



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

Guide d'utilisation des messages de mobilité bancaire

- A l'usage des établissements bancaires -

Messages

- Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest »*
- Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse »*
- Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward »*
- Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport »*

Ce guide comprend une présentation générale des principes de la mobilité bancaire et des messages d'usage obligatoire entre les établissements concernés et d'usage recommandé entre la banque de l'émetteur et ce dernier.

Il est réalisé à partir des messages préparés pour la mise en œuvre du service de mobilité bancaire prévu aux articles L312-1-7 et R312-4-4 du Code Monétaire et Financier dans sa version à venir au 6 février 2017.

Ces messages ne sont pas des messages ISO 20022 mais ils ont été conçus sur la base de l'acmt.022 « IdentificationModificationAdvice », selon les principes de l'ISO 20022 en syntaxe XML, et autant que faire se peut avec des éléments existants en ISO 20022, en particulier dans le camt.054 « BankToCustomerDebitCreditNotification ». Pour mémoire, acmt.022 et camt.054 ont déjà fait l'objet de guides GUF/CFONB.

Version : 2.0
Date : 19 septembre 2016
Statut : Version pour diffusion

SOMMAIRE

1	LES GRANDS PRINCIPES DE LA MOBILITE BANCAIRE.....	5
1.1	LES IMPERATIFS DE LA MOBILITE BANCAIRE.....	5
1.1.1	Les intervenants.....	5
1.1.2	Les opérations concernées.....	5
1.1.3	Caractéristiques générales.....	5
1.1.4	La cinématique globale.....	6
1.1.5	Le circuit d'échange des informations.....	8
1.2	LES FLUX D'ÉCHANGES DECRITS DANS LE PRESENT GUIDE.....	8
1.2.1	Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest ».....	8
1.2.2	Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse ».....	9
1.2.2.1	Réponse positive, l'établissement de départ transmet les informations.....	9
1.2.2.2	Réponse négative, l'établissement de départ refuse la demande.....	12
1.2.3	Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward ».....	13
1.2.4	Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport ».....	15
1.3	PERIMETRE FONCTIONNEL DU PRESENT GUIDE.....	15
2	LES MESSAGES UTILISES.....	17
2.1	NOTATIONS ADOPTÉES.....	17
2.1.1	Les statuts de données.....	17
2.1.2	Les index de données.....	17
2.1.3	Les éléments composés.....	17
2.1.4	Les règles applicables aux messages.....	17
2.1.5	Caractères autorisés.....	18
2.1.6	Format des montants.....	18
2.2	STRUCTURE DES MESSAGES - GENERALITES.....	18
2.3	STRUCTURE DETAILLEE DES MESSAGES.....	20
2.3.1	Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest ».....	21
2.3.2	Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse positive.....	22
2.3.3	Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse négative.....	23
2.3.4	Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward ».....	24
2.3.5	Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport ».....	25
2.4	LES TYPES D'OPERATIONS (BANKTRANSACTIONCODE).....	26
2.5	LES REFERENCES OU IDENTIFIANTS PROPRES AUX MESSAGES DE MOBILITE.....	27
2.5.1	La référence du dossier de mobilité bancaire.....	27
2.5.2	Les références « techniques » des messages :.....	27
2.5.3	Les identifiants.....	28
3	FEUILLES DE DESCRIPTION DETAILLEE DES MESSAGES.....	29
3.1	GENERALITES.....	29
3.2	FEUILLE « ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONSERVICEREQUEST ».....	31
3.2.1	Spécificités de ce message.....	31
3.2.2	Description détaillée du message.....	31
3.3	FEUILLE « ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONSERVICERESPONSE ».....	41
3.3.1	Spécificités de ce message.....	41
3.3.2	Description détaillée du message.....	42
3.4	FEUILLE « ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONSERVICEFORWARD ».....	58
3.4.1	Spécificités de ce message.....	58
3.4.2	Description détaillée du message.....	58
3.5	FEUILLE « ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONSERVICEREPORT ».....	71
3.5.1	Spécificités de ce message.....	71
3.5.2	Description détaillée du message de flux 5.....	71
4	ANNEXES.....	84
4.1	ANNEXE 1 : HISTORIQUE DES VERSIONS.....	84
4.2	ANNEXE 2 : EXEMPLES DE MESSAGES.....	85
4.2.1	Annexe 2.1 – Description des scénarios.....	85
4.2.1.1	Scénario 1 :.....	85
4.2.1.2	Scénario 2 :.....	86

4.2.2	<i>Annexe 2.2 - Exemples de flux 2 « AccountSwitchingInformationServiceRequest »</i>	88
4.2.2.1	Représentation du message XML de flux 2 du scénario 1	88
4.2.2.2	Représentation du message XML de flux 2 du scénario 2	90
4.2.3	<i>Annexe 2.3 - Exemples de flux 3 « AccountSwitchingInformationServiceResponse »</i>	92
4.2.3.1	Représentation du message XML de flux 3 du scénario 1	92
4.2.3.2	Représentation du message XML de flux 3 du scénario 2	98
4.2.4	<i>Annexe 2.4 - Exemple de flux 4 « AccountSwitchingInformationServiceForward »</i>	100
4.2.4.1	Représentation du message XML de flux 4	100
4.2.5	<i>Annexe 2.5 - Exemple de flux 5 « AccountSwitchingInformationServiceReport »</i>	104
4.2.5.1	Représentation du message XML de flux 5	104
4.3	ANNEXE 3 : MODIFICATIONS PAR RAPPORT A LA VERSION 1.0	108

❗ AVIS AUX LECTEURS ❗

Ce guide a été réalisé sur la base des messages de mobilité bancaire développés par le CFONB pour la mise en œuvre au 6 février 2017 de la mobilité bancaire prévue par la réglementation française (Article L312-1-7 du Code Monétaire et Financier, modifié par la Loi n°2015-990 du 6 août 2015 – art.43, et article R312-4-4 du même code, modifié par les décrets n° 2015-838 et 2016-73). Ces messages ne sont pas des messages ISO 20022. Lorsque des messages ISO 20022 existeront, et si la place décide de les utiliser, ce guide devra être revu et adapté à ces messages.

Périmètre du document


L'objectif de ce document est d'aider à comprendre l'enchaînement et l'utilisation des messages définis pour la mise en œuvre par les prestataires de services de paiement (ci-après « établissement » ou « banque ») de la mobilité bancaire. Celle-ci s'applique aux établissements situés en France métropolitaine et dans les départements d'outre-mer, à l'exclusion donc des collectivités et territoires d'outre-mer ainsi qu'à l'exclusion de Monaco.

Il s'agit ici de définir les spécifications et l'utilisation des quatre messages échangés pour la mobilité bancaire entre quatre des acteurs de cette mobilité :

- l'établissement d'arrivée, dans lequel le client ouvre un nouveau compte de dépôt ou de paiement
- l'établissement de départ, quitté par le client au profit de l'établissement d'arrivée
- la banque de l'émetteur de virements et/ou de prélèvements qu'il convient d'informer du changement de domiciliation bancaire des clients de cet émetteur
- l'émetteur de virements et/ou de prélèvements qui doit prendre en compte les nouvelles coordonnées bancaires de son client.

Dans ce guide figurent en annexe des exemples de messages.

Modifications apportées à cette version 2

Après quelques mois d'utilisation du guide, un certain nombre de questions ont été posées au CFONB, tant sur la procédure que sur le texte lui-même. En réponse à ces interrogations, cette version 2 du guide apporte les précisions nécessaires ; lorsque ceci a paru utile, des  Points d'attention ont été ajoutés à certaines rubriques.

La liste des modifications se trouve en annexe 3.

1 Les grands principes de la mobilité bancaire

1.1 Les impératifs de la mobilité bancaire

1.1.1 Les intervenants

- Client : personne physique n'agissant pas pour des besoins professionnels, qui souscrit au service de mobilité bancaire auprès de l'établissement d'arrivée. Il est également dénommé client en mobilité dans ce guide.
- Etablissement d'arrivée : établissement dans lequel le client ouvre un nouveau compte et qui offre le service de mobilité bancaire.
- Etablissement de départ : établissement dans lequel le client détient un compte dont il souhaite transférer les opérations vers son nouveau compte dans l'établissement d'arrivée.
- Banque de l'émetteur : banque du créancier pour les prélèvements reçus sur le compte du client en mobilité ou du débiteur pour les virements reçus sur le compte du client en mobilité.
- Emetteur : le créancier qui émet des prélèvements vers le compte du client en mobilité, ou le donneur d'ordre qui émet des virements vers le compte du client en mobilité.

