d'un règlement commercial ou peuvent correspondre à un libellé exprimant l'objet du paiement, par exemple " virement de salaire ".

Le justificatif détaillé de paiement peut être représenté par une référence globale qu'on appellera référence de regroupement.

Compte tenu des contraintes actuelles de capacités des réseaux interbancaires, seule la référence de regroupement est acheminée entre banques et adressée dans un avis, voire dans le relevé de compte, au destinataire. Le justificatif détaillé du paiement accompagné de la référence de regroupement sont transmis au destinataire soit directement par le donneur d'ordre soit par sa banque dans le cadre d'un service assurant ce transport.

La référence de regroupement permet alors au destinataire de rapprocher les deux flux.

Le tableau qui suit indique les principaux qualifiants utilisés ⁶ :

Qualifiant	Description
RA	Référence de l'avis de paiement adressé par le donneur d'ordre au destinataire (voir scénario A ci-après).
PQ	Référence de paiement (elle est en principe attribuée par le donneur d'ordre).

Il existe toute une série de qualifiants non précisée ici pour identifier le type de document commercial référencé (facture, avoir,...).

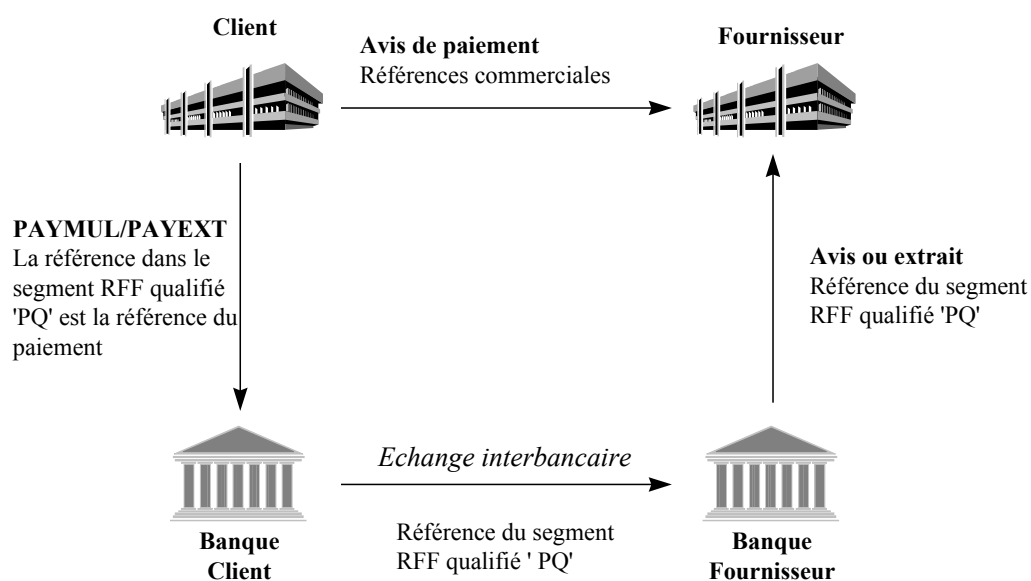
⁶ Voir aussi le tableau des règles d'utilisation croisée des segments RFF et DOC

1.5.4.4. Acheminement des références

L'acheminement des références commerciales permettant au destinataire de rapprocher le paiement du justificatif de paiement ou des documents commerciaux faisant l'objet du règlement peut se synthétiser dans les trois scénarios qui suivent.

Scénario A :

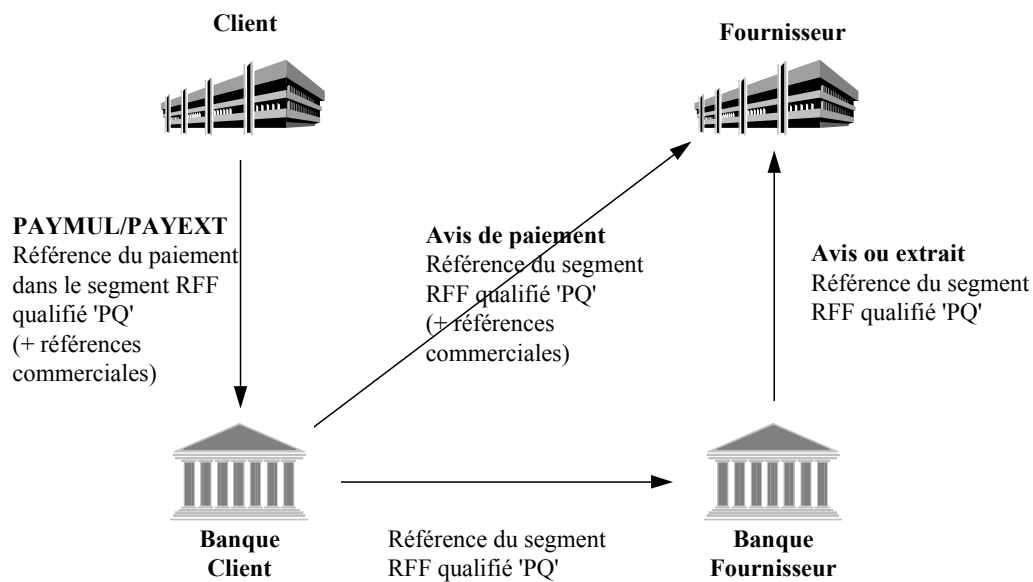
Le client envoie directement à son fournisseur un avis de paiement (message EDIFACT REMADV) contenant les différentes références commerciales qui font l'objet du paiement. Il est conseillé, dans ce cas, d'utiliser une référence de paiement (PQ) qui sera alors transmise à la fois dans le PAYEXT ou PAYMUL et dans le REMADV. Cette référence servant alors au rapprochement du REMADV et de l'avis de la banque du fournisseur.



A défaut de référence de paiement (PQ), la référence du REMADV (donnée 1004 du segment BGM) peut être utilisée comme référence et transmise à la banque avec l'ordre de paiement dans les messages PAYMUL ou PAYEXT avec le qualifiant 'RA'.

Scénario B :

Ce scénario correspond à un service particulier où la banque du donneur d'ordre transmet au minimum les informations de l'avis de paiement au fournisseur.

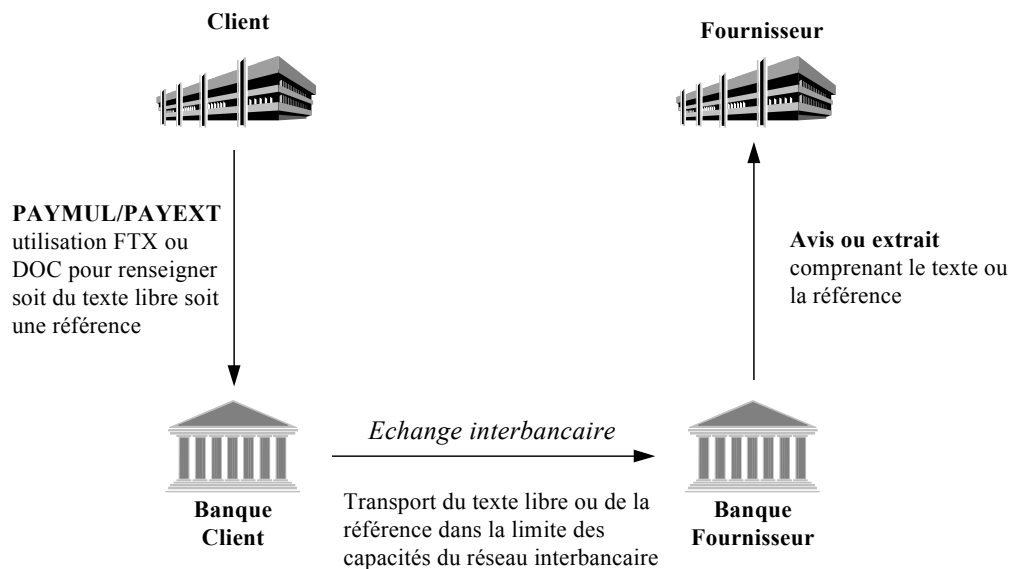


Scénario C :

Ce scénario correspond à des paiements mono-facture ou à des paiements de type “ virements de salaire ”.

Dans le premier cas, seule la référence de la facture réglée est mentionnée dans le message de paiement pour acheminement jusqu’au bénéficiaire.

Dans le second cas, aucune référence commerciale n’est spécifiée mais un texte libre est associé au paiement (par exemple : virement de salaire).



Quel que soit le scénario, les informations véhiculées par le circuit interbancaire sont toujours limitées aux capacités du réseau interbancaire utilisé.

Règles d'utilisation croisée des segments RFF et des segments DOC dans les échanges clients - banques

Références de regroupement Références commerciales	RFF RA	RFF PQ	pas de RFF
Présence d'informations commerciales (segments DOC et/ou FTX)	<p><i>Référence RA acheminée dans le circuit interbancaire</i></p> <p>Informations commerciales ignorées par la banque sauf pour des raisons éventuelles de financement de l'opération</p>	<p><i>Référence PQ acheminée dans le circuit interbancaire</i></p> <p>Les informations commerciales sont acheminées au destinataire si le Donneur d'ordre a souscrit un service de transport d'informations commerciales.</p>	<p>Deux cas doivent être envisagés :</p> <p>1. l'émetteur a souscrit un service de transport d'informations commerciales</p> <p><i>La banque crée sa propre référence qualifiée par " PQ " qu'elle transmet dans le circuit interbancaire</i></p> <p>Les informations commerciales sont acheminées au destinataire.</p> <p>2. l'émetteur n'a pas souscrit de service de transport d'informations commerciales</p> <p><i>La banque transmet par le circuit interbancaire les informations commerciales qu'elle a reçues dans la limite des capacités interbancaires.</i></p>
Absence d'informations commerciales (pas de segments DOC et/ou FTX)	<p><i>Référence RA acheminée dans le circuit interbancaire</i></p>	<p><i>Référence PQ acheminée dans le circuit interbancaire</i></p>	<p><i>La banque crée sa propre référence qualifiée par " PQ " qu'elle transmet dans le circuit interbancaire</i></p>

Dans le cas où une référence de contrat commercial (qualifiant CT) est spécifiée et que les références PQ et RA sont absentes, les règles mentionnées dans la colonne RFF PQ sont appliquées sur la référence CT. Si plusieurs références étaient spécifiées dans le message, l'ordre de priorité suivant doit être respecté : PQ, RA, CT.

Représentation de l'utilisation des références et de leurs qualifiants EDIFACT dans les échanges clients, banques en matière d'ordre de paiement

Objet référencé		Donneur d'ordres							Bénéficiaire				
Référence	Emetteur de la référence	Ordre de paiement multiple	Ordre de paiement simple	Avis de débit simple	Avis de débit multiple	Extrait	Compte-rendu	Avis de crédit (retour) ⁽⁴⁾	Avis de crédit simple	Avis de crédit multiple	Extrait	Compte-rendu	Avis de paiement
		PAYMUL	PAYORD PAYEXT	DEBADV	DEBMUL	FINSTA	BANSTA	CREMUL	CREADV	CREMUL	FINSTA	BANSTA	REMADV
Référence remise client	Donneur d'ordres	AEK (niv. B)		AEK ⁽¹⁾	AEK	AEK ⁽¹⁾	AEK	AEK					
Référence transaction	Donneur d'ordres	CR (niv. C)	CR	CR ⁽²⁾	CR	CR ⁽²⁾	CR	CR					
Référence de paiement ou de REMADV	Donneur d'ordres	RA/PQ	RA/PQ						RA/PQ	RA/PQ	RA/PQ		RA/PQ
Référence du débit	Banque du DO			ACK ⁽¹⁾	ACK	ACK ⁽¹⁾	ACK						
Référence transaction	Banque du DO			AIK ⁽²⁾	AIK	AIK ⁽²⁾	AIK						
Référence crédit global ⁽³⁾	Banque du bénéficiaire								ACK	ACK	ACK	ACK	
Référence transaction	Banque du bénéficiaire								AIK	AIK	AIK	AIK	
Référence crédit global de retour	Banque du DO							ACK ⁽⁵⁾	AIK	AIK	AIK	AIK	
Référence crédit transaction retour	Banque du DO							AIK	AIK	AIK	AIK	AIK	

⁽¹⁾ : Référence utilisée dans le cas d'un débit global

⁽²⁾ : Référence utilisée dans le cas d'un débit détaillé par transaction

⁽³⁾ : La référence crédit global n'est utilisée que si la banque bénéficiaire regroupe des opérations de même nature avant de les imputer sur le compte

⁽⁴⁾ : Deux cas de figure sont représentés dans cette colonne, les écritures de crédit en compte initiées par la banque du donneur d'ordre suite à la détection de l'impossibilité de traiter totalement l'opération et les retours confrères. Rappelons que si le rejet est initié par la banque du DO et n'engendre pas d'écriture en compte, il peut être signifié au DO par un message BANSTA.