1.1.2 Les opérations concernées

- Prélèvements récurrents reçus par le client
 - Mandats non caducs
 - Mandats non révoqués
 - Créanciers absents de liste noire de l'établissement de départ
 - Les prélèvements ponctuels (one-off) ne sont pas pris en compte
- Virements récurrents reçus du client
 - Virements SEPA et non-SEPA (internationaux)
 - La récurrence s'entend comme la réception d'au moins 2 opérations d'un même compte du donneur d'ordre au cours des 13 derniers mois
- Virements permanents émis
 - Dossiers de virements permanents
 - Montant, périodicité, bénéficiaire
- Formules de chèques non débitées
 - Issues de chéquiers utilisés sur les 13 derniers mois
 - Issues de chéquiers remis au client au cours des 13 derniers mois et non utilisés

⇒ Pour plus de précisions sur la prise en compte de ces opérations, cf. ci-dessous article 1.2.2.1 Flux 3 - Réponse positive

1.1.3 Caractéristiques générales

Cf. également plus haut 1.1.1 Les intervenants et 1.1.2 Les opérations concernées.

- Comptes concernés :
 - Comptes de dépôt ou comptes de paiement de personnes physiques n'agissant pas pour des besoins professionnels
 - Compte de départ et compte d'arrivée en France métropolitaine/DOM
- Cas de transferts compris dans la procédure :
 - d'un compte individuel vers un compte individuel si le titulaire est le même
 - d'un compte joint vers un compte joint si tous les titulaires sont les mêmes

- d'un compte en indivision vers un compte en indivision si tous les titulaires sont les mêmes
 - d'un compte individuel vers un compte joint si le titulaire du compte individuel est l'un des titulaires du compte joint
- => Tous les autres cas sont exclus de la présente procédure.
- Dossier de mobilité :
 - Mandat de mobilité donné par le client à l'établissement d'arrivée
 - Référence unique du mandat attribuée par l'établissement d'arrivée et présente dans tous les messages de mobilité. Cf. structure détaillée à l'article 2.5.1
 - Date de signature du mandat, à partir de laquelle courent tous les délais du processus de mobilité
 - Collecte des informations
 - 13 derniers mois avant la date de signature du mandat de mobilité bancaire
 - Principe du « tout ou rien » : les informations sur toutes les opérations correspondant aux types de paiements concernés sont transmises
 - Clôture du compte dans l'établissement de départ
 - Non obligatoire
 - Si clôture souhaitée, possibilité d'indiquer une date de demande de transfert du solde¹
 - Après clôture du compte dans l'établissement de départ (**hors périmètre de ce guide**)
 - Information par l'établissement de départ sur virements, prélèvements et chèques se présentant pendant 13 mois sur le compte clôturé
 - En cas d'ouverture de compte dans un autre pays de l'UE et demande de clôture du compte dans l'établissement de départ (**hors périmètre de ce guide**), celui-ci doit
 - Proposer au client dans les six jours ouvrés qui suivent la demande de clôture du compte, un récapitulatif des opérations automatiques et récurrentes ayant transité sur le compte au cours des 13 derniers mois
 - Réaliser le transfert de tout solde positif éventuel du compte dès lors qu'il dispose des nouvelles coordonnées bancaires. Le transfert a lieu à la date sollicitée par le client et, au plus tôt six jours ouvrés après la réception de la demande de clôture.


1.1.4 La cinématique globale

Dans cette cinématique, seules les étapes 2, 3, 4 et 5 sont couvertes par le présent guide.

- Etape 1 : Le client ouvre un compte dans l'établissement d'arrivée. Celui-ci lui propose un service de mobilité bancaire pour transférer automatiquement ses opérations récurrentes sur ce nouveau compte. Le client donne mandat à l'établissement d'arrivée d'effectuer en son nom les formalités liées au changement de compte. *Cette étape n'est pas couverte par le présent guide.*
- Etape 2 : L'établissement d'arrivée adresse à l'établissement de départ un message par lequel il lui demande de lui envoyer les informations relatives aux opérations concernées sur les 13 derniers mois de fonctionnement du compte. L'établissement d'arrivée dispose de 2 jours ouvrés après signature du mandat pour émettre ce message.
- Etape 3 : L'établissement de départ recense les opérations concernées et adresse à l'établissement d'arrivée un ou plusieurs messages comprenant les informations demandées. L'établissement de départ peut aussi refuser la demande s'il détecte une incohérence. L'établissement de départ doit répondre à l'établissement d'arrivée dans un délai de 5 jours ouvrés suivant la réception de sa demande.

¹ 30 jours après la date de signature du mandat de mobilité.

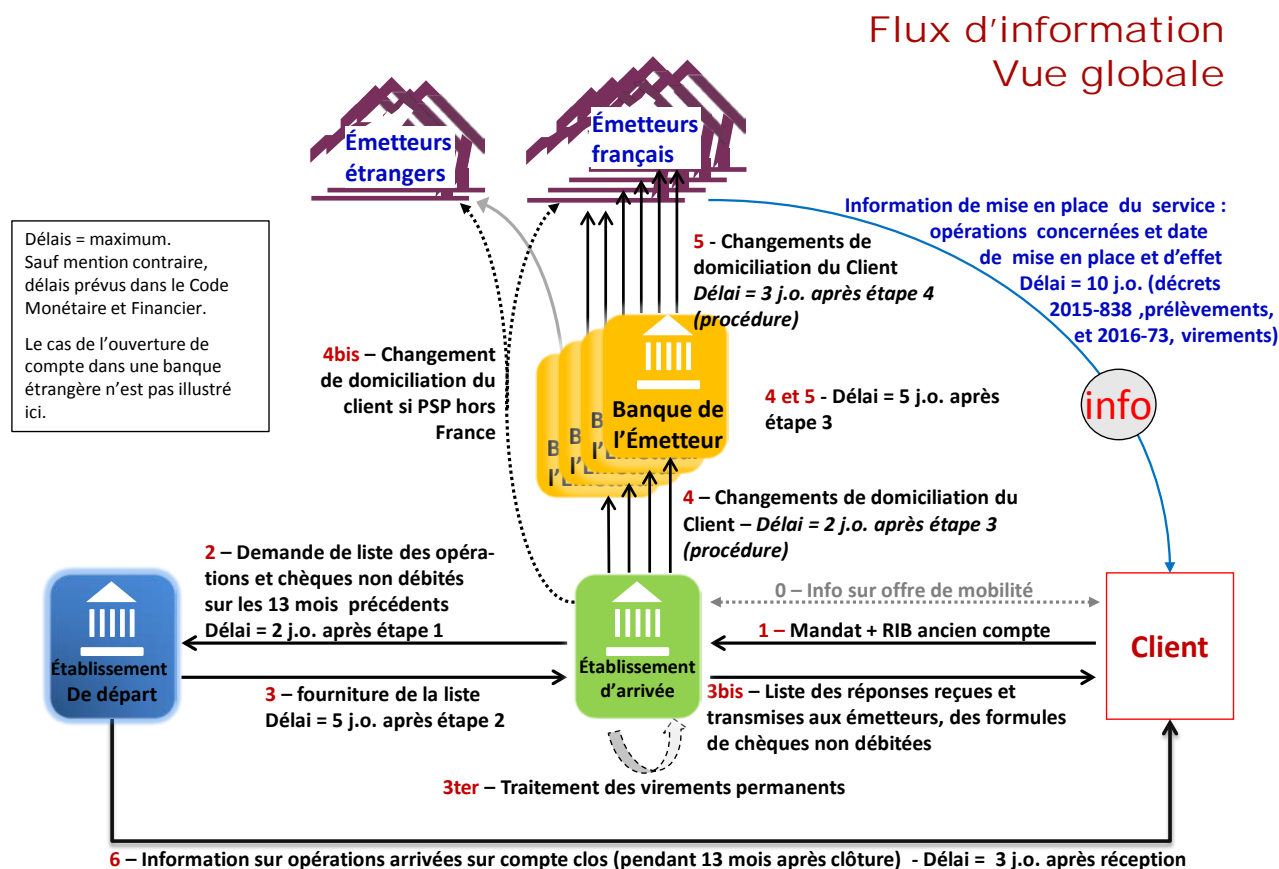
Etape 3 bis : L'établissement d'arrivée reçoit la liste des opérations concernées, traite les informations reçues et informe son client. Le cas échéant, l'établissement d'arrivée met en place les virements permanents. *Cette étape n'est pas couverte par le présent guide.*

 **Point d'attention** :

Le client en mobilité aura reçu de l'établissement d'arrivée la liste des émetteurs recensés par l'établissement de départ. Il lui appartient de vérifier cette liste afin de s'assurer que tous les émetteurs qu'il souhaite informer y figurent. En effet, il se peut qu'un créancier n'ait pas émis de prélèvement vers le client en mobilité ou qu'un donneur d'ordre n'ait pas adressé de virement, ou n'en ait adressé qu'un seul, au bénéficiaire du client au cours des 13 mois précédant la mobilité. Dans ce cas, aucune opération relative à cet émetteur ne figurera dans les informations de mobilité et il ne sera donc pas informé, dans le cadre de la procédure, du changement de domiciliation bancaire de son client. Il revient à ce dernier de déterminer comment informer l'émetteur.

- Etape 4 : Pour ce qui est des virements et prélèvements reçus, l'établissement d'arrivée les classe par compte émetteur et envoie à la banque de chacun de ces émetteurs un message comprenant les opérations de l'émetteur et mentionnant le changement de domiciliation bancaire du client. La banque de l'émetteur doit recevoir ces informations au plus tard 2 jours ouvrés après que l'établissement d'arrivée a reçu la réponse de l'établissement de départ.
- Etape 4 bis : Si l'établissement d'arrivée ne peut pas joindre l'émetteur via sa banque parce que celle-ci est située à l'étranger et n'est pas partie prenante du mécanisme français de mobilité bancaire, il se met en relation avec son client afin de l'informer de cette situation et de permettre le traitement de ce cas spécifique. *Cette étape n'est pas couverte par le présent guide.*
- Etape 5 : La banque de l'émetteur route les modifications de domiciliation bancaire à l'émetteur. Elle dispose de 3 jours ouvrés pour ce faire.
- Etape 6 : L'émetteur procède au changement de domiciliation bancaire dans ses bases et informe le client dans un délai défini par le Code Monétaire et Financier. *Cette étape n'est pas couverte par le présent guide.*

1.1.5 Le circuit d'échange des informations



1.2 Les flux d'échanges décrits dans le présent guide

Pour répondre aux étapes de la cinématique décrites plus haut au point 1.1.4 et reprises dans le schéma ci-dessus, et dans le cadre du périmètre décrit dans l'avis au lecteur, quatre messages ont été créés qui correspondent à 5 situations différentes :

- Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest »
- Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse positive
+ Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse négative
- Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward »
- Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport »

1.2.1 Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest »

Le message est envoyé par l'établissement d'arrivée à l'établissement de départ pour demander à ce dernier de fournir les informations sur les paiements visés au cours des treize derniers mois avant la date de signature du mandat qui figure dans le message.

Un message « request » ne peut porter que sur une seule demande de mobilité bancaire caractérisée par sa référence unique et sa date de signature.

Afin de permettre à l'établissement de départ de vérifier la légitimité de la demande, le message comprend des informations complémentaires à celles issues du relevé d'identité bancaire du compte du client dans l'établissement de départ.

Les données principales du message de « Request » sont :

- Référence unique du dossier de mobilité
- Date de signature du mandat de mobilité
- Si virements permanents en place dans l'établissement de départ :
 - Date demandée d'arrêt d'émission de ces virements permanents par l'établissement de départ
 - a minima J + 12 jours ouvrés à compter de la date de signature du mandat de mobilité
 - au plus tard la veille ouvrée de la date demandée de virement du solde lorsqu'il y en a une
- Si clôture de compte dans l'établissement d'origine :
 - date de virement du solde positif (dans un délai d'au minimum 30 jours après la date de signature du mandat, conformément au texte du mandat de mobilité)
- Information sur le titulaire du compte (tous les titulaires en cas de compte joint ou d'indivision) dans l'établissement d'arrivée
 - Nom, prénom(s)
 - Adresse postale
 - Date et lieu de naissance
 - Adresse courriel
 - Numéro de téléphone fixe
 - Numéro de téléphone mobile
- Information sur les éventuels mandataires légaux du compte dans l'établissement d'arrivée (pour comptes sous tutelle, comptes de mineurs...)
 - Nom, prénom(s)
 - Adresse postale
 - Identifiant de personne physique (Date et lieu de naissance)
 - ou Identifiant de personne morale
 - Adresse courriel
 - Numéro de téléphone fixe
 - Numéro de téléphone mobile
- Données issues du Relevé d'Identité Bancaire du client dans l'établissement de départ
 - Intitulé du compte
 - BIC de l'établissement de départ
 - IBAN du compte
 - Adresse du client (si présente sur le Relevé d'Identité Bancaire)
- Données issues du Relevé d'Identité Bancaire du client dans l'établissement d'arrivée
 - Intitulé du compte
 - BIC de l'établissement d'arrivée (uniquement si demande de transfert de solde)
 - IBAN du compte (uniquement si demande de transfert de solde)
 - Adresse du client (si présente sur le Relevé d'Identité Bancaire)

1.2.2 Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse »

A réception du message de « Request », l'établissement de départ vérifie les données du compte transmises dans la demande par rapport aux données enregistrées dans ses propres bases clients et comptes et traite la demande.

1.2.2.1 Réponse positive, l'établissement de départ transmet les informations

L'établissement de départ recense les opérations concernant les quatre types de paiements concernés sur la période de 13 mois précédant la date de signature du mandat de mobilité qui figure dans le


message « Request ». Il transmet les informations de toutes les opérations pour chacun des quatre types de paiement. Ces informations sont réparties en quatre agrégats distincts (TransactionReport), un par type de paiement ; chaque agrégat comprend la liste de l'ensemble des opérations d'un type de paiement donné. En cas d'absence d'opération pour l'un des quatre types de paiements, un agrégat vide sera malgré tout envoyé, avec un nombre d'enregistrements (NumberOfEntries) renseigné à « 0 ».

Les agrégats peuvent être envoyés en un seul ou plusieurs messages en respectant les règles suivantes :


- Chaque message comprend les informations de mobilité
 - Dossier de mobilité (informations telles que fournies par l'établissement d'arrivée)
 - Référence unique du dossier de mobilité
 - Date de signature du mandat de mobilité
 - Relevé d'Identité Bancaire du client dans l'établissement de départ
 - Relevé d'Identité Bancaire du client dans l'établissement d'arrivée
- Un message peut contenir un à quatre agrégats
- Un agrégat comprend toutes les opérations d'un type de paiement donné
- Les opérations d'un même type de paiement ne peuvent donc pas être réparties sur plusieurs agrégats (sauf cas particulier de comptes ayant fait l'objet d'une renumérotation au cours des 13 mois précédant la demande de mobilité)
- Les opérations d'un même type de paiement ne peuvent donc pas être réparties sur plusieurs messages

Composition des agrégats, cf. également plus haut les points 1.1.2 et 1.1.3. :


- **Prélèvements récurrents reçus**
 - Nombre d'enregistrements (nombre opérations prises en compte)
 - Informations créancier
 - Nom du Créancier
 - BIC de la banque du Créancier
 - IBAN du compte du Créancier
 - ICS (Identifiant Créancier SEPA) du Créancier
 - Informations opérations → Toutes les opérations recensées sont transmises
 - Indication du type de SDD (Core ou B2B)
 - RUM (Référence Unique de Mandat)
 - Référence de bout-en-bout (end-to-end ID)
 - Motif de l'opération (remittance information)
 - Tiers créancier (ultimate creditor), le cas échéant

 **Point d'attention 1** :


Seules les opérations de prélèvement initiales sont concernées. Les opérations « R », rejets, retours etc. ne font pas partie du périmètre.