Si le rejet donne lieu à une écriture de crédit (ex : rejet confrère), il peut se traduire par l'envoi d'un message CREEXT/CREMUL. Ce cas est appelé "retour".

⁽⁵⁾ : La référence de crédit global est liée à des accords spécifiques qui conduisent à regrouper les retours pour la comptabilisation.

Dans le cas d'un retour, la banque fournit une référence crédit transaction retour (AIK) et éventuellement une référence crédit global retour si elle regroupe les retours pour les comptabiliser sur le compte. Cette référence a une valeur comptable et apparaît à ce titre dans le relevé de compte (message FINSTA).

1.5.5. Codes opérations

L'un des objectifs majeurs de l'utilisation de l'EDIFACT est de permettre, d'un bout à l'autre de la chaîne d'exécution d'une transaction, la transmission en toute intégrité des informations nécessaires.

Pour les messages financiers, cette information contient notamment l'identification précise de l'opération comptable et, si elle inclut plusieurs transactions, de chacune d'entre elles.

Le "code opération interbancaire" utilisé dans les relevés de compte est spécifié au niveau comptable (niveau B) des avis d'opéré multiples permettant ainsi un rapprochement entre les messages d'avis d'opéré et les lignes du relevé de compte.

Afin de fournir le niveau le plus fin possible d'identification des transactions, il est apparu nécessaire de créer, en plus du code libellé interbancaire qui identifie l'opération comptable, un **Code Opération Bancaire Détaillé** - COBD - qui permet d'identifier sans ambiguïté et au plus petit niveau de détail possible la transaction concernée (identifié dans les ordres de paiement par un code PAI 4461)

La structure du COBD est composée de 3 caractères.

1.5.6. Règle de troncature

Dans tous les cas où une donnée alphabétique ou alphanumérique de longueur variable est limitée en longueur, l'application de la règle de troncature doit s'entendre par :

- Cadrage de la donnée à gauche
- Troncation à partir de la droite

1.6. Glossaire

Code :

Représentation standardisée d'un concept dans un système informatisé. Le système de représentation par code doit être doté d'une syntaxe concise associée à une sémantique précise. Dans le contexte de ce guide, le mot code est utilisé pour désigner soit le type du code, soit une valeur précise du code.

Contrat d'interchange :

Contrat visant à encadrer et à définir l'échange de données entre deux partenaires commerciaux. Ce document se présentant habituellement sous la forme d'un manuel décrivant par exemple le type de message utilisé, le niveau de syntaxe, les prescriptions commerciales et juridiques et les prescriptions techniques en matières de télécommunications, sécurité, etc. (EDIFRANCE)

Diagramme de branchement

Présentation graphique d'un message avec les segments et groupes de segments qui le composent dans l'ordre chronologique de leur apparition

Donnée

Fait, concept ou instruction représentés sous une forme conventionnelle et adaptée à une communication, une interprétation ou un traitement par l'homme ou par des moyens automatiques (ISO 2382-1)

Donnée composite

Ensemble d'au moins deux données élémentaires lui conférant une signification fonctionnelle

Donnée élémentaire

Unité d'information la plus fine d'un message EDIFACT

EDIFACT

Electronic Data Interchange For Administration, Commerce and Transport, traduit en français par "Echange de Données Informatisé dans l'Administration, le Commerce et le Transport"

Groupe (de segments)

Ensemble de segments. La notion de groupe correspond à la nécessité de regrouper des informations en ensemble fonctionnel dans un message

Guide d'utilisation

1/ Manuel décrivant les règles nécessaires à l'exploitation et à la transmission d'un message EDIFACT donné et de ses composantes. Il sert notamment à préciser le sens des données, l'agrément de leur structure, le niveau de syntaxe utilisé, des prescriptions en matière de sécurité. Il s'adresse aux utilisateurs fonctionnels intéressés dans l'entreprise (EDIFRANCE)

2/ Guide CFONB : ouvrage composé de trois parties (Règles générales des messages financiers EDIFACT", "Règles particulières du message XXXXXX" et "Descriptif technique"), réalisé par le CFONB et donnant les informations nécessaires à l'utilisation d'un message financier EDIFACT donné

Guide générique

Adaptation par le CFONB au contexte national des guides d'utilisation des messages élaborés au niveau international

Guide spécifique

Adaptation d'un guide générique à un type d'opération bancaire donné

Interchange

1/ Communication d'un partenaire à un autre consistant en une combinaison structurée de messages et de segments de service commençant par un en-tête de contrôle d'interchange et se terminant par une fin de contrôle d'interchange (ISO 9735)

2/ anglicisme, synonyme d'échange.

Message

Un message EDIFACT se compose des données dont l'échange entre partenaires est nécessaire à l'exécution d'une ou plusieurs transactions, p.ex. un ordre de paiement.

Segment

Ensemble prédéfini et identifié d'éléments de données associés habituellement de façon fonctionnelle et reconnus par leur position séquentielle en son sein. (ISO 9735)

Regroupement de données élémentaires et/ou données composites en entités logiques

Statut

Indication pour préciser l'utilisation des données, données composites, segments, groupes

UNSM

Message normalisé des Nations unies. Il s'agit d'un message EDIFACT approuvé en vue d'être utilisé à l'échelon international. (TRADE/WP4/R.721; ISO 2382-4)

Partie 2

REGLES PARTICULIERES
POUR LES
RELEVES DE COMPTE
(FINSTA D96.A)

2. PARTIE : REGLES PARTICULIERES DU FINSTA D96.A POUR LES RELEVES DE COMPTE

2.1. Introduction

Ce document définit les règles d'utilisation des relevés de compte basés sur le message EDIFACT FINSTA : FINAncial STAtement du répertoire EDIFACT 96.A.

2.2. Accord d'interchange

Il est rappelé que les échanges de messages EDIFACT font l'objet d'un accord d'interchange entre l'émetteur et le récepteur. Cet accord définit notamment les modalités précises d'utilisation du message et la nature du service pour lequel il est utilisé.

Les définitions présentées ci-dessous peuvent donc être complétées voire adaptées en fonction du service proposé par la banque.

2.3. Définitions s'appliquant au message FINSTA D96.A

2.3.1. Les Relevés de compte

Avant de définir les différents types de relevé, il convient de donner une définition au terme Relevé. Le terme relevé est utilisé dans ce guide comme appellation générique des différentes formes de restitutions de mouvements de comptes sous forme EDI étant entendu que ces ceux-ci sont, selon le cas :

- Des écritures comptables : ce sont les écritures effectivement comptabilisées sur le compte à la date d'établissement du relevé.
- Des écritures à comptabilisation future : ces écritures correspondent à des mouvements dont la comptabilisation effective est postérieure à la date/heure d'établissement du relevé.
- Des annonces : Elles correspondent à des opérations futures, qui n'ont pas encore une valeur comptable, qui seront confirmées si elles sont comptabilisées.

La terminologie "Relevé de Compte" est utilisée dans ce document comme étant celle communément employée dans les ouvrages (dictionnaire permanent, juriclasseur, lamy du financement...)

L'appellation "Extrait de compte" utilisée par les banques pour les relevés de comptes sur support papier a la même signification.

2.3.2. Les différents types de relevés de compte

Il existe quatre grands types de relevé qui sont définis ci-après :

- Le Relevé de Compte,
- le Relevé Périodique,
- les Relevés “ Intra-Journalier ” (la sélection de mouvements et le relevé intermédiaire de mouvements),
- le Relevé de Centralisation de Trésorerie.

2.3.2.1. Le Relevé de Compte

Il correspond à la forme électronique du Relevé de Compte papier ; il est envoyé par la banque à son client à une date telle qu'aucun mouvement antérieur ou égal à la date du nouveau solde ne sera plus admis dans le système comptable de la banque.

Le relevé de compte est caractérisé par les règles suivantes :

1. l'ancien solde (ou solde de début) et la date de ce solde sont toujours égaux respectivement au nouveau solde (ou solde de fin) et à sa date dans le relevé précédent,
2. le nouveau solde est égal à la somme algébrique des montants de l'ancien solde et de tous les mouvements présents dans le relevé,
3. la date comptable de chaque mouvement présent dans le relevé est strictement postérieure à la date de l'ancien solde et antérieure ou égale à la date du nouveau solde,
4. les soldes figurant dans un relevé de compte sont des soldes définitifs (c'est à dire qu'ils ne pourront être impactés par aucun mouvement présent dans un relevé ultérieur),
5. le nouveau solde correspond à un “arrêté de compte”,
6. le relevé de compte ne fait apparaître que des écritures comptables.

2.3.2.2. Le Relevé Périodique

C'est un relevé de tous les mouvements, quelle qu'en soit la date, impactant le compte, reçus et traités par la banque depuis l'envoi du Relevé Périodique précédent.

Par rapport au Relevé de Compte, le Relevé Périodique n'impose pas l'appartenance de chaque mouvement à la période du Relevé Périodique et admet donc des mouvements dont la date comptable est antérieure ou égale à la date de l'ancien solde ainsi que des mouvements dont la date est strictement postérieure au nouveau solde.

Le Relevé Périodique est caractérisé par les règles suivantes :

1. l'ancien solde (ou solde de début) et la date de ce solde sont toujours égaux respectivement au nouveau solde (ou solde de fin) et à la date de celui-ci dans le Relevé Périodique précédent,
2. le nouveau solde est égal à la somme algébrique des montants de l'ancien solde et de tous les mouvements présents dans le Relevé Périodique. Il est renseigné à titre indicatif,
3. il peut contenir des mouvements dont la date comptable est antérieure ou égale à la date de l'ancien solde ainsi que des mouvements dont la date comptable est strictement postérieure au nouveau solde,
4. le nouveau solde figurant dans un tel relevé n'est pas définitif, en ce sens qu'il est susceptible d'être impacté par des mouvements qui parviendront dans un relevé ultérieur,
5. le Relevé Périodique comprend les écritures comptables et peut faire apparaître des écritures à comptabilisation future,
6. la date du nouveau solde est égale à la date d'établissement du Relevé Périodique même s'il prend en compte des écritures à date de comptabilisation postérieure.

2.3.2.3. Les Relevés “ Intra-Journalier ”

Dans une logique de service “ intra-journalier ”, deux types de relevé répondant à deux besoins bien distincts, peuvent être restitués :

- la sélection de mouvements,
- le relevé intermédiaire de mouvements

2.3.2.3.1. La sélection de mouvements

Ce relevé correspond à une liste de mouvements quelle qu'en soit la date, impactant le compte, reçus et traités par la banque depuis la précédente sélection de mouvements. Contrairement au Relevé Périodique, cette liste n'est pas forcément exhaustive mais répertorie les mouvements qui répondent aux critères choisis par le client (seuil minimum de montant d'opération, annonces,...). Ce relevé peut contenir :

- des écritures comptables,
- des écritures à comptabilisation future,
- des annonces.

Les mouvements comptabilisés qui figurent dans la sélection de mouvements seront ensuite mentionnés dans un autre relevé (Relevé de compte, Relevé Périodique ou Relevé Intermédiaire de Mouvements). Ce service répond à un besoin de trésorerie ou de gestion.

La sélection de mouvements ne fait généralement pas apparaître de solde mais un total débit et un total crédit. Cependant, dans le cas où la sélection de mouvements présente une liste exhaustive (tous mouvements confondus), un solde de début et un solde de fin indicatifs peuvent être renseignés (ils n'ont alors qu'une valeur technique).

2.3.2.3.2. Le Relevé Intermédiaire de Mouvements

Ce relevé s'apparente au Relevé Périodique, sa particularité réside dans le fait qu'il s'enrichit au fur et à mesure que les mouvements sont connus de la banque durant la journée. Ainsi, le dernier fichier produit par la banque pour une journée contient l'ensemble des mouvements connus du jour à la banque. Il fait apparaître des écritures comptables et des écritures à comptabilisation future. S'il contient des soldes, ils sont indiqués à titre indicatif.

2.3.2.4. Le Relevé de Centralisation de Trésorerie

C'est un Relevé Périodique concernant un compte de centralisation de trésorerie. La définition précise de ce type de relevé est spécifiée par la banque dans son accord d'interchange.