 **Point d'attention 2** :


Un prélèvement SEPA est considéré comme récurrent dès lors qu'au moins un prélèvement avec un type de séquence FRST pour « first » ou RCUR pour « récurrent » a été reçu sur le compte au cours des 13 derniers mois.
Tout prélèvement SEPA récurrent (quelle que soit la séquence) correspondant aux critères ci-dessus sera pris en compte.

 **Point d'attention 3** :

Lorsqu'il se traduit par un prélèvement ponctuel (one-off, OOFF), le « TIP SEPA » n'est donc pas repris dans la liste des opérations.

 **Point d'attention 4** :


Les prélèvements reçus de créanciers ayant fait l'objet ensuite d'une inscription en liste noire au cours des 13 mois de collecte ne sont pas repris.

 Point d'attention 5 :


Les prélèvements d'alimentation de comptes d'épargne réglementée (livret d'épargne, CEL...) tenus dans l'établissement de départ ne font pas partie du périmètre.

• **Virements récurrents reçus**

- Nombre d'enregistrements (nombre d'opérations prises en compte)
- Informations Donneur d'Ordre
 - Nom du Donneur d'Ordre
 - Identifiant du Donneur d'Ordre
 - BIC de la banque du Donneur d'Ordre
 - Compte du Donneur d'Ordre (IBAN dès que possible)
- Informations opérations → Toutes les opérations recensées sont transmises
 - Indication du type de virement (SEPA ou international)
 - Référence de bout-en-bout (end-to-end ID)
 - Motif de l'opération (remittance information)
 - Tiers débiteur (ultimate debtor), le cas échéant

 Point d'attention 6 :


Seules les opérations initiales sont concernées. Les opérations « R », rejets, retours etc. ne font pas partie du périmètre.

 Point d'attention 7 :


Lorsqu'un seul virement aura été reçu d'un même compte de donneur d'ordre au cours des 13 derniers mois, il ne sera pas considéré comme récurrent et ne figurera pas dans les informations de mobilité. L'émetteur ne sera donc pas informé dans le cadre de la procédure de mobilité bancaire du changement de domiciliation bancaire de son client.

• **Virements permanents enregistrés**

- Nombre d'enregistrements (nombre de 'dossiers' de virements permanents pris en compte)
- Informations bénéficiaire
 - Nom du Bénéficiaire
 - Identifiant du Bénéficiaire le cas échéant
 - BIC de la banque du Bénéficiaire
 - Compte du Bénéficiaire (IBAN si possible)
- Informations opérations → Tous les 'dossiers' de virements permanents valides à la date de signature du mandat de mobilité sont transmis
 - Montant & devise
 - Périodicité
 - Jour d'émission du virement permanent dans la période
 - Date de fin du virement permanent telle que figurant au 'dossier' (initialement demandée par le client ou date de révocation demandée par le client ultérieurement à la mise en place)
 - Motif / libellé du virement permanent

 Point d'attention 8 :


Seuls les virements permanents mis en place dans l'établissement de départ pour un bénéficiaire donné avec un montant fixe selon une périodicité pré-définie figureront dans les informations de mobilité.

 Point d'attention 9 :

Les virements permanents d'alimentation de comptes d'épargne réglementée (livret d'épargne, CEL...) tenus dans l'établissement de départ ne font pas partie du périmètre.

- **Formules de chèques non débitées**

- Nombre d'enregistrements (nombre de formules de chèques prises en compte)
- Informations opération → Tous les chèques recensés sont transmis
 - Numéros des chèques non débités dans les chéquiers utilisés sur les 13 derniers mois ou dans les chéquiers envoyés mais non utilisés sur les 13 derniers mois
 - Les chèques ou les chéquiers en opposition ne sont pas repris dans la liste.

 Point d'attention 10 :

Les chèques ou chéquiers mis en opposition ne font pas partie du périmètre.

A noter : l'établissement d'arrivée traite les informations telles qu'il les a reçues ; il n'a pas à faire de vérification sur ces opérations, comme par exemple leur récurrence.

1.2.2.2 Réponse négative, l'établissement de départ refuse la demande

Si l'établissement de départ détecte des anomalies, comme par exemple une incohérence entre le nom du titulaire reçu et celui figurant dans ses fichiers ou un BIC/IBAN ne correspondant pas au titulaire du compte, ou si le compte n'est pas accessible (par exemple, compte déjà clos), l'établissement de départ utilise le message « Response » pour en informer l'établissement d'arrivée. Dans ce cas, l'établissement de départ ne procède pas au recensement des opérations et par conséquent n'utilise pas le 'bloc' du message destiné à envoyer ces informations, cf. point 2.3.3 plus bas.

Il est interdit d'envoyer un message de refus de la demande de service de mobilité (message « Response » négatif) après un premier message « Response » positif.

Le message de refus de la demande de service de mobilité doit comprendre les éléments suivants :

- Dossier de mobilité (informations telles que reçues dans le message de « request »)
 - Référence unique du dossier de mobilité
 - Date de signature du dossier de mobilité
- Mention du refus
- Motif du refus (code et optionnellement libellé ou information complémentaire) : RIB incorrect, compte déjà clos, intitulé différent, titulaire décédé, motif règlementaire, demande en doublon etc.

Code ISO	Libellé ISO	Pour information, équivalent CFONB		Commentaires
		Code	Libellé	
AC01	Incorrect Account Number	12	Coordonnées bancaires inexploitables	Problème liés au numéro de compte
AC04	Closed Account Number	14	Compte soldé, clôturé, viré	
AC06	Blocked Account	34	Opposition sur compte	Il ne s'agit pas ici de comptes dont les avoirs sont bloqués en raison d'une procédure de saisie ou d'avis à tiers détenteur
AG01	Transaction Forbidden	99	Opération non admise	Compte non éligible à la mobilité

Code ISO	Libellé ISO	Pour information, équivalent CFONB		Commentaires
BE06	Unknown End Customer	16	Destinataire non reconnu	Problème lié au nom du/des détenteur(s), titulaire(s) ou mandataire(s) légal(aux)
CUST	Requested By The Customer	58	Sur ordre du client	
DUPL	Duplicate	64	Doublon	
FF01	Invalid File Format	57	Format invalide	Le fichier n'est pas correct ou n'est pas correctement rempli. Il y a une erreur de syntaxe Concerne des erreurs techniques portant sur l'absence de données obligatoires, leur validité, leur cohérence, ou des caractères non admis
MD07	End Customer Deceased	35	Titulaire décédé	
RR04	Regulatory Reason	62	Motif réglementaire	
ATTENTION : si l'adresse du RIB de l'établissement de départ figurant dans le flux 2 était incorrecte, ceci ne signifie pas que ledit établissement de départ puisse pour ce seul motif rejeter la demande.				

- Référence du message de « Request » reçu
- Données issues du Relevé d'identité bancaire du client de l'établissement de départ*
- Données issues du Relevé d'identité bancaire du client dans l'établissement d'arrivée*

* Informations telles que fournies dans le message de « Request »

ATTENTION : dès lors qu'un dossier fait l'objet d'une réponse négative, il peut être re-présenté si besoin par l'établissement d'arrivée, mais uniquement sous la forme d'un nouveau dossier (donc avec une nouvelle référence unique de mobilité).

1.2.3 Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward »

Ce message « Forward » est utilisé par l'établissement d'arrivée pour informer la banque de l'émetteur.

Identification du dossier de mobilité

Le dossier de mobilité est identifié par sa référence et la date de signature du mandat de mobilité. Ces informations sont primordiales car en cas de problème elles permettront à tous les intervenants dans la chaîne de retrouver le dossier.

Transmission des anciennes et nouvelles coordonnées bancaires

Dans le bloc « Modification », les éléments « Original Party And Account Identification » et « Updated Party And Account Identification » ne comprennent que les seules coordonnées bancaires du client. La ou les adresses du client qui figurent dans les flux 2 et 3 ne sont pas transmises.

Envoi par l'établissement d'arrivée des informations sur les opérations à la banque de l'émetteur

A réception du message « Response » en provenance de l'établissement de départ, l'établissement d'arrivée traite les informations reçues, informe son client et crée les messages destinés aux banques des émetteurs.

Les émetteurs sont identifiés par leurs coordonnées bancaires (numéro de compte et identifiant de la banque). Par conséquent, lorsqu'un même émetteur utilise plusieurs comptes bancaires (par exemple si des opérations sont émises par plusieurs établissements de cet émetteur, ou encore s'il émet des virements depuis un compte et des prélèvements depuis un autre...), chacun de ces comptes est vu dans la procédure comme un émetteur donné.

Un message par dossier de mobilité et par compte de l'émetteur :

- Les messages sont spécifiques à chaque dossier de mobilité et à chaque compte de l'émetteur.
- Si pour un dossier de mobilité plusieurs comptes d'un même émetteur ou plusieurs émetteurs différents sont domiciliés dans la même banque, autant de messages que de comptes d'émetteur(s) seront envoyés à cette banque.
- Si à une date donnée plusieurs dossiers de mobilité concernent le même compte d'émetteur, autant de messages que de dossiers de mobilité seront envoyés à la banque de l'émetteur.

Un message peut contenir plusieurs types de paiement :

- Si dans les informations reçues de l'établissement de départ un même compte d'émetteur s'avère avoir servi à la fois à l'émission de virements et de prélèvements, ces deux types de paiement sont assemblés dans un seul message, en deux agrégats distincts.

Les informations transmises à la banque de l'émetteur sont :

- Prélèvements : informations destinées aux créanciers
 - Informations Créancier → telles que fournies par l'établissement de départ
 - Nom du Créancier
 - BIC Banque Emetteur / IBAN du Créancier
 - ICS (Identifiant Créancier SEPA)
 - Informations client (débiteur)
 - Nom du client de l'établissement de départ
 - BIC établissement de départ / IBAN du compte du client
 - Nom du client de l'établissement d'arrivée
 - BIC établissement d'arrivée / IBAN du compte du client
 - Informations opérations → telles que fournies par l'établissement de départ (attention toutefois aux 'bank transaction codes' [BTC] dont le sens doit être inversé pour correspondre à une vision émetteur et non plus récepteur, cf. point 2.4)
 - Type de SDD (Core ou B2B)
 - RUM (Référence Unique de Mandat)
 - Référence de bout-en-bout (end-to-end ID)
 - Motif de l'opération (Remittance information)
 - Tiers créancier (Ultimate creditor), le cas échéant
- Virements reçus par le client : informations destinées aux donneurs d'ordres
 - Informations Donneur d'Ordre → telles que fournies par l'établissement de départ
 - Nom du Donneur d'Ordre tel que fourni par l'établissement de départ
 - Identifiant du donneur d'ordre (le cas échéant)
 - BIC/IBAN du Donneur d'Ordre tels que fournis par l'établissement de départ
 - Informations client (bénéficiaire)
 - Nom du client de l'établissement de départ
 - BIC de l'établissement de départ / IBAN du compte du client

- Nom du client de l'établissement d'arrivée
- BIC de l'établissement d'arrivée / IBAN du compte du client
- Informations opérations → telles que fournies par l'établissement de départ (attention toutefois aux 'bank transaction codes' [BTC] dont le sens doit être inversé pour correspondre à une vision émetteur et non plus récepteur, cf. point 2.4)
 - Type de virement (SEPA, international)
 - Référence de bout-en-bout (end-to-end ID)
 - Motif de l'opération (Remittance information)
 - Tiers débiteur (Ultimate debtor), le cas échéant

Point d'attention :

Ce message « AccountSwitchingInformationServiceForward » est utilisé dans le cas où l'émetteur, donneur d'ordre de virements ou créancier de prélèvements, émet les virements ou prélèvements depuis un ou des comptes tenus dans une ou des banques situées en France métropolitaine ou dans les départements d'outre-mer, cependant :

- l'émetteur français peut faire traiter ses virements et prélèvements vers la France par une banque située à l'étranger ;
- l'émetteur peut être étranger, client d'une banque non française.

Dans ces cas, et si la banque de l'émetteur n'est pas partie prenante du mécanisme français de mobilité bancaire, l'établissement d'arrivée se met en relation avec son client en mobilité afin de l'informer de cette situation et de permettre le traitement de ce cas spécifique (ceci est matérialisé sur le schéma plus haut en 1.1.5 par la flèche en pointillé à droite entre l'établissement d'arrivée et les émetteurs).

1.2.4 Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport »

La banque de l'émetteur transmet les informations à celui-ci sans les modifier. Les informations transportées par type de paiement sont exactement similaires à celles du flux 4, cf. ci-dessus.

L'émetteur, donneur d'ordre de virements ou créancier de prélèvements, peut être situé à l'étranger (ceci est matérialisé sur le schéma au point 1.1.5 par la flèche grisée entre une banque de l'émetteur et un émetteur étranger). Dans ce cas, le mode d'information de ce créancier dépend des accords entre ce créancier et sa banque.

Pour ce qui est des créanciers français, l'utilisation du message défini par le flux 5 est vivement recommandée.

Afin de tenir compte des modes habituels de communication entre les banques et leurs clients, la banque de l'émetteur doit convenir avec son client, en fonction de son offre ;

- de la périodicité selon laquelle l'émetteur recevra les informations de sa banque, dans le respect du délai prévu par la procédure (3 jours ouvrés)
- des modalités de transmission de l'information, en mode unitaire (un dossier de mobilité par message) ou en mode assemblé (un même message portant sur plusieurs dossiers de mobilité)
- de l'envoi de messages de mobilités 'vides', sans bloc « modification », lorsqu'aucun dossier de mobilité n'aura été reçu par la banque de l'émetteur durant la période convenue.

L'émetteur procède au changement de domiciliation bancaire dans ses bases et informe le client dans un délai défini par le Code Monétaire et Financier.

1.3 Périmètre fonctionnel du présent guide

Ce guide décrit l'utilisation des quatre messages de mobilité bancaire et des cinq cas d'usage de ces messages.

Compte tenu des impératifs de délais dictés par la réglementation, il est recommandé que les messages de flux 2, 3 et 4 soient traités rapidement. Pour ce qui est du flux 5, un message est créé selon la périodicité convenue entre la banque de l'émetteur et ce dernier.

2.1 Notations adoptées

2.1.1 Les statuts de données

Le caractère obligatoire ou non d'une donnée ou d'un groupe de données est défini par un statut. Celui-ci est notifié dans les messages de mobilité bancaire comme il l'est dans les messages normalisés par l'ISO 20022 qui ne prévoient que deux statuts, « obligatoire » et « facultatif ».

Le statut « facultatif » tel que prévu dans les définitions de messages normalisés ISO 20022 a néanmoins été redéfini plus précisément, de façon à ne laisser aucune ambiguïté sur l'utilisation des objets (groupes de données, données) dans ce guide d'utilisation des messages de mobilité bancaire XML. Cette redéfinition est conforme à celle utilisée dans les guides d'utilisation des standards ISO 20022 publiés conjointement par le GUF et le CFONB.

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

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

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

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

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

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

2.1.2 Les index de données

Chaque donnée répertoriée dans les messages de mobilité bancaire est indexée par un numéro. Ce numéro est attribué en séquence. Il est composé de deux nombres séparés par un point (x.yyy). Le premier nombre correspond au numéro de niveau du message.

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

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

2.1.3 Les éléments composés

Dans le standard ISO, certains éléments sont des éléments composés, c'est-à-dire qu'ils ne contiennent pas de données en propre mais ne sont constitués "que" de sous-éléments. Ils sont caractérisés par le signe '+' dans la première colonne de la structure détaillée présentée en article 2.3.

Dans les descriptions détaillées des messages, articles 3.2 et suivants du présent guide, ces éléments sont identifiés par le mot « composed » dans la colonne « Data Type ».