2.4. Le reporting bancaire sur les mouvements de compte

En matière de reporting bancaire, il existe plusieurs messages EDIFACT qui peuvent être utilisés. La définition fonctionnelle de chaque message est relativement étendue, c'est pour cette raison que la profession bancaire a clairement défini le champ d'application de chaque message vis à vis de l'ensemble des services de reporting.

Le tableau qui suit liste les différents types d'informations qui peuvent être restitués par la banque et leur fait correspondre les services et messages associés.

Informations	Services	Messages
Ecritures comptables	Relevé de Compte Relevé Périodique Relevé de Centralisation de Trésorerie Sélection de mouvements Relevé Intermédiaire de Mouvements	FINSTA
Ecritures à comptabilisation future	Relevé Périodique Relevé de Centralisation de Trésorerie Sélection de mouvements Relevé Intermédiaire de Mouvements	FINSTA
Annonces	Sélection de mouvements (annonces) Annonces	FINSTA CREMUL/DEBMUL
Avis d'opérés	Avis d'opérés	CREMUL/DEBMUL
Informations sur réception d'opérations	Accusé de réception applicatif	BANSTA

Les messages CREMUL et DEBMUL pourront avoir un sens comptable dans le cas des avis d'opérés et un sens d'information avec les annonces.

2.5. Champ d'application de ce guide

Ce guide précise le cadre dans lequel le message FINSTA peut être utilisé et indique notamment :

- Les possibilités de restitution multiple dans un même message,
- Si le message permet de restituer le détail d'une écriture comptable globalisée,
- Comment peuvent être indiquées des informations complémentaires liées à la transaction comme des libellés, le montant et la monnaie d'origine,...

2.5.1. Restitution multi-relevés

Un même message peut être le support de plusieurs relevés de même type. Cependant, de par sa structure qui met en facteur commun le titulaire du compte, tous les relevés présents dans un message concernent un même titulaire de compte identifié dans le segment NAD du groupe 3.

2.5.2. Détail d'une écriture comptable globalisée

Cette fonctionnalité n'a pas été retenue dans ce guide. Pour restituer le détail d'une écriture comptable globalisée, c'est à dire l'ensemble des transactions qui composent l'écriture comptable (liste de virements par exemple), il convient d'utiliser les messages d'avis de débit/crédit (DEBMUL/CREMUL) qui permettent en outre de structurer les informations relatives aux frais appliqués par la banque.

2.5.3. Informations enrichies

Le message FINSTA tel qu'il est défini dans ce guide permet de restituer un ensemble d'informations complémentaires liées à la transaction (libellés, monnaie et montant d'origine,...). Les modalités de restitution de ces informations sont spécifiées dans le *chapitre 2.7.3 Fourniture d'informations complémentaires*.

La fourniture et le contenu de ces informations complémentaires font l'objet d'un accord d'échange spécifique.

2.6. Structure du message

Le message FINSTA est composé de trois niveaux qui sont utilisés comme suit :

- Niveau A : Segment BGM --> Groupe 3 inclus, segment CNT, groupe 7

Le niveau A contient des informations générales sur le message et notamment les informations de routage et les coordonnées du titulaire du compte.

- Niveau B : Groupe 4 --> Groupe 5

Ce niveau définit le compte sur lequel porte le détail du relevé spécifié au niveau C et indique les informations qui sont directement rattachées au compte. Ce niveau peut être répété jusqu'à 9999 fois.

Les informations principales qui le constituent sont :

- ◇ L'identifiant de compte sur lequel porte le relevé,
- ◇ La référence du relevé,
- ◇ Les différents cumuls (solde d'ouverture, solde de fermeture, solde en valeur, total débit, total crédit) et leurs dates respectives,
- ◇ Le numéro de page du relevé.

- Niveau C : Groupe 6

Il décrit toutes les écritures ou annonces du compte sur la période spécifiée au niveau B.

Les informations principales qui le constituent sont :

- ◇ Les références relatives à l'opération,
- ◇ La date de comptabilisation/opération,
- ◇ La date de valeur,
- ◇ Le code opération EDIFACT et éventuellement sa correspondance avec le code opération interne de la banque qui établit le relevé, le code SWIFT ou le code CFONB,
- ◇ Le montant de l'opération,
- ◇ Des informations complémentaires comme les libellés liés à l'opération, la monnaie et le montant d'origine.

2.7. Modalités d'utilisation de certains segments et données

2.7.1. Utilisation des niveaux du message FINSTA

Un FINSTA comprend un seul niveau A et au moins un niveau B. Le niveau C est facultatif dans la mesure où il n'est pas représenté dans le cas d'un relevé sans mouvement sur la période considérée.

2.7.2. Règles de pagination

Un message FINSTA peut contenir les relevés de plusieurs comptes d'un même client. Cette caractéristique s'inscrit dans le cadre du respect des règles suivantes :

- Un message FINSTA peut contenir au maximum 9999 pages de relevé. Cette notion de page, bien que virtuelle dans un message électronique, est représentée dans le message par un niveau ligne débutant par un segment LIN.
- Chaque page peut contenir jusqu'à 9999 écritures. Cette limite technique pourra cependant être fixée à un niveau inférieur par chaque banque (par exemple pour reconduire la pagination d'un MT940, si la banque a décidé d'adopter la même pagination que celle de SWIFT),
- Toutes les pages qui constituent le relevé d'un compte sont contenues dans le même message FINSTA, la pagination inter-messages n'est pas envisagée.

Les règles de pagination spécifiées dans ce chapitre ne s'appliquent pas dans le cas des annonces qui ne font pas l'objet de pagination.

Mise en œuvre de la pagination dans le message FINSTA :

Une page est représentée par une occurrence du groupe 4 débutant par le segment LIN. La création d'une nouvelle page relative au même relevé de compte nécessite la création d'une nouvelle occurrence du groupe 4 consécutive en respectant les règles édictées dans le tableau qui suit.(ce tableau ne représente pas la liste exhaustive des segments et données qui peuvent être renseignés pour décrire le relevé de compte).

Données particulières	Première page du compte	Page intermédiaire (si plus de 2 pages)	Dernière page
Gr 4 - Segment LIN . 1082 : numéro article . 7140 : référence . 7143 : Type	numéro d'ordre de la ligne référence attribuée par l'émetteur du message FINSTA ⁷ indication de la périodicité	numéro d'ordre de la ligne précédente +1 idem première page idem première page	numéro d'ordre de la ligne précédente +1 idem première page idem première page
Gr 4 - Segment FII . 3194 : numéro de compte	Identifiant du compte qui fait l'objet du relevé	idem première page	idem première page
Gr 4 - Segment RFF . 1154 : n° référence . 1156 : numéro de page	Référence du relevé 1	idem première page numéro de la page précédente + 1	idem première page 2 (si uniquement 2 pages) ou n
GR5 - segment MOA (1ère occurrence) . 5025 : qualifiant du montant	315 : solde d'ouverture	357 : solde d'ouverture intermédiaire	357 : solde d'ouverture intermédiaire
GR5 - segment MOA (2ème occurrence) . 5025 : qualifiant du montant	358 : solde de clôture intermédiaire	358 : solde de clôture intermédiaire	343 : solde de clôture
GR6	Description des écritures de la page	Description des écritures de la page	Description des écritures de la page

Le solde en valeur quand il est fourni par la banque n'est pas impacté par la pagination. Il n'est renseigné que sur la dernière page.

Le solde intermédiaire n'est renseigné que si le relevé contient plusieurs pages.

⁷ La même référence que celle du relevé (donnée 1154 du segment RFF) doit être utilisée.

2.7.3. Fourniture d'informations complémentaires

Les informations complémentaires sont des données qui ne représentent pas un élément indispensable pour le traitement de l'opération mais elles l'enrichissent et permettent au destinataire d'effectuer des rapprochements avec sa comptabilité et de mieux appréhender la provenance et l'origine de cette opération.

Dans le FINSTA ces informations figurent dans le groupe 6 soit dans le segment RFF soit dans le segment FTX :

- Le segment RFF indique les références utiles au rapprochement de l'opération, ce qui permet un traitement automatique.
- Le segment FTX est utilisé pour transporter toutes les informations complémentaires qui ne peuvent être placées de façon certaine dans les segments RFF.

De façon à ne pas fournir une information non structurée, chaque ligne de texte (donnée 4440) sera précédée d'un qualifiant indiquant la nature et la structure des informations contenues dans cette ligne. Ainsi, la donnée 4440 de 70 caractères est découpée de la façon suivante :

- Code qualifiant : 3 premiers caractères
- Données complémentaires : du quatrième caractère au 70ème soit un maximum de 67 caractères.

Dans le cas où il serait nécessaire d'utiliser plus de 5 données 4440, la banque pourra avoir recours à la technique de séquençement en créant une ligne supplémentaire comme indiqué dans le chapitre 2.7.4. *Règles de séquençement.*

Le tableau qui suit indique les codes qualifiants et les caractéristiques des données complémentaires aujourd'hui utilisables :

Tableau indiquant les codes qualifiants et les caractéristiques des données complémentaires aujourd'hui utilisables :

QUALIFIANT	DONNEES COMPLEMENTAIRES		
	Description	Statut	Format
OCM (Montant et monnaie d'origine)	Code devise ISO du montant d'origine	M	a3
	Montant d'origine (y compris le signe et la notation décimale)	M	n..15
LIB (Libellé complémentaire)	Libellé complémentaire	M	an..67
SW1 (Libellé 1 Swift)	Libellé 1 Swift (1 ^{ère} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW2 (Libellé 2 Swift)	Libellé 2 Swift (2 ^{ème} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW3 (Libellé 3 Swift)	Libellé 3 Swift (3 ^{ème} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW4 (Libellé 4 Swift)	Libellé 4 Swift (4 ^{ème} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW5 (Libellé 5 Swift)	Libellé 5 Swift (5 ^{ème} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW6 (Libellé 6 Swift)	Libellé 6 Swift (6 ^{ème} occurrence du champ 86 du message Swift MT940)	M	an..65
SW7 (Libellé 7 Swift)	Code opération SWIFT	M	an4
	Détails de l'écriture Swift (Sous-champ 9 du champ 61 du message Swift MT940)	M	an..34
DIV (Données du Relevé de compte français) La structure de cette donnée est fixe pour exploitation informatique aisée de cette zone texte	Code opération interbancaire français	M	an2
	Code opération interne	O	an4
	Code motif rejet	O	an2
	Numéro d'écriture	O	n7
	Indice exonération de commission de compte	O	an1
	Indice d'indisponibilité	O	an1
	Indice monnaie d'origine	O	an1
	Référence	O	an16

2.7.4. Règles de séquençement

2.7.4.1. Règles de séquençement dans le cas d'un relevé à caractère comptable

Les écritures comptables et les informations qui les décrivent sont matérialisées dans le message FINSTA par une occurrence du groupe 6 débutant par le segment SEQ. Cependant le message FINSTA permet de fournir pour chaque écriture comptable des informations complémentaires qui ne pourraient être spécifiées dans la même occurrence du groupe 6 (SEQ). Il s'agit par exemple du montant et de la monnaie d'origine ou bien d'un libellé complémentaire.

La technique utilisée dans le message pour décrire ces informations consiste à créer une ou plusieurs écritures non comptables, avec un montant égal à zéro, rattachées à une écriture comptable.

Modalités d'utilisation du message :

La définition du type d'écriture (comptable ou d'information) est définie par la donnée 1245 : Indicateur de situation dans le segment SEQ et par le type de montant (donnée 5025 du segment MOA).

La donnée 1245 peut prendre trois valeurs :

- 11 : Ecriture
- 13 : Détail de l'opération transmis séparément
- 14 : Détail de l'opération dans les segments suivants

La donnée 5025 peut prendre deux valeurs :

- 348 : Montant comptabilisé au compte
- XB5 : Montant pour information qui ne modifie pas le solde

Les modalités d'utilisation de ces codes sont les suivantes :

- pour une écriture comptable sans détail complémentaire :
 - donnée 1245 = 11
 - donnée 5025 = 348
 - donnée 5004 du segment MOA = montant de l'opération
- pour une écriture comptable sans détail complémentaire et qui a fait l'objet d'un avis transmis séparément (DEBMUL/CREMUL) :
 - donnée 1245 = 13
 - donnée 5025 = 348
 - donnée 5004 du segment MOA = montant de l'opération

Remarque : Un lien doit dans ce cas être fait avec un message DEBMUL OU CREMUL par l'intermédiaire d'une référence qualifiée par la donnée 1153 = " AIK " ou " ACK " du segment RFF.