Toutes les fois que cela a été jugé nécessaire les sous-éléments ont été détaillés.

2.1.4 Les règles applicables aux messages

Certains items doivent obéir à des règles spécifiques comme des règles de dépendance entre éléments. Dans les messages de mobilité bancaire, elles sont décrites dans la colonne « commentaires ».

2.1.5 Caractères autorisés

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

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' + Espace

Cependant, afin de permettre la mention d'adresses courriel dans les messages de mobilité bancaire, le caractère @ est ajouté à la liste des caractères latins.

Les caractères qui ne font pas partie des caractères cités ci-dessus sont des **caractères interdits** dans les messages de mobilité bancaire.

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type ».

2.1.6 Format des montants

Dans le cadre de la mobilité bancaire, cette donnée ne figure que dans les virements permanents.

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

2.2 Structure des messages - Généralités

Les quatre messages définis pour la mise en oeuvre de la mobilité bancaire sont fondés sur la structure du message ISO 20022 acmt.022 « IdentificationModificationAdvice » (généralement appelé CAI).

Néanmoins, ce message s'est avéré insuffisant pour transporter dans chacun des 4 flux normalisés toutes les informations requises par la Loi sur la mobilité bancaire. De plus, les informations n'étant pas toutes identiques d'un flux à l'autre, il a fallu pour chacun des flux adapter le contenu du message.

La structure générique et son utilisation spécifique à chacun des messages sont reprises dans le tableau ci-dessous :

	Présence dans les flux :				
	2	3 positif	3 négatif	4	5
1.0 Assignment [1..1]	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI
2.0 AccountSwitchingInformationRequest / Details [0..1]	Request	Details	Details	NON	NON
3.0 Modification [0..n] *	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI
OriginalPartyAndAccountIdentification [1..1]	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI
UpdatedPartyAndAccountIdentification [0..1]	OUI	OUI	OUI	OUI	OUI
4.0 TransactionReport [0..n]	NON	OUI	NON	OUI	OUI
5.0 TransactionDetails [0..n]	NON	OUI	NON	OUI	OUI

* L'absence de niveau 3.0 est autorisée uniquement dans le cas d'un message de flux 5, cf. plus haut 1.3.4

▪ Le niveau 1.0 Assignment

Il contient des informations génériques au message dans son ensemble (Référence du message, date et heure de création) ainsi que les informations sur l'émetteur et le récepteur du message et éventuellement sur le créateur (Creator) de la demande, si celui qui a créé le 1^{er} message de mobilité (Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest ») est différent de l'émetteur du message. Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.

- « Creator »
Partie qui crée le premier message de mobilité bancaire. C'est donc toujours l'établissement d'arrivée. L'élément « Creator » est utilisé en particulier quand l'établissement d'arrivée passe par une banque intermédiaire pour communiquer avec l'établissement de départ et/ou la banque de l'émetteur.
- « Assigner » et « Assignee »
 - « Assigner » (assigneur)
Partie qui assigne le cas à la partie suivante dans la chaîne. Il s'agit donc de l'émetteur du message de mobilité bancaire en question.
 - « Assignee » (assigné)
Partie à laquelle le cas est assigné par la partie précédente dans la chaîne. Il s'agit donc du récepteur du message de mobilité bancaire en question.

L'« Assignee » d'un message reçu devient « Assigner » du message qu'il envoie à la partie suivante dans la chaîne.

« Assigner » et « Assignee » sont obligatoires dans le message. L'information qu'ils transportent est pour chacun d'eux une donnée de point à point, spécifique au message concerné. Elle change donc pour chacun des messages dans la chaîne.

▪ Le niveau 2.0 AccountSwitchingInformationRequest (flux 2) ou Details (flux 3)

Ce niveau est spécifique à chacun des messages dans lesquels il apparaît. Il comprend toujours des informations utiles à l'établissement qui reçoit le message.

- Dans le message de « request » figurent ainsi l'identification du dossier de mobilité et les demandes spécifiques qui l'accompagnent, sur les éventuels virements permanents et sur la date de virement du solde, le cas échéant.
- Dans les messages de « response », ce niveau comprend les références du message de « request » ainsi que l'information sur le mode de réponse positive, en un seul ou plusieurs messages, et, pour la réponse négative, la raison du refus par l'établissement de départ.

▪ **Le niveau 3.0 Modification**

Ce niveau est présent dans tous les messages de mobilité, avec une structure propre à chacun d'eux. Néanmoins, il comprend toujours l'information sur les anciennes et nouvelles coordonnées bancaires :

- **OriginalPartyAndAccountIdentification**
Coordonnées bancaires dans l'établissement de départ.
- **UpdatedPartyAndAccountIdentification**
Coordonnées bancaires dans l'établissement d'arrivée.

Le message de flux 2, « request », ne comprend que ces informations complétées de l'adresse du client dans l'établissement d'arrivée et dans l'établissement de départ.

Le message de flux 3, « response », y ajoute dans tous les cas l'identification du dossier de mobilité. En cas de réponse positive, ce niveau comprend également les niveaux 4.0 et 5.0 avec le détail des quatre types d'opérations concernées.

Dans les messages de flux 4 et 5, « forward » et « report », ce niveau comprend l'identification du dossier de mobilité, les anciennes et nouvelles coordonnées bancaires (mais pas la ou les adresses correspondantes) ainsi que le détail des deux types d'opérations concernés. Pour le flux 5, et dans le cadre contractuel des restitutions banque-client, une banque de l'émetteur et son client émetteur peuvent convenir de l'envoi de messages de mobilité 'vides' lorsqu'aucune opération n'aura été reçue sur la période convenue.

▪ **Le niveau 4.0 TransactionReport**

Les messages de flux 3 positifs, de flux 4 et de flux 5 comprennent autant de niveaux « transaction report » que de types d'opérations. Pour chacun d'eux, le niveau 4.0 indique le type global d'opérations et le nombre d'enregistrements (donc le nombre des transactions sur lesquelles des informations sont transportées).

▪ **Le niveau 5.0 TransactionDetail**

Un niveau 5.0 figurera pour chacune des transactions remontées. Il indique de façon plus fine le type de transaction et comprend pour chacune des transactions les détails nécessaires à sa reconnaissance par l'émetteur.

2.3 Structure détaillée des messages

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

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

NOTA : Dans les schémas ci-après, l'arborescence ne retient que les éléments globaux utilisés dans la mise en œuvre des messages en France. La colonne « multiplicité » est celle qui figure dans les messages eux-mêmes ; elle ne correspond donc pas obligatoirement à l'usage retenu pour la mise en œuvre, qui figure lui dans la colonne « FR Mobilité ». Le détail de la codification retenue pour cet usage figure plus bas au point 3, dans les feuilles de description détaillée des messages. Le cas

échéant, pour un élément utilisable plusieurs fois dans le message lui-même, la mention « x1 » signifie que pour la mise en œuvre en France il ne peut être utilisé qu'une seule fois.

2.3.1 Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest »

AccountSwitchingInformationServiceRequest			FR
Message item	Mult.	Mobilité	
1.0	ASSIGNMENT	[1..1]	M
	MessageIdentification	[1..1]	M
	CreationDateTime	[1..1]	M
+	Creator	[0..1]	O
+	Agent	[1..1]	R
+	Assigner	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
+	Assignee	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
2.0	ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONREQUEST	[0..1]	R
+	AccountSwitchingReference	[1..1]	M
	AccountSwitchingIdentification	[1..1]	M
	DateOfSignature	[1..1]	M
+	StandingOrder	[0..1]	O
	ToDate	[1..1]	M
+	BalanceSwitchingRequest	[0..1]	O
	RequestedExecutionDate	[1..1]	M
+	AccountOwner	[1..n]	M
+	Party	[1..1]	R
+	MandateHolder	[0..n]	O
+	Party	[1..1]	R
3.0	MODIFICATION	[1..n]	M x 1
	Identification	[1..1]	M
+	OriginalPartyAndAccountIdentification	[0..1]	R
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
+	UpdatedPartyAndAccountIdentification	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	D
+	Agent	[0..1]	D

Utilisation en France :

M = Obligatoire
O = Optionnel
R = Requis
D = Dépendant
x 1 = 1 occurrence

NIVEAU ADRESSAGE DU MESSAGE

NIVEAU INFORMATION DE MOBILITE

NIVEAU MODIFICATION DES COORDONNEES

Un message de « request » ne peut contenir qu'un seul dossier de mobilité.