- pour une écriture comptable avec informations complémentaires :

Première occurrence = Ecriture comptable:

- donnée 1245 = 14
- donnée 5025 = 348
- donnée 5004 du segment MOA = montant de l'opération

Occurrence(s) suivante(s) : Informations complémentaires

- donnée 1245 = 11
- donnée 5025 = XB5
- donnée 5004 du segment MOA = 0

Bien que ces possibilités de séquençement soient offertes par le message, leur utilisation est soumise à accord d'interchange.

2.7.4.2. Règles de séquençement dans le cas d'une sélection de mouvements " annonces "

Les annonces et les informations qui les décrivent sont matérialisées dans le message FINSTA par une occurrence du groupe 6 débutant par le segment SEQ. Cependant le message FINSTA permet de fournir pour chaque annonce des informations complémentaires qui ne pourraient être spécifiées dans la même occurrence du groupe 6 (SEQ).

La technique utilisée dans le message pour décrire ces informations consiste à créer une ou plusieurs lignes, avec un montant égal à zéro, rattachées à une annonce.

Modalités d'utilisation du message :

La définition du type de ligne (annonce ou information complémentaire) est définie par la donnée 1245 : Indicateur de situation dans le segment SEQ et par le type de montant (donnée 5025 du segment MOA).

La donnée 1245 peut prendre deux valeurs :

- 11 : Ecriture
- 14 : Détail de l'opération dans les segments suivants

La donnée 5025 peut prendre deux valeurs :

- ZAN : Montant de l'opération annoncée
- XB5 : Montant pour information

Les modalités d'utilisation de ces codes sont les suivantes :

- pour une annonce sans détail complémentaire :
 - donnée 1245 = 11
 - donnée 5025 = ZAN
 - donnée 5004 du segment MOA = montant de l'opération annoncée

- pour une annonce avec informations complémentaires :

Première occurrence = annonce

- donnée 1245 = 14
- donnée 5025 = ZAN
- donnée 5004 du segment MOA = montant de l'opération annoncée

Occurrence(s) suivante(s) : Informations complémentaires

- donnée 1245 = 11
- donnée 5025 = XB5
- donnée 5004 du segment MOA = 0

Bien que ces possibilités de séquençement soient offertes par le message, leur utilisation est soumise à accord d'interchange.

2.8. Format des montants

La longueur des montants est limitée à 14 caractères y compris les décimales, la virgule et le signe.

2.9. Sens des opérations et sens des soldes

Le message FINSTA ne possède pas de donnée qui indique le sens débiteur ou créditeur des soldes et des opérations. Cette caractéristique est indiquée par le signe moins ('-') devant le montant de chaque solde débiteur renseignée au niveau B du message et de chaque opération débitrice définie au niveau C.

Les montants positifs ne sont pas précédés du signe plus ('+').

2.10. Code opération

Le code opération qui définit la nature de chaque opération renseignée au niveau C, est spécifiée dans le segment BUS. La codification utilisée pour définir cet élément fait référence à la liste des codes opérations EDIFACT.

D'autres codes opérations comme le code opération CFONB, le code interne ou le code SWIFT peuvent ,sous réserve d'accord d'interchange, être spécifiés dans une ligne du segment FTX.

Il est recommandé de se référer à la brochure CFONB "Correspondance entre les codes opérations bancaires CFONB, SWIFT, EDIFACT" pour établir les correspondances entre ces différents codes.

2.11. Représentation des groupes / segments / données non utilisés

Les groupes / segments signalés dans le diagramme de branchement par un N sont “ non utilisés ” et seront uniquement représentés dans le descriptif technique par l’entête du segment/groupe.

Toutefois, un segment défini comme obligatoire dans le message standard UNSM reste signalé par un M, même si nous le considérons, du fait de son rattachement à un groupe non utilisé, comme un segment non utilisé.

La même logique s’applique aux données. Ainsi, une donnée définie comme obligatoire dans le message standard UNSM reste signalée par un “ M ” dans le descriptif technique, même si du fait de son rattachement à une donnée composite non utilisée, elle est également non utilisée.

X X X

Partie 3

DESCRIPTIF TECHNIQUE POUR LES RELEVES DE COMPTE (FINSTA D96.A)

3. PARTIE : DESCRIPTIF TECHNIQUE

3.1. Diagramme de branchement

3.2. Description détaillée

UNB	M	1	EN-TÊTE D'INTERCHANGE	
Fonction : Débuter, identifier et indiquer un interchange.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
S001	M		IDENTIFIANT DE LA SYNTAXE	
0001	M	a4	Identifiant de syntaxe.	-UNOB : Cee/onu - jeu de caractères de niveau b.
0002	M	n1	Numéro de version de syntaxe	-1 : constante
S002	M		EMETTEUR DE L'INTERCHANGE	
0004	M	an..35	Identification de l'émetteur	
0007	R	an..4	Qualifiant du code d'identification du partenaire	-5 : Siret/insee
0008	N	an..14	Adresse d'acheminement en retour	
S003	M		DESTINATAIRE DE L'INTERCHANGE	
0010	M	an..35	Identification du destinataire	
0007	R	an..4	Qualifiant du code d'identification du partenaire	-1 : Duns (dun & bradstreet) -5 : Siret/insee -9 : Duns avec un suffixe à 4 chiffres -14 : Ean (association européenne de numérotation des articles) -22 : Siren/insee -30 : Iso 6523 : identification d'organisme Liste ouverte.
0014	O	an..14	Adresse de routage	
S004	M		DATE/HEURE D'ETABLISSEMENT	
0017	M	n6	Date	sous la forme : AAMMJJ
0019	M	n4	Heure	sous la forme : HHMM
0020	M	an..14	Référence de l'interchange	Référence, allouée par l'émetteur, permettant d'identifier l'interchange de façon unique. C'est une référence purement technique.
S005	N		REFERENCE OU MOT DE PASSE DU DESTINATAIRE	
0022	M	an..14	Référence destinataire/mot de passe	
0025	N	an2	Qualifiant du mot de passe/référence du récepteur.	
0026	N	an..14	Référence application	
0029	N	a1	Code de priorité pour le traitement	
0031	O	n1	Demande d'accusé réception	L'utilisation de cette donnée est soumise à l'accord d'interchange.
0032	O	an..35	Identifiant de l'accord d'interchange	
0035	O	n1	Indicateur de test	-1 : L'échange est un test L'utilisation de cette donnée est soumise à l'accord d'interchange.

UNH	M	1	EN-TÊTE DU MESSAGE	
Fonction : Débuter, identifier et indiquer un interchange.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
0062	M	an..14	Numéro de référence du message	Les messages sont numérotés en ordre séquentiel croissant de 1. La référence du message dans l'interchange est donc unique. On la retrouve dans le segment 'UNT'. C'est une référence purement technique.
S009	M		IDENTIFIANT DU MESSAGE	Spécification du type de message envoyé, de la version et du numéro de référence utilisés.
0065	M	an..6	Identifiant du type de message	-FINSTA : constante
0052	M	an..3	Numéro de la version du type de message.	-D : constante
0054	M	an..3	Numéro de la révision du message	-96A : constante
0051	M	an..2	Agence de contrôle	-UN : Messages normalisés des nations unies, trade/wp.4/cee/onu
0057	O	an..6	Code attribué par l'association	
0068	N	an..35	Référence commune d'accès	
S010	N		STATUT DU TRANSFERT	
0070	M	n..2	Séquence des transferts	
0073	N	a1	Premier et dernier transferts	

BGM	M	1	DEBUT DU MESSAGE	
Fonction : Ce segment permet l'identification du message. Il indique le type du message ainsi qu'une référence interne à la banque.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C002	R		NOM DU DOCUMENT OU MESSAGE	Identification du type de document contenu dans le message, sous forme codée.
1001	R	an..3	Nom du document ou message (en code)	-54 : Relevé de compte -55 : Relevé de mouvements -YA2 : Cash pooling
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
1000	N	an..35	Nom du document ou message	
1004	R	an..35	Numéro du document ou message	Ce numéro permet à la banque d'identifier son message. C'est sa référence technique.
1225	R	an..3	Fonction du message (en code)	-9 : Original -31 : Copie L'utilisation du code 31 est soumise à l'accord d'interchange.
4343	N	an..3	Type de réponse	

DTM	M	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	
Fonction : Ce segment spécifie la date et l'heure auxquelles le message a été créé.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C507	M		DATE OU HEURE OU PERIODE	
2005	M	an..3	Qualifiant de la date ou heure ou période	-137 : Date/heure de message/document Date/heure à laquelle le message a été créé.
2380	R	an..35	Date ou heure ou période	Indication de la date ou heure selon le format indiqué par le qualifiant.
2379	R	an..3	Qualifiant du format de la date ou heure ou période	-203 : Ssaammjjhhmm

GRUPE 1	N	1	[RFF - DTM]	
---------	---	---	-------------	--

RFF	M	1	REFERENCE	[Groupe 1]
-----	---	---	-----------	------------

DTM	N	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	[Groupe 1]
-----	---	---	--------------------------	------------

GROUPE 2	O	1	[FII - CTA - COM]
Fonction : Ce groupe de segments identifie l'émetteur du message de relevé de compte, celui-ci peut être différent de l'établissement teneur de compte.			

FII	M	1	IDENTIFICATION FINANCIERE	[Groupe 2]
Fonction : Ce segment identifie l'émetteur du message de relevé de compte.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
3035	M	an..3	Qualifiant de l'intervenant	-MS : Emetteur/expéditeur d'un document/message
C078	N		IDENTIFICATION DU COMPTE	
3194	N	an..35	Numéro du compte du titulaire	
3192	N	an..35	Nom du titulaire du compte	
3192	N	an..35	Nom du titulaire du compte	
6345	N	an..3	Monnaie (en code)	
C088	R		IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT	Voir les "Règles générales des messages financiers EDIFACT"
3433	R	an..11	Identification du nom de l'établissement	Le code BIC, selon la norme ISO 9362
1131	R	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	-25 : Identification bancaire
3055	R	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	-5 : Iso (organisation internationale de normalisation)
3434	N	an..17	Numéro d'agence de l'établissement	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
3432	N	an..70	Nom de l'établissement	
3436	N	an..70	Emplacement de l'agence de l'établissement	
3207	N	an..3	Pays (en code)	

CTA	N	1	INFORMATIONS SUR LE CORRESPONDANT	[Groupe 2]
-----	---	---	-----------------------------------	------------

COM	N	5	COORDONNEES DE COMMUNICATION	[Groupe 2]
-----	---	---	------------------------------	------------

GROUPE 3	O	2	[NAD - CTA - COM]
Fonction : Ce groupe sert à l'identification du titulaire du compte. Il peut également être utilisé dans le cas où il y a un intermédiaire, identifié dans UNB, entre la banque et le destinataire final du message.			

NAD	M	1	EN-TÊTE D'INTERCHANGE	[Groupe 3]
Fonction : Ce segment identifie, sous forme codée, le destinataire final du message ou le titulaire du compte.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
3035	M	an..3	Qualifiant de l'intervenant	-HP : Destinataire final du message -HQ : Titulaire du compte
C082	R		INFORMATIONS DETAILLEES SUR L'IDENTIFICATION DE L'INTERVENANT	Cette donnée spécifie le type d'identifiant contenu dans le code (3039). Pour l'utilisation des données 1131/3055, il convient de se référer aux "Règles générales des messages financiers EDIFACT". Pour l'utilisation des données 1131/3055, il convient de se référer aux "Règles générales des messages financiers EDIFACT".
3039	M	an..35	Identification de l'intervenant	
1131	D	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	D	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C058	N		NOM ET ADRESSE	
3124	M	an..35	Ligne du nom et de l'adresse	
3124	N	an..35	Ligne du nom et de l'adresse	
3124	N	an..35	Ligne du nom et de l'adresse	
3124	N	an..35	Ligne du nom et de l'adresse	
3124	N	an..35	Ligne du nom et de l'adresse	
C080	R		NOM DE L'INTERVENANT	Raison sociale
3036	M	an..35	Nom de l'intervenant	
3036	O	an..35	Nom de l'intervenant	
3036	O	an..35	Nom de l'intervenant	
3036	O	an..35	Nom de l'intervenant	
3036	O	an..35	Nom de l'intervenant	
3045	O	an..3	Format du nom de l'intervenant (en code)	
C059	N		RUE	
3042	M	an..35	Rue et numéro ou boîte postale	
3042	N	an..35	Rue et numéro ou boîte postale	
3042	N	an..35	Rue et numéro ou boîte postale	
3042	N	an..35	Rue et numéro ou boîte postale	
3164	N	an..35	Nom de la ville	
3229	N	an..9	Identification de la division territoriale	
3251	N	an..9	Code postal	
3207	N	an..3	Pays (en code)	

CTA	N	1	INFORMATIONS SUR LE CORRESPONDANT	[Groupe 3]
-----	---	---	-----------------------------------	------------

COM	N	5	COORDONNEES DE COMMUNICATION	[Groupe 3]
-----	---	---	------------------------------	------------

GROUPE 4	M	9999	[LIN - FII - RFF - FTX - Gr5 - Gr6]
Fonction : Ce groupe de segments fournit des informations détaillées sur le compte, les types de compte, le relevé, les montants, etc...			