2.3.2 Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse positive

AccountSwitchingInformationServiceResponse			FR
	Message item	Mult.	Mobilité
1.0	ASSIGNMENT	[1..1]	M
	MessageIdentification	[1..1]	M
	CreationDateTime	[1..1]	M
+	Creator	[0..1]	O
+	Agent	[1..1]	R
+	Assigner	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
+	Assignee	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
2.0	ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONDETAILS	[0..1]	R
	OriginalMessageNameIdentification	[0..1]	R
	OriginalMessageIdentification	[0..1]	R
+	MultipleMessageIndicator	[0..1]	D
	Indicator	[1..1]	M
3.0	MODIFICATION	[1..n]	M x1 [ou 2]
	Identification	[1..1]	M
	AccountSwitchingReference	[1..1]	M
+	AccountSwitchingIdentification	[1..1]	M
	DateOfSignature	[1..1]	M
+	OriginalPartyAndAccountIdentification	[0..1]	R
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
+	UpdatedPartyAndAccountIdentification	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	D
+	Agent	[0..1]	R
	Additional Information	[0..1]	O
4.0	TRANSACTIONREPORT	[0..n]	R
+	TransactionSummary	[0..1]	R
5.0	TRANSACTIONDETAILS	[0..n]	R
+	BanktransactionCode	[0..1]	R
+	References	[0..1]	D
+	StandingOrderDetails	[0..1]	D
+	RelatedParties	[0..1]	R
+	RelatedAgents	[0..1]	R
+	RemittanceInformation	[0..1]	D

Utilisation en France :
M = Obligatoire
O = Optionnel
R = Requis
D = Dépendant
x 1 = 1 occurrence

NIVEAU ADRESSAGE DU MESSAGE

NIVEAU PRISE EN COMPTE DE LA DEMANDE REÇUE

NIVEAU IDENTIFICATION DU DOSSIER, MODIFICATION DES COORDONNEES ET INFORMATION SUR LES OPERATIONS

NIVEAU INFORMATION SUR LES OPERATIONS

NIVEAU INFORMATION DETAILLEE SUR LES OPERATIONS

Le message « réponse » ne doit porter que sur un seul dossier de mobilité et ne comporte en principe qu'un seul niveau « modification », dans lequel la présence des deux éléments « original party and account identification » et « updated party and account identification » est obligatoire. Néanmoins, dans le cas où, à la suite d'une fusion ou absorption ayant affecté l'établissement de départ ou d'une renumérotation par celui-ci des comptes de sa clientèle, le numéro de compte du client dans l'établissement de départ aurait changé au cours des 13 mois sur lesquels porte la collecte des informations, l'établissement de départ devrait utiliser une occurrence de « modification » par numéro de compte.

Chaque message doit contenir au moins un niveau « transaction report » et peut en comprendre jusqu'à quatre selon que la réponse est donnée en un seul ou en plusieurs messages.

2.3.3 Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse » - Réponse négative

AccountSwitchingInformationServiceResponse			FR
	Message item	Mult.	Mobilité
1.0	ASSIGNMENT	[1..1]	M
	MessageIdentification	[1..1]	M
	CreationDateTime	[1..1]	M
+	Creator	[0..1]	O
+	Agent	[1..1]	R
+	Assigner	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
+	Assignee	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
2.0	ACCOUNTSWITCHINGINFORMATIONDETAILS	[0..1]	R
+	AccountSwitchingRefusal	[0..1]	D
+	Reason	[1..1]	M
	AdditionalInformation	[0..n]	O
	OriginalMessageNameIdentification	[0..1]	R
	OriginalMessageIdentification	[0..1]	R
3.0	MODIFICATION	[1..n]	M x1
	Identification	[1..1]	M
+	AccountSwitchingReference	[1..1]	M
	AccountSwitchingIdentification	[1..1]	M
	DateOfSignature	[1..1]	M
+	OriginalPartyAndAccountIdentification	[0..1]	R
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
+	UpdatedPartyAndAccountIdentification	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	O
+	Agent	[0..1]	R
	Additional Information	[0..1]	O

Utilisation en France :
 M = Obligatoire
 O = Optionnel
 R = Requis
 D = Dépendant
 x 1 = 1 occurrence

NIVEAU ADRESSAGE DU MESSAGE

NIVEAU PRISE EN COMPTE DE LA DEMANDE REÇUE

NIVEAU IDENTIFICATION DU DOSSIER ET MODIFICATION DES COORDONNEES

Un message « réponse » négatif ne peut porter que sur un seul dossier de mobilité et ne contenir donc qu'un seul niveau « modification » dans lequel la présence des deux éléments « original party and account identification » et « updated party and account identification » est obligatoire.

2.3.4 Flux 4 – « AccountSwitchingInformationServiceForward »

AccountSwitchingInformationServiceForward			FR
Message item	Mult.	Mobilité	
1.0	ASSIGNMENT	[1..1]	M
	MessageIdentification	[1..1]	M
	CreationDateTime	[1..1]	M
+	Creator	[0..1]	O
+	Agent	[1..1]	R
+	Assigner	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
+	Assignee	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
3.0	MODIFICATION	[1..n]	M x 1 [ou 2]
	Identification	[1..1]	M
+	AccountSwitchingReference	[1..1]	M
	AccountSwitchingIdentification	[1..1]	M
	DateOfSignature	[1..1]	M
+	OriginalPartyAndAccountIdentification	[0..1]	R
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
+	UpdatedPartyAndAccountIdentification	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
	Additional Information	[0..1]	O
4.0	TRANSACTIONREPORT	[0..n]	R
+	TransactionSummary	[0..1]	R
5.0	TRANSACTIONDETAILS	[0..n]	R
+	BanktransactionCode	[0..1]	R
+	References	[0..1]	R
+	RelatedParties	[0..1]	R
+	RelatedAgents	[0..1]	R
+	RemittanceInformation	[0..1]	D

Utilisation en France :
M = Obligatoire
O = Optionnel
R = Requis
D = Dépendant
x 1 = 1 occurrence

NIVEAU ADRESSAGE DU MESSAGE

NIVEAU IDENTIFICATION DU DOSSIER, MODIFICATION DES COORDONNEES ET INFORMATION SUR LES OPERATIONS

NIVEAU INFORMATION SUR LES OPERATIONS
NIVEAU INFORMATION DETAILLEE SUR LES OPERATIONS

Le message « forward » ne peut porter que sur un seul dossier de mobilité. Au niveau « modification », la présence des deux éléments « original party and account identification » et « updated party and account identification » est obligatoire, sans la mention cependant des adresses qui figurait dans les flux 2 et 3. Ce niveau « modification » doit comprendre au moins un niveau « transaction report » et peut en contenir jusqu'à deux si un même émetteur est donneur d'ordre de virements et créancier de prélèvements depuis le même compte.