LIN	M	1	LIGNE ARTICLE	[Groupe 4]
Fonction : Segment qui identifie le relevé de compte.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
1082	R	n..6	Numéro de ligne article	Numéro d'ordre de chaque ligne commençant par 1, en ordre séquentiel croissant de 1, sans trou.
1229	N	an..3	Demande d'action ou de notification (en code)	
C212	R		NUMERO D'IDENTIFICATION DE L'ARTICLE	Référence attribuée par l'émetteur du message FINSTA. Elle est identique à la donnée C506-1154, Gr.4, Seg. RFF. -YE1 : Relevé de compte à périodicité quotidienne -YE2 : Relevé de compte à périodicité convenue en bilatéral -YE3 : Relevé de compte à périodicité hebdomadaire -YE4 : Relevé de compte à périodicité mensuelle
7140	R	an..35	Numéro d'article	
7143	R	an..3	Type de numéro d'article (en code)	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C829	N		INFORMATIONS SUR UNE LIGNE SECONDAIRE	
5495	N	an..3	Indicateur de la ligne article secondaire (en code)	
1082	N	n..6	Numéro de ligne article	
1222	N	n..2	Niveau de configuration	
7083	N	an..3	Configuration (en code)	

FII	M	1	IDENTIFICATION FINANCIERE	[Groupe 4]
Fonction : Identifie le compte, objet du relevé de compte.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
3035	M	an..3	Qualifiant de l'intervenant	-AS : Etablissement financier qui tient le compte
C078	R		IDENTIFICATION DU COMPTE	IBAN ou identifiant du compte tel que fourni par la banque
3194	R	an..35	Numéro du compte du titulaire	
3192	O	an..35	Nom du titulaire du compte	
3192	O	an..35	Nom du titulaire du compte	
6345	R	an..3	Monnaie (en code)	
C088	N		IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT	
3433	N	an..11	Identification du nom de l'établissement	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
3434	N	an..17	Numéro d'agence de l'établissement	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
3432	N	an..70	Nom de l'établissement	
3436	N	an..70	Emplacement de l'agence de l'établissement	
3207	N	an..3	Pays (en code)	

RFF	M	1	REFERENCE	[Groupe 4]
Fonction : Ce segment spécifie le numéro du relevé et des indications sur la pagination du relevé.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C506	M		REFERENCE	
1153	M	an..3	Qualifiant de la référence	–XA1 : Numérotation séquentielle annuelle démarrant à 1 chaque début d'année –XA2 : Numérotation séquentielle dont la remise à 1 est convenue bilatéralement
1154	R	an..35	Numéro de la référence	Cette donnée 1156 indique le numéro de page en commençant par 1 avec le même numéro de relevé (DE 1154). Elle est utilisée si le relevé contient plus d'une page. La longueur de la page est définie dans l'accord d'interchange mais elle est toujours inférieure ou égale à 9999 lignes. Dans ce cas, il est créé une occurrence du groupe 4 par page.
1156	D	an..6	Numéro de la ligne	
4000	N	an..35	Numéro de version de la référence	

FTX	O	1	TEXTE EN FORMAT LIBRE	[Groupe 4]
Fonction : Ce segment donne des informations complémentaires. Son utilisation est spécifiée dans l'accord d'interchange.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
4451	M	an..3	Qualifiant de l'objet du texte	-YF8 : Détails sur le relevé de compte
4453	N	an..3	Fonction du texte (en code)	
C107	N		REFERENCE A UN TEXTE	
4441	N	an..3	Texte en format libre (en code)	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C108	R		TEXTE EN CLAIR	
4440	M	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
3453	O	an..3	Langue (en code)	

GROUPE 5	M	99	[MOA - DTM]
Fonction : Ce groupe de segments indique le type de solde, son montant, sa devise ainsi que les dates concernées.			

MOA	M	1	MONTANT MONETAIRE	[Groupe 5]
Fonction : Ce segment indique le type de solde, son montant ainsi que la devise du compte.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C516	M		MONTANT MONETAIRE	
5025	M	an..3	Qualifiant du type de montant monétaire	-315 : Solde d'ouverture -343 : Solde de clôture -344 : Solde en valeur -357 : Solde d'ouverture intermédiaire -358 : Solde de clôture intermédiaire Pour l'utilisation de la donnée 5025, il convient de se référer aux "Règles particulières du message FINSTA".
5004	D	n..18	Montant monétaire	Cette donnée n'est pas utilisée si le solde est nul. Un montant débiteur est précédé du signe moins ' - '.
6345	R	an..3	Monnaie (en code)	Selon la norme ISO 4217 Cette donnée est obligatoire si la donnée 5004 est utilisée.
6343	N	an..3	Qualifiant de la monnaie	
4405	N	an..3	Statut (en code)	

DTM	D	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	[Groupe 5]
Fonction : Ce segment indique la date du solde fourni dans le segment MOA qui précède.				
Règle de dépendance :				
Le segment est obligatoire si la donnée 5025 du segment MOA qui précède est 315, 343 ou 344.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C507	M		DATE OU HEURE OU PERIODE	
2005	M	an..3	Qualifiant de la date ou heure ou période	-171 : Date/heure de référence
2380	R	an..35	Date ou heure ou période	
2379	R	an..3	Qualifiant du format de la date ou heure ou période	-102 : Ssaammjj -203 : Ssaammjjhhmm

GROUPE 6	D	9999	[SEQ - RFF - DTM - DTM - BUS - MOA - FTX]
Fonction : Ce groupe de segments fournit des informations sur les écritures.			

SEQ	M	1	SEQUENCEMENT DES ECRITURES	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment identifie le début de la partie relative aux écritures.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
1245	M	an..3	Indicateur de la situation (en code)	-11 : Ecriture -13 : Détail de l'opération transmis séparément -14 : Détail de l'opération dans les segments suivants N.B. Les codes 13 et 14 sont soumis à accord d'interchange.
C286	R		INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	
1050	M	an..6	Numéro séquentiel	Numéro séquentiel en ordre croissant de 1 et commençant par 1 à chaque nouveau groupe 4 (niveau B)
1159	N	an..3	Origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	

RFF	M	5	REFERENCE	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment spécifie les références des écritures comptables. Pour l'utilisation des références, voir les "Règles générales des messages financiers EDIFACT".				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C506	M		REFERENCE	
1153	M	an..3	Qualifiant de la référence	<ul style="list-style-type: none"> -ACK : Référence bancaire -AEK : Numéro d'ordre de paiement -AIK : Numéro de référence d'une transaction particulière bancaire -CK : Numéro de chèque -CR : Numéro de référence du client -PQ : Référence du paiement -RA : Numéro d'avis du versement de fonds Liste ouverte.
1154	R	an..35	Numéro de la référence	
1156	N	an..6	Numéro de la ligne	
4000	N	an..35	Numéro de version de la référence	

DTM	M	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment obligatoire spécifie la date de comptabilisation.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C507	M		DATE OU HEURE OU PERIODE	
2005	M	an..3	Qualifiant de la date ou heure ou période	-179 : Date/heure de comptabilisation
2380	R	an..35	Date ou heure ou période	
2379	R	an..3	Qualifiant du format de la date ou heure ou période	-102 : Ssaammjj

DTM	O	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment optionnel spécifie la date de valeur.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C507	M		DATE OU HEURE OU PERIODE	
2005	M	an..3	Qualifiant de la date ou heure ou période	-209 : Date de valeur
2380	C	an..35	Date ou heure ou période	
2379	C	an..3	Qualifiant du format de la date ou heure ou période	-102 : Ssaammjj

BUS	M	1	FONCTION COMMERCIALE	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment fournit un certain nombre de caractéristiques des écritures comptables, telle que les codes opérations, etc...				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C521	N		FONCTION COMMERCIALE	
4027	M	an..3	Qualifiant de la fonction commerciale	
4025	M	an..3	Fonction commerciale (en code)	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
4022	N	an..70	Description de l'activité commerciale	
3279	N	an..3	Zone géographique (en code)	
4487	N	an..3	Type de transaction financière (en code)	
C551	R		OPERATION BANCAIRE	
4383	M	an..3	Opération bancaire (en code)	Code opération ; il convient de se référer aux "Règles particulières du message FINSTA"
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
4463	N	an..3	Paiement interne (en code)	

MOA	M	1	MONTANT MONETAIRE	[Groupe 6]
Fonction : Ce segment spécifie le montant et la devise de l'écriture comptable.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C516	M		MONTANT MONETAIRE	
5025	M	an..3	Qualifiant du type de montant monétaire	-348 : Montant comptabilisé au compte -XB5 : Montant pour information qui ne modifie pas le solde
5004	R	n..18	Montant monétaire	Cette donnée n'est pas utilisée si le solde est nul. Un montant débiteur est précédé du signe '-'
6345	N	an..3	Monnaie (en code)	
6343	N	an..3	Qualifiant de la monnaie	
4405	R	an..3	Statut (en code)	-XY1 : Fait référence à la convention de compte

FTX	O	1	TEXTE EN FORMAT LIBRE	[Groupe 6]
Fonction : Donne des informations complémentaires sur des écritures comptables.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
4451	M	an..3	Qualifiant de l'objet du texte	-ADS : Information relative à l'écriture comptable
4453	N	an..3	Fonction du texte (en code)	
C107	N		REFERENCE A UN TEXTE	
4441	N	an..3	Texte en format libre (en code)	
1131	N	an..3	Qualifiant de la liste des codes.	
3055	N	an..3	Organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C108	R		TEXTE EN CLAIR	Pour fournir des informations structurées sur l'écriture ; il convient de se référer aux "Règles particulières du message FINSTA".
4440	M	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
4440	O	an..70	Texte en format libre	
3453	N	an..3	Langue (en code)	

CNT	M	1	TOTAL DE CONTROLE	
Fonction : Segment de contrôle requis par la norme internationale.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
C270	M		CONTROLE	
6069	M	an..3	Qualifiant de contrôle	-2 : Nombre de lignes articles dans un message N.B. Nombre total de segments LIN
6066	M	n..18	Valeur de contrôle	
6411	N	an..3	Qualifiant de l'unité de mesure	

GROUPE 7	N	5	[AUT - DTM]
----------	---	---	-------------

AUT	M	1	RESULTAT DE L'AUTHENTIFICATION	[Groupe 7]
-----	---	---	--------------------------------	------------

DTM	N	1	DATE OU HEURE OU PERIODE	[Groupe 7]
-----	---	---	--------------------------	------------

UNT	M	1	FIN DE MESSAGE	
Fonction : Segment de service standard qui indique la fin du message.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
0074	M	n..6	Nombre de segments dans le message	Contient le nombre total de segments constituant ce message y compris l'UNH et l'UNT. Il permet un contrôle de vraisemblance.
0062	M	an..14	Numéro de référence du message	Le message commence et se termine avec un même numéro unique (même valeur que dans l'UNH).

UNZ	M	1	FIN D'INTERCHANGE	
Fonction : Terminer et vérifier l'achèvement d'un interchange.				

Donnée	Statut	Format	Libellé	Contenu/Commentaires
0036	M	n..6	Compteur de contrôle d'interchange	Nombre de messages contenus dans l'interchange.
0020	M	an..14	Référence de l'interchange	Cette référence doit être égale à la référence de la donnée 0020 du segment UNB.

x x x

Partie 4

ANNEXES
POUR LES
RELEVES DE COMPTE
(FINSTA D96.A)

4. PARTIE : ANNEXES

4.1. Correspondance entre le Relevé CFONB (120) et FINSTA 96.A

Relevé CFONB (120)		FINSTA 96A					
		Valeur de la donnée qui qualifie le segment			Donnée correspondante		
Enr	Donnée	Gr.	Seg.	Donnée et valeur	Gr.	Seg.	Donnée
tous	Code banque				4	FII	C078-3194
	Code Guichet				4	FII	C078-3194
	Numéro de compte				4	FII	C078-3194
	Code devise du compte				4	FII	C078-6345

01	Date ancien solde	5	MOA	C516-5025 = "315"	5	DTM	C507-2380
	Montant ancien solde	5	MOA	C516-5025 = "315"	5	MOA	C516-5004
	Nombre de chiffres après la virgule						

04	Code opération interne propre à la banque (4 car. Alphanum)				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Montant mouvement	6	MOA	C516-5025 = "348"	6	MOA	C516-5004
	Nombre de chiffres après la virgule						
	Indice monnaie d'origine				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Code opération interbancaire				6 6	BUS FTX	C551-4383 <u>et</u> C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Date opération	6	DTM	C507-2005="179"	6	DTM	C507-2380
	Date valeur	6	DTM	C507-2005="209"	6	DTM	C507-2380
	Code motif rejet				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Libellé				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "LIB" <u>avec éventuellement</u> C506-1154 (*)
	Numéro d'écriture	6	RFF	dont C506-1153 (*)	6	RFF	C108-4440 avec qualifiant "DIV" <u>avec éventuellement</u> C506-1154 (*)
	Indice exonération de commission de compte				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Indice d'indisponibilité				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV"
	Zone référence				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "DIV" <u>avec éventuellement</u> C506-1154 (*)
		6	RFF	dont C506-1153 (*)	6	RFF	

05	Montant et monnaie d'origine				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "OCM"
	Libellés				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant "LIB"

07	Montant nouveau solde	5	MOA	C516-5025 = "343"	5	MOA	C516-5004
	Nombre de chiffres après la virgule						
	Date du nouveau solde	5	MOA	C516-5025 = "343"	5	DTM	C507-2380

(*) voir le début de la page suivante

Pour les écritures concernant des flux de paiement (Virement, Prélèvement, LCR, chèque), les zones libellé, référence, et numéro d'écriture peuvent être alimentées par des zones "Référence", selon les règles édictées dans la brochure CFONB "Extrait de compte sur support informatique"; dans ce cas là pour faciliter la réconciliation des écritures, des segments "RFF" pourront être générés à partir des zones libellé, référence et numéro d'écriture.

Virement

Relevé du donneur d'ordre	
Libellé (position 49 à 79 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si rejet : référence commerciale position 50 sur 12 caractères → RFF avec qualifiant "PQ"
Numéro d'écriture (position 82 à 88 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de remise → RFF avec qualifiant "AEK"
Référence (position 106 à 117 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si rejet et si position 105 = ")" → RFF avec qualifiant "CR"

Relevé du destinataire des opérations	
Libellé (position 49 à 79 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Référence commerciale position 2 sur 12 caractères Si position 1 du libellé = "(" → RFF avec qualifiant "PQ"

Prélèvement et TIP

Relevé du donneur d'ordre	
Libellé (position 49 à 79 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si rejet : référence commerciale position 50 sur 12 caractères → RFF avec qualifiant "PQ"
Numéro d'écriture (position 82 à 88 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de remise → RFF avec qualifiant "AEK"
Référence (position 105 à 120 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si rejet et si position 105 = "*" " → RFF avec qualifiant "CR"

Relevé du destinataire des opérations	
Libellé (position 49 à 79 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Référence commerciale position 2 sur 12 caractères → RFF avec qualifiant "PQ"

LCR

Relevé du tiré	
Libellé (position 59 à 66 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de relevé fourni par la banque → RFF avec qualifiant ACK • Si impayé idem
Libellé (position 68 à 76 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si impayé, numéro d'ordre de l'établissement domiciliataire → RFF avec qualifiant AIK
Référence (position 105 à 114 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Référence du tiré → RFF avec qualifiant PQ

Relevé du tireur	
Libellé (position 60 à 70 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Référence de la remise → RFF avec qualifiant AEK
Libellé (position 59 à 68 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si impayé, référence du tireur → RFF avec qualifiant CR
Libellé (position 70 à 79 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Si impayé, référence du tiré → RFF avec qualifiant PQ

Chèque au débit

Numéro d'écriture (position 82 à 88 de l'enregistrement mouvement code "04")	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de chèque → RFF avec qualifiant "CK"
---	---

4.2. Correspondance entre le MT940 et FINSTA 96.A

MT940			FINSTA					
Ch	Ss-ch	Donnée	Valeur de la donnée qui qualifie le segment			Donnée correspondante		
			Gr.	Seg.	Donnée et valeur	Gr.	Seg.	Donnée
20		Référence émetteur du message						
21		Référence liée						
25		Numéro du compte objet de l'extrait				4	FII	C078-3194
28C		Numéro de l'extrait						
	1	Numéro de l'extrait	4	RFF	C 506-1153='XA2'	4	RFF	C506-1154 <u>et</u>
						4	LIN	C212-7140
	2	Numéro de page de l'extrait	N'a de correspondance que si la banque a convenance à reconduire la pagination SWIFT dans le message FINSTA			4	RFF	C506-1156
60a		Ancien solde						
(*)	1	Option F						
	2	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516-5025='315'	5	MOA	C516-5004 (**)
	3	Date du solde	5	MOA	C516-5025='315'	5	DTM	C507-2380
	4	Code ISO de la devise	5	MOA	C516-5025='315'	5	MOA	C516-6345
	5	Montant du solde	5	MOA	C516-5025='315'	5	MOA	C516-5004
60a		Ancien solde						
(*)	1	Option M : <i>Le champ 60a est mappé si la pagination SWIFT est adoptée par la banque</i>						
	2	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516-5025='357'	5	MOA	C516-5004 (**)
	3	Date du solde	5	MOA	C516-5025='357'	5	DTM	C507-2380
	4	Code ISO de la devise	5	MOA	C516-5025='357'	5	MOA	C516-6345
	5	Montant du solde	5	MOA	C516-5025='357'	5	MOA	C516-5004
61		Détails d'une écriture comptable						
	1	Date de valeur de l'écriture	6	DTM	C507-2005 ='209'	6	DTM	C507-2380
	2	Date de comptabilisation de l'écriture	6	DTM	C507-2005 ='179'	6	DTM	C507-2380
	3	Sens de l'écriture (C/RC/D/RD)	6	MOA	C516-5025 ='348'	6	MOA	C516-5004 (**)
	4	3 ^{ème} lettre code devise	Non reconduite					
	5	Montant écriture	6	MOA	C516-5025='348'	6	MOA	C516-5004
	6	Code opération de l'écriture				6	BUS FTX	C551-4383 <u>et</u> C108-4440 avec qualifiant 'SW7'
	7	Référence client (au sens référence opération)	6	RFF	C506-1153 ='CR' ou autre selon accord avec la banque	6	RFF	C506-1154
	8	Référence de l'établissement de domiciliation du compte	6	RFF	C506-1153 ='AIK'	6	RFF	C506-1154
	9	Détails supplémentaires (***)				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant " SW7 "
86		Information supplémentaire sur l'écriture (***)				6	FTX	C108-4440 avec qualifiant " SWi " avec i=1 à 6

62a (*)		Solde final en capital						
	1	Option F						
	2	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516- 5025='343'	5	MOA	C516-5004 (**)
	3	Date du solde	5	MOA	C516- 5025='343'	5	DTM	C507-2380
	4	Code ISO de la devise	5	MOA	C516- 5025='343'	5	MOA	C516-6345
5	Montant du solde	5	MOA	C516- 5025='343'	5	MOA	C516-5004	
62a (*)		Solde final en capital						
	1	Option M : <i>Le champ 62a est mappé si la pagination SWIFT est adoptée par la banque</i>						
	2	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516- 5025='358'	5	MOA	C516-5004 (**)
	3	Date du solde	5	MOA	C516- 5025='358'	5	DTM	C507-2380
	4	Code ISO de la devise	5	MOA	C516- 5025='358'	5	MOA	C516-6345
5	Montant du solde	5	MOA	C516- 5025='358'	5	MOA	C516-5004	
64		Solde final disponible						
	1	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-5004 (**)
	2	Date du solde	5	MOA	C516- 5025='344'	5	DTM	C507-2380
	3	Code ISO de la devise	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-6345
4	Montant du solde	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-5004	
65		Prochain solde disponible						
	1	Sens du solde (C/D)	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-5004 (**)
	2	Date du solde (distincte de celle du champ 64)	5	MOA	C516- 5025='344'	5	DTM	C507-2380
	3	Code ISO de la devise	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-6345
4	Montant du solde	5	MOA	C516- 5025='344'	5	MOA	C516-5004	
86		Information supplémentaire sur le message	4	FTX	4451= 'YF8'	4	FTX	C108-4440

Légende :

Ch : champ

Ss-ch : sous-champ

(*) : Ce champ, pour satisfaire au besoin du mapping, a été doublé : la première présentation prend en compte l'option F, la seconde l'option M.

(**) : Selon le sens du solde/montant du MT940, il convient d'utiliser pour EDIFACT :

- Si C/RD, alors le solde/montant ne reçoit aucun signe
- Si D/RC, alors le solde/montant est précédé du signe moins '-'

(***) Si OCMT est présent dans le champ 61 (sous-champ 9) ou le champ 86, l'information qui suit, MMO, est reconduite dans le groupe 6, segment FTX, C108-4440

4.3. Exemples

4.3.1. FINSTA créé directement à partir des écritures comptables (premier exemple)

- **Remarques préalables**

L'exemple décrit ci-après est un cas tout à fait fictif dont le seul but est de montrer comment les messages FINSTA doivent être constitués à partir d'opérations comptabilisées ou d'extraits de compte SWIFT MT940 reçus.

Dans cet exemple, le client a souscrit auprès de sa banque, un contrat de service qui lui permet de recevoir ses relevés de compte sous un format unique FINSTA.
Le contrat d'interchange signé avec la Banque décrit les règles d'échanges associées à ce service.

- **Description des données**

Identification du titulaire du compte

TITULAIRE S.A
56 rue des Iris
33000 BORDEAUX

Siret : 32198765401234

Notre client a deux comptes :

1^{er} compte EURO : RIB 1 : 12345 00218 00087654321 99

Le solde précédent au 09/10/1999 est de 150 456,75 € au crédit.

Le nouveau solde comptable au 10/10/1999 est de 212 412,27 € au crédit.

Le solde en valeur au 10/10/1999 est de 150 102,27 € au crédit.

2^{ème} compte EURO : RIB 2 : 12345 00218 00023456789 99

Le solde précédent au 09/10/1999 est de 12 354,22 € au crédit.

Le nouveau solde comptable au 10/10/1999 est de 817,85 € au débit.

Le solde en valeur au 10/10/1999 est de 917,05 € au débit.

Les mouvements débiteurs sont assujettis d'une commission de mouvement.