2.3.5 Flux 5 – « AccountSwitchingInformationServiceReport »

AccountSwitchingInformationServiceReport			FR
	Message item	Mult.	Mobilité
1.0	ASSIGNMENT	[1..1]	M
	MessageIdentification	[1..1]	M
	CreationDateTime	[1..1]	M
+	Creator	[0..1]	O
+	Agent	[1..1]	R
+	Assigner	[1..1]	M
+	Agent	[1..1]	R
+	Assignee	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	R
3.0	MODIFICATION	[0..n]	O
	Identification	[1..1]	M
+	AccountSwitchingReference	[1..1]	M
	AccountSwitchingIdentification	[1..1]	M
	DateOfSignature	[1..1]	M
+	OriginalPartyAndAccountIdentification	[0..1]	R
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
+	UpdatedPartyAndAccountIdentification	[1..1]	M
+	Party	[1..1]	M
+	Account	[0..1]	R
+	Agent	[0..1]	R
	Additional Information	[0..1]	O
4.0	TRANSACTIONREPORT	[0..n]	R
+	TransactionSummary	[0..1]	R
5.0	TRANSACTIONDETAILS	[0..n]	R
+	BanktransactionCode	[0..1]	R
+	References	[0..1]	R
+	RelatedParties	[0..1]	R
+	RelatedAgents	[0..1]	R
+	RemittanceInformation	[0..1]	D

Utilisation en France :
 M = Obligatoire
 O = Optionnel
 R = Requis
 D = Dépendant
 x 1 = 1 occurrence

NIVEAU ADRESSAGE DU MESSAGE

NIVEAU IDENTIFICATION DU DOSSIER, MODIFICATION DES COORDONNEES ET INFORMATION SUR LES OPERATIONS

NIVEAU INFORMATION SUR LES OPERATIONS

NIVEAU INFORMATION DETAILLEE SUR LES OPERATIONS

A la différence des messages entre banques, et pour tenir compte des usages de communication entre banques et entreprises, ce message peut porter sur plusieurs dossiers de mobilité concernant le même émetteur. Ceci se traduit par plusieurs niveaux « modification ». Dans chacun d'eux, la présence des deux éléments « original party and account identification » et « updated party and account identification » tels que reçus dans le flux 4 est obligatoire. Et chacun d'eux doit contenir au moins un niveau « transaction report » et peut en comprendre jusqu'à deux si pour un même dossier de mobilité un même émetteur est donneur d'ordres de virements et créancier de prélèvements depuis le même compte.

Point d'attention :

Le niveau 3.0 « Modification » est indiqué comme optionnel car en cas d'accord bilatéral entre l'émetteur et sa banque un message de mobilité peut être envoyé 'vide', c'est-à-dire sans bloc « modification » (cf. plus haut en 3.1.3, Point d'attention 2).

2.4 Les types d'opérations (BankTransactionCode)

La nature de l'opération est identifiée par une donnée qui s'appelle « BankTransactionCode ». Dans sa déclinaison ISO, utilisée ici, ce code est composé de trois éléments :

- Domaine (Domain)
- Famille (Family)
- Sous-Famille (SubFamilyCode)

Exemple : virement SEPA reçu

```
<Domn>  
  <Cd>PMNT</Cd>  
  <Fmly>  
    <Cd>RCDT</Cd>  
    <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>  
  </Fmly>  
</Domn>
```

Dans les éléments ci-dessus :

Le domaine est « PMNT » pour « paiement »

La famille est « RCDT » pour « virement reçu »

La sous-famille est « ESCT » pour « virement SEPA »

Remarque :

- La liste complète des « BankTransactionCodes » est disponible sur le site de l'ISO à l'adresse suivante : www.iso20022.org.

Dans les messages utilisés pour les flux 3, 4 et 5 de la mobilité bancaire, les « BankTransactionCodes » sont utilisés dans le bloc « TransactionReport » à deux niveaux :

- Sous « TransactionSummary » figure un « BankTransactionCode » générique correspondant à l'un des 4 types de paiement recensés pour la mobilité bancaire
- Sous « TransactionDetails » figure un « BankTransactionCode » plus précis :
 - SDD Core ou SDD B2B pour les prélèvements
 - Virement SEPA ou virement non-SEPA

IMPORTANT !

Une intervention de l'établissement d'arrivée est nécessaire entre la réception du flux 3, qui recense des opérations passées sur le compte du client, et l'émission du flux 4, qui liste des opérations vues sous l'angle de l'émetteur. L'**établissement d'arrivée** devra donc inverser le sens des « BankTransactionCodes » pour les rendre compréhensibles par l'émetteur.

Ainsi par exemple, le virement reçu générique, sous « TransactionSummary » dans le flux 3, PMNT **R**CDD OTHR, deviendra le virement émis générique au même emplacement dans les flux 4 et 5 PMNT **I**CDT OTHR.

Les BankTransactionCodes utilisés dans le cadre de la mobilité bancaire sont :

Moyen de paiement	BTC générique			Moyen de paiement	BTC détail		
	Domaine	Famille	Sous Famille		Domaine	Famille	Sous Famille
<i>Flux 3 positif</i>							
Virements reçus	PMNT	RCDT	OTHR	SCT reçus	PMNT	RCDT	ESCT
				Virement international reçu	PMNT	RCDT	XBCT
Prélèvements reçus	PMNT	RDDT	OTHR	SDD Core reçus	PMNT	RDDT	ESDD
				SDD B2B reçus	PMNT	RDDT	BBDD
Virements émis	PMNT	ICDT	OTHR	Virements permanents	PMNT	ICDT	STDO
Chèques	PMNT	ICHQ	OTHR	Chèques non encaissés	PMNT	ICHQ	UPCQ
<i>Flux 4 et 5</i>							
Virements émis	PMNT	ICDT	OTHR	SCT émis	PMNT	ICDT	ESCT
				Virement international émis	PMNT	ICDT	XBCT*
Prélèvements émis	PMNT	IDDT	OTHR	SDD Core émis	PMNT	IDDT	ESDD
				SDD B2B émis	PMNT	IDDT	BBDD

* Flux 4 seulement

2.5 Les références ou identifiants propres aux messages de mobilité

Les messages de mobilité comprennent différents types de référence, à l'instar de ce que prévoit le standard ISO 20022.

2.5.1 La référence du dossier de mobilité bancaire

Cette référence du dossier de mobilité bancaire est, dans chacun des messages, reprise dans l'élément suivant :

- AccountSwitchingReference : c'est la référence du mandat de mobilité dans l'établissement d'arrivée. Elle est transportée inchangée de bout en bout dans toute la chaîne des messages de mobilité. Elle est structurée comme suit :

MOB-BICCFRZZXXX-AAAAMMJJ-000000

- **MOB = pour spécifier qu'il s'agit du service de mobilité**
- BICCFRZZXXX = BIC de l'établissement d'arrivée systématiquement sur 11 caractères
- AAAAMMJJ = date de la référence (cette date est à la main de l'établissement d'arrivée ; elle n'a pas de signification particulière dans la procédure et peut donc être différente de la date de signature du mandat)
- 000000 = numéro interne à l'établissement d'arrivée, à la main de celui-ci

2.5.2 Les références « techniques » des messages :

- MessageIdentification : l'élément 1.1 contient la référence du message lui-même attribuée par la banque qui l'émet. C'est une référence de point à point, c'est-à-dire que si des banques intermédiaires sont utilisées pour le transport des informations, plusieurs messages se succéderont entre les deux acteurs de mobilité concernés, et cette référence changera à chaque étape.

- **Modification => Identification** : l'élément 3.1 contient la référence du bloc « Modification » attribuée par la banque qui l'émet. C'est une référence de point à point, c'est-à-dire que si des banques intermédiaires sont utilisées pour le transport des informations, plusieurs messages se succéderont entre les deux acteurs de mobilité concernés, et cette référence changera à chaque étape.

2.5.3 Les identifiants

Il s'agit des identifiants qui figurent dans les opérations recensées par l'établissement de départ :

- **EndToEndIdentification** : c'est la référence véhiculée de bout en bout dans l'opération de paiement recensée. Elle figure obligatoirement dans les virements SEPA et les prélèvements SEPA. Dans le cadre de la mobilité bancaire, elle doit être restituée à l'émetteur.
- **MandateIdentification** : c'est la RUM (Référence Unique du Mandat) spécifique aux prélèvements SEPA. Dans le cadre de la mobilité bancaire, elle doit être restituée au créancier.
- **Numéro de chèque** : c'est le numéro de chèque sur 7 caractères (tel qu'il figure dans la zone 4 de la ligne CMC7 de chacun des chèques concernés).

EndToEndIdentification et MandateIdentification sont passées inchangées jusqu'à l'émetteur.

3 Feuilles de description détaillée des messages

3.1 Généralités

Présentation générale des feuilles

Chaque message est présenté sous forme de tableau reprenant :

1°) des données définies pour chacun des messages :

- **Index** : il s'agit de l'identifiant des éléments composant le message. Il est destiné à faciliter le repérage des éléments.
- « **