Description des mouvements comptables

Les écritures comptables en date d'opération du 10/10/1999 affectant le compte du client sont les suivantes :

Sur le RIB 1 :

- 1) une remise chèque HP 29456781 pour un montant global de 52 250 €
- 2) un virement domicilié émis en faveur de FOURNI1 pour un montant de 75350,60 €
- 3) un virement reçu de CLIENT1 pour un montant 85056,12 € en provenance de la société ABC avec les informations suivantes :
libellé 1 : les références commerciales :)VIR0123456
libellé 2 : n° de SIREN et raison sociale du donneur d'ordre :)1345678912000ABC

N° écriture	Code opération EDIFACT	Code opération CFONB	Date opération	Date de valeur	N° de pièce	Libellé mouvement	Montant du mouvement	Devise	Sens
1	CAL	17	10/10/99	14/10/99	29456781	REM CHQ HP	52250,00	EUR	+
2	BGI	06	10/10/99	09/10/99	9102001	VIREMENT EMIS	75350,60	EUR	-
3	TRF	18	10/10/99	09/10/99)VIR0123456)1345678912000ABC	85056,12	EUR	+

Sur le RIB 2 :

- 1) le chèque n° 0476012 au débit d'un montant de 7815,52 F
- 2) un prélèvement EDF de 5356,55 F

N° écriture	Code opération EDIFACT	Code opération CFONB	Date opération	Date de valeur	N° de pièce	Libellé mouvement	Montant du mouvement	Devise	Sens
1	CHN	01	10/10/99	06/10/99	0495050	CHQ	7815,52	EUR	-
2	DDT	08	10/10/99	09/10/99		PRELVMT. EDF	5356,55	EUR	-

Constitution du FINSTA correspondant aux données exposées

Segment UNB : début d'interchange

No	Description	Contenu
S001 0001 0002	IDENTIFIANT DE SYNTAXE Type de message Numéro de version de syntaxe	UNOB 1
S002 0004 0007 0008	EMETTEUR DE L'INTERCHANGE Identification émetteur Qualifiant identification Adresse de retour	32198765401234 5
S003 0010 0007 0014	DESTINATAIRE DE L'INTERCHANGE Identification destinataire Qualifiant identification Adresse de routage	12345678901234 (Siret) 5
S004 0017 0019	DATE/HEURE D'ETABLISSEMENT Date de préparation Heure de préparation	991010 2004
0020	REFERENCE DE CONTROLE DE L'INTERCHANGE	9600450
S005 0022 0025	REFERENCE OU MOT DE PASSE DU DESTINATAIRE Référence/mot de passe Qualifiant Réf./mot de passe	
0026	REFERENCE DE L'APPLICATION	
0029	CODE PRIORITE DE TRAITEMENT	
0031	DEMANDE D'ACCUSE RECEPTION	
0032	IDENT. ACCORD D'INTERCHANGE	
0035	INDICATEUR DE TEST	

Représentation EDIFACT :

UNB+UNOB:1+32198765401234:5+12345678901234:5+991010:2004+9600450'

Segment UNH : Segment technique de début de message

No	Description	Contenu
0062	NUMERO DE REFERENCE DU MESSAGE	1 (numéro séquentiel de message dans l'interchange)
S009 0065 0052 0054 0051 0057	IDENTIFIANT DU MESSAGE Identifiant du type de message Numéro de version du message Numéro de révision du message Agence de contrôle Code association	FINSTA D 96A UN
0068	REFERENCE DE LIAISON	
S010 0070 0073	ETAT DE TRANSFERT No de séquence du transfert 1er ou dernier transfert	

Représentation EDIFACT :

UNH+1+FINSTA:D:96A:UN'

Segment BGM : début de message

No	Description	Contenu
C002	DOCUMENT	
1001	Code du document/message	54
1131	Type d'identifiant	
3055	Code agence responsable	
1000	Nom document/message	
1004	NUMERO DE DOCUMENT/MESSAGE	10465
1225	CODE FONCTION DU MESSAGE	9
4343	TYPE DE REPONSE	

Représentation EDIFACT :

BGM+54+10465+9'

Segment DTM: Date de création du message

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	137 199910102008 203
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+137:199910102008:203'

Segment FII: Identification de l'émetteur du message du relevé de compte Groupe 2

No	Description	Contenu
3035	QUALIFIANT DE L'INTERVENANT	MS
C078 3194 3192 3192 6343	IDENTIFICATION DU COMPTE Numéro de compte Nom du titulaire du compte Nom du titulaire du compte Code monnaie	
C088 3433 1131 3055 3434 1131 3055 3432 3436	IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT Identification du nom de l'établissement Qualifiant de la liste des codes Code organisme responsable Numéro d'agence de l'établissement Qualifiant de la liste de codes Code organisme responsable Nom de l'établissement Localisation de l'agence de l'établissement	BBANKFFFXXX 25 5
3207	CODE PAYS	

Représentation EDIFACT :

FII+MS++BBANKFFFXXX :25:5'

Segment NAD : Identification du titulaire du compte

Groupe 3

No	Description	Contenu
3035	QUALIFIANT DE L'INTERVENANT	HQ
C082 3039 1131 3055	IDENTIFICATION DE L'INTERVENANT Code identification Code type d'identification Code agence responsable	32198765401234 100 107
C058 3124 3124 3124 3124 3124	NOM ET ADRESSE Nom et adresse Nom et adresse Nom et adresse Nom et adresse Nom et adresse	
C080 3036 3036 3036	NOM DE L'INTERVENANT Nom Nom Nom	TITULAIRE S.A
C059 3042 3042 3042	RUE Rue et numéro/BP Rue et numéro/BP Rue et numéro/BP	56 rue des Iris
3164	VILLE	BORDEAUX
3229	IDENTIFICATION REGION/DEPARTMT	
3251	CODE POSTAL	33000
3207	CODE PAYS	FR

Représentation EDIFACT :

NAD+HQ+32198765401234:100:107++TITULAIRE S.A:56 Rue des Iris: BORDEAUX++33000+FR'

Segment LIN: Identification du relevé de compte**Groupe 4**

No	Description	Contenu
1082	NUMERO DE L'ARTICLE	1
1229	DEMANDE D'ACTION OU DE NOTIFICATION (en code)	
C212	NUMERO D'IDENTIFICATION DE L'ARTICLE	
7140	numéro d'article	490950501234
7143	type de numéro d'article (en code)	YE1
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C829	INFORMATIONS SUR UNE LIGNE SECONDAIRE	
5495	indicateur de la ligne article secondaire (en code)	
1082	numéro de l'article	
1222	NIVEAU DE CONFIGURATION	
7083	CONFIGURATION (EN CODE)	

Représentation EDIFACT :

LIN+1+490950501234 :YE1'

Segment FII: Identification du compte, objet de l'extrait de compte

No	Description	Contenu
3035	QUALIFIANT DE L'INTERVENANT	AS
C078	IDENTIFICATION DU COMPTE	
3194	Numéro de compte	12345002180008765432199
3192	Nom du titulaire du compte	
3192	Nom du titulaire du compte	
6343	Code monnaie	
C088	IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT	
3433	Identification du nom de l'établissement	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Code organisme responsable	
3434	Numéro d'agence de l'établissement	
1131	Qualifiant de la liste de codes	
3055	Code organisme responsable	
3432	Nom de l'établissement	
3436	Localisation de l'agence de l'établissement	
3207	CODE PAYS	

Représentation EDIFACT :

FII+AS+12345002180008765432199'

Segments RFF: Numérotation de l'extrait et indication sur la pagination

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	
1153	Qualifiant de la référence	XA2
1154	Numéro de la référence	490950501234
1156	Numéro de page	1
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

RFF+XA2:490950501234 :1'

Segment MOA: Montant du solde d'ouverture**Groupe 5**

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	315
5004	Montant	150456,75
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+315:150456,75:EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991009
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991009:102 '

Segment MOA: Montant du solde de clôture

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	343
5004	Montant	212412,27
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+343:212412,27:EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991010
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991010:102 '

Segment MOA: Montant du solde en valeur

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	344
5004	Montant	150102,27
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+344:150102,27:EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991010
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991010:102'

4.3.1.1. Mouvements comptables sur le RIB 1

4.3.1.1.1 Segment SEQ : Séquencement des écritures : 1^{ère} écriture Groupe 6

No	Description	Contenu
1245	INDICATEUR DE LA SITUATION (EN CODE)	11
C286	INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	1
1050	numéro séquentiel	
1159	origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	

Représentation EDIFACT :

SEQ+11+1'

Segments RFF: Référence de paiement

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	AEK 29456781
1153	Qualifiant de la référence	
1154	Numéro de la référence	
1156	Numéro de ligne	
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

RFF+AEK:29456781'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de comptabilisation

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	179 19991010 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+179:19991010:102'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de valeur

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	209 19991014 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+209:19991014:102'

Segment BUS: Caractéristiques des écritures comptables

No	Description	Contenu
C521	FONCTION COMMERCIALE	
3279	Zone géographique (en code)	DO
4487	Type de transaction financière (en code)	
C551	OPERATION BANCAIRE	
4383	Opération bancaire (en code)	CAL
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes (en code)	
4463	Paiement interne (en code)	

Représentation EDIFACT :

BUS++DO++CAL'

Segment MOA: Montant et devise de l'écriture comptable

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	348 52250,00 EUR
5004	Montant	
6345	Code monnaie	
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+348:52250:EUR'

Segment FTX: Informations complémentaires sur les écritures comptables

No	Description	Contenu
4451	Qualifiant de l'objet	ADS
4453	Fonction du texte (en code)	
C107	REFERENCE A UN TEXTE	
4441	Texte en format libre(en code)	LIBREM CHQ HP DIV17
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
C108	TEXTE EN CLAIR	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
3453	Langue (en code)	

Représentation EDIFACT :

FTX+ADS+++LIBREM CHQ HP :DIV17'

**4.3.1.1.2 Segment SEQ : Séquencement des écritures : 2^{ème} écriture
Groupe 6**

No	Description	Contenu
1245	INDICATEUR DE LA SITUATION (EN CODE)	11
C286	INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	2
1050	numéro séquentiel	
1159	origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	

Représentation EDIFACT :

SEQ+11+2'

Segments RFF: Référence de paiement

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	AEK 9102001
1153	Qualifiant de la référence	
1154	Numéro de la référence	
1156	Numéro de ligne	
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

RFF+AEK:9102001'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de comptabilisation

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	179 19991010 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+179:19991010:102'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de valeur

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	209 19991009 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+209:19991009:102'

Segment BUS: Caractéristiques des écritures comptables

No	Description	Contenu
C521	FONCTION COMMERCIALE	
4027	Qualifiant de la fonction commerciale	
4025	Fonction commerciale (code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
4022	Description de l'activité	
3279	Zone géographique (en code)	DO
4487	Type de transaction financière (en code)	
C551	OPERATION BANCAIRE	
4383	Opération bancaire (en code)	BGI
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes (en code)	
4463	Paielement interne (en code)	

Représentation EDIFACT :

BUS++DO++BGI'

Segment MOA: Montant et devise de l'écriture comptable

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	348
5004	Montant	-75350,60
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+348:-75350,60 :EUR'

Segment FTX: Informations complémentaires sur les écritures comptables

No	Description	Contenu
4451	Qualifiant de l'objet	ADS
4453	Fonction du texte (en code)	
C107	REFERENCE A UN TEXTE	
4441	Texte en format libre(en code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
C108	TEXTE EN CLAIR	
4440	Texte en format libre	LIBVIREMENT EMIS
4440	Texte en format libre	DIV06
		(*)
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	0
3453	Langue (en code)	

Représentation EDIFACT :

FTX+ADS+++LIBVIREMENT EMIS :DIV06 0'

(*) : l'indice d'indisponibilité se trouve en 19^{ème} position du champ 4440

**4.3.1.1.3 Segment SEQ : Séquencement des écritures : 3^{ème} écriture
Groupe 6**

No	Description	Contenu
1245	INDICATEUR DE LA SITUATION (EN CODE)	11
C286	INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	3
1050	numéro séquentiel	
1159	origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	

Représentation EDIFACT :

SEQ+11+3'

Segments RFF: Référence de paiement

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	PQ VIR0123456
1153	Qualifiant de la référence	
1154	Numéro de la référence	
1156	Numéro de ligne	
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

RFF+PQ :VIR0123456'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de comptabilisation

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	179 19991010 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+179:19991010:102'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de valeur

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	209 19991009 102
2005	Qualifiant date/heure/période	
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+209:19991009:102'

Segment BUS: Caractéristiques des écritures comptables

No	Description	Contenu
C521	FONCTION COMMERCIALE	
4027	Qualifiant de la fonction commerciale	
4025	Fonction commerciale (code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
4022	Description de l'activité	
3279	Zone géographique (en code)	DO
4487	Type de transaction financière (en code)	
C551	OPERATION BANCAIRE	
4383	Opération bancaire (en code)	TRF
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes (en code)	
4463	Paielement interne (en code)	

Représentation EDIFACT :

BUS++DO++TRF'

Segment MOA: Montant et devise de l'écriture comptable

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	348
5004	Montant	85056,12
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+348: 85056,12:EUR'

Segment FTX: Informations complémentaires sur les écritures comptables

No	Description	Contenu
4451	Qualifiant de l'objet	ADS
4453	Fonction du texte (en code)	
C107	REFERENCE A UN TEXTE	
4441	Texte en format libre(en code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
C108	TEXTE EN CLAIR	
4440	Texte en format libre	LIB)VIR0123456)12345678912000ABC
4440	Texte en format libre	DIV05
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
3453	Langue (en code)	

Représentation EDIFACT :

FTX+ADS+++LIB)VIR0123456)12345678912000ABC:DIV05'

Segment LIN: Identification de l'extrait de compte**Groupe 4**

No	Description	Contenu
1082	NUMERO DE L'ARTICLE	2
1229	DEMANDE D'ACTION OU DE NOTIFICATION (en code)	
C212	NUMERO D'IDENTIFICATION DE L'ARTICLE	
7140	numéro d'article	490950501234
7143	type de numéro d'article (en code)	YE1
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	
C829	INFORMATIONS SUR UNE LIGNE SECONDAIRE	
5495	indicateur de la ligne article secondaire (en code)	
1082	numéro de l'article	
1222	NIVEAU DE CONFIGURATION	
7083	CONFIGURATION (EN CODE)	

Représentation EDIFACT :

LIN+2+490950501234 :YE1'

Segment FII: Identification du compte, objet de l'extrait de compte

No	Description	Contenu
3035	QUALIFIANT DE L'INTERVENANT	AS
C078	IDENTIFICATION DU COMPTE	
3194	Numéro de compte	12345002180002345678999
3192	Nom du titulaire du compte	
3192	Nom du titulaire du compte	
6343	Code monnaie	
C088	IDENTIFICATION DE L'ETABLISSEMENT	
3433	Identification du nom de l'établissement	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Code organisme responsable	
3434	Numéro d'agence de l'établissement	
1131	Qualifiant de la liste de codes	
3055	Code organisme responsable	
3432	Nom de l'établissement	
3436	Localisation de l'agence de l'établissement	
3207	CODE PAYS	

Représentation EDIFACT :

FII+AS+12345002180002345678999'

Segments RFF: Numérotation de l'extrait et indication sur la pagination

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	
1153	Qualifiant de la référence	XA2
1154	Numéro de la référence	490950501234
1156	Numéro de page	2
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

RFF+XA2:490950501234:2'

Segment MOA: Montant du solde d'ouverture**Groupe 5**

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	315
5004	Montant	12354,22
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+315:12354,22 :EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991009
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991009:102'

Segment MOA: Montant du solde de clôture

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	343
5004	Montant	-817,85
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+343 :-817,85:EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991010
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991010:102'

Segment MOA: Montant du solde en valeur

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	344
5004	Montant	-917,05
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+315 :-917,05:EUR'

Segment DTM: Date du solde fourni dans le MOA précédent

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	171
2380	Date/heure/période	19991010
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+171:19991010:102'

4.3.1.2. Mouvements comptables sur le RIB 2

4.3.1.2.1. Segment SEQ : Séquencement des écritures : 1^{ère} écriture Groupe 6

No	Description	Contenu
1245	INDICATEUR DE LA SITUATION (EN CODE)	11
C286	INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	
1050	numéro séquentiel	1
1159	origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	

Représentation EDIFACT :

SEQ+11+1'

Segments RFF: Référence de paiement

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	
1153	Qualifiant de la référence	CK 0495050
1154	Numéro de la référence	
1156	Numéro de ligne	
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT

RFF+CK:0495050'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de comptabilisation

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	179 19991010 102
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+179:19991010:102'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de valeur

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	209 19991006 102
2380	Date/heure/période	
2379	Qualifiant du format	

Représentation EDIFACT :

DTM+209:19991006:102'

Segment BUS: Caractéristiques des écritures comptables

No	Description	Contenu
C521	FONCTION COMMERCIALE	
4027	Qualifiant de la fonction commerciale	
4025	Fonction commerciale (code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
4022	Description de l'activité	
3279	Zone géographique (en code)	DO
4487	Type de transaction financière (en code)	
C551	OPERATION BANCAIRE	
4383	Opération bancaire (en code)	CHN
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes (en code)	
4463	Paieement interne (en code)	

Représentation EDIFACT :

BUS++DO++CAL'

Segment MOA: Montant et devise de l'écriture comptable

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	348
5004	Montant	-7815,52
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+348 :-7815,52 :EUR'

Segment FTX: Informations complémentaires sur les écritures comptables

No	Description	Contenu
4451	Qualifiant de l'objet	ADS
4453	Fonction du texte (en code)	
C107	REFERENCE A UN TEXTE	
4441	Texte en format libre(en code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
C108	TEXTE EN CLAIR	
4440	Texte en format libre	LIB CHQ
4440	Texte en format libre	DIV01
4440	Texte en format libre	0(*)
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
3453	Langue (en code)	

Représentation EDIFACT :

FTX+ADS+++LIBCHQ:DIV01 0'

(*) : l'indice d'indisponibilité se trouve en 19^{ème} position du champ 4440

**4.3.1.2.2. Segment SEQ : Séquencement des écritures : 2^{ème} écriture
Groupe 6**

No	Description	Contenu
1245	INDICATEUR DE LA SITUATION (EN CODE)	11
C286	INFORMATIONS SUR LA SEQUENCE	
1050	numéro séquentiel	2
1159	origine du numéro séquentiel (en code)	
1131	qualifiant de la liste des codes.	
3055	organisme responsable de la liste de codes (en code)	

Représentation EDIFACT :

SEQ+11+2'

Segments RFF: Référence de paiement

No	Description	Contenu
C506	REFERENCE	
1153	Qualifiant de la référence	
1154	Numéro de la référence	
1156	Numéro de ligne	
4000	Numéro de version de la référence	

Représentation EDIFACT :

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de comptabilisation

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	179
2380	Date/heure/période	19991010
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+179:19991010:102'

Segment DTM: Date de l'écriture comptable : date de valeur

No	Description	Contenu
C507	DATE/HEURE/PERIODE	
2005	Qualifiant date/heure/période	209
2380	Date/heure/période	19991009
2379	Qualifiant du format	102

Représentation EDIFACT :

DTM+209:19991009:102'

Segment BUS: Caractéristiques des écritures comptables

No	Description	Contenu
C521	FONCTION COMMERCIALE	
4027	Qualifiant de la fonction commerciale	
4025	Fonction commerciale (code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
4022	Description de l'activité	
3279	Zone géographique (en code)	DO
4487	Type de transaction financière (en code)	
C551	OPERATION BANCAIRE	
4383	Opération bancaire (en code)	DDT
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes (en code)	
4463	Paiement interne (en code)	

Représentation EDIFACT :

BUS++DO++DDT'

Segment MOA: Montant et devise de l'écriture comptable

No	Description	Contenu
C516	MONTANT	
5025	Qualifiant du montant	348
5004	Montant	-5356,55
6345	Code monnaie	EUR
6343	Qualifiant de la monnaie	
4405	Statut	

Représentation EDIFACT :

MOA+348 :-5356,55 :EUR'

Segment FTX: Informations complémentaires sur les écritures comptables

No	Description	Contenu
4451	Qualifiant de l'objet	ADS
4453	Fonction du texte (en code)	
C107	REFERENCE A UN TEXTE	
4441	Texte en format libre(en code)	
1131	Qualifiant de la liste des codes	
3055	Organisme responsable de la liste des codes	
C108	TEXTE EN CLAIR	
4440	Texte en format libre	LIBPRELVMT. EDF
4440	Texte en format libre	DIV08
4440	Texte en format libre	0(*)
4440	Texte en format libre	
4440	Texte en format libre	
3453	Langue (en code)	

Représentation EDIFACT :

FTX+ADS+++LIBPRELVMT. EDF :DIV08 0'

(*) : l'indice d'indisponibilité se trouve en 19^{ème} position du champ 4440

4.3.1.3. Présentation EDIFACT du fichier envoyé au client

UNB+UNOB:1+32198765401234:5+12345678901234:5+991010:2004+9600450'
UNH+1+FINSTA:D:96A:UN'
BGM+54+10465+9'
DTM+137:199910102008:203'
FII+MS++BBANKFFFXXX :25:5'
NAD+HQ+32198765401234:100:107++TITULAIRE S.A:56 Rue des Iris: BORDEAUX++33000+FR'
LIN+1+490950501234 :YE1'
FII+AS+12345002180008765432199'
RFF+XA2:490950501234 :1'
MOA+315:+150456,75:EUR'
DTM+171:19991009:102 '
MOA+343:212412,27 :EUR'
DTM+171:19991010:102 '
MOA+344:150102,27 :EUR'
DTM+171:19991010:102'
SEQ+11+1'
RFF+AEK:29456781'
DTM+179:19991010:102'
DTM+209:19991014:102'
BUS++DO++CAL'
MOA+348:52250:EUR'
FTX+ADS+++LIBREM CHQ HP :DIV17'
SEQ+11+2'
RFF+AEK:9102001'
DTM+179:19991010:102'
DTM+209:19991009:102'
BUS++DO++BGI'
MOA+348:-75350,60:EUR'
FTX+ADS+++LIBVIREMENT EMIS :DIV06 0'
SEQ+11+3'
RFF+PQ :VIR0123456'
DTM+179:19991010:102'
DTM+209:19991009:102'
BUS++DO++TRF'
MOA+348:+ 85056,12:EUR'
FTX+ADS+++LIB)VIR0123456)1345678912000ABC:DIV05'
LIN+2+490950501234 :YE1'
FII+AS+12345002180002345678999'
RFF+XA2:490950501234 :2'
MOA+315:12354,22 :EUR'
DTM+171:19991009:102'
MOA+343 :-817,85:EUR'
DTM+171:19991010:102'
MOA+315 :-917,05:EUR'
DTM+171:19991010:102'
SEQ+11+1'
RFF+CK:0495050'
DTM+179:19991010:102'
DTM+209:19991006:102'
BUS++DO++CAL'
MOA+348 :-7815,52 :EUR'
FTX+ADS+++LIBCHQ:DIV01 0'
SEQ+11+2'
DTM+179:19991010:102'
DTM+209:19991009:102'
BUS++DO++DDT'
MOA+348 :-5356,55:EUR'

FTX+ADS+++LIBPRELVMT. EDF :DIV08 0'
CNT+2 :2'
UNT+59+1'
UNZ+1+9600450'

4.3.2. Relevé de compte MT940 converti en FINSTA (deuxième exemple)

Une Banque envoie un MT940 à une Banque Française concernant le compte 444-09876543-00-999 de la société TITULAIRE S.A
l'ancien solde au 15 septembre 1999 s'élève au débit de 23508,37 EURO.

Ce relevé de compte comporte deux lignes d'écritures :

1) un transfert au débit d'un montant de 11069,45 EURO
. la référence de l'opération est 992590123
. la référence établissement de domiciliation du compte est de 925999151645
. la devise d'origine et montant d'origine est de 21649,97 DEM
détails : REF paiement 1034591 MT: 11069,45 EUR INFO: FACT 30/04 14/05 31/05 PLF:
FOURNISSEUR1

2) frais au débit d'un montant de 92 EURO sous la référence 300/992596745

Le nouveau solde comptable au 16/09/99 est de 34485,82
Le solde en valeur au 16/09/99 est de 34577,82

Le message MT940 reçu est le suivant :

MT940 MESSAGE RELEVÉ DE COMPTE CLIENT

:20:12345/00001
:25: 444-09876543-00-999
:28C:00184/001
:60F:D:990915EUR23508,37
:61:9909160916D11069,45NTRF992590123//925999151645
:86:REF PAIEMENT 1034591 MT: 11069,45 EUR INFO: FACT 30/04 14/05 31/05 PLF:
FOURNISSEUR1/OCMT/DEM21649,97
:61:9909160916D92,00NCHGNON REF//300/992596745
:62F:D990916EUR34669,82

Le message FINSTA traduit est le suivant :

FINSTA MESSAGE RELEVÉ DE COMPTE CLIENT

UNB+UNOB:1+32198765401234:5+12345678901234:5+991010:2004+9600420'
UNH+1+FINSTA :D :96A :UN'
BGM+54+10465+9'
DTM+137 :199909162008 :203'
FII+MS++BBANKFFFXXX :25:5'
NAD+HQ+32198765401234:100:107++TITULAIRE S.A'
LIN+1+12345 :YE1'
FII+AS+444-09876543-00-999'
RFF+XA2: 12345:1'
MOA+315:-23508,37:EUR'
DTM+171:19990915:102 '
MOA+343 :-34669,82:EUR'
DTM+171:19990916:102 '
SEQ+11+1'

RFF+CR:992590123'
RFF+AIK: 925999151645'
DTM+179:19990916:102'
DTM+209:19990916:102'
BUS++DO++TRF'
MOA+348:- 23508,37:EUR'
FTX+ADS+++OCMDEM-21649,97 :SW1REF PAIEMENT 1034591 MT 11069,45 EUR INFO FACT
30/04 14/05 31:SW2 :/05 PLF FOURNISSEUR1'
SEQ+11+2'
RFF+CR:NON REF'
RFF+AIK: 300/992596745'
DTM+179:19990916:102'
DTM+209:19990916:102'
BUS++DO++CHG'
MOA+348:-92,00 :EUR'
CNT+2 :1'
UNT+29+1'
UNZ+1+9600420'

**GUIDE D'UTILISATION
DU MESSAGE
FINSTA D96.A
POUR LES
RELEVES DE COMPTE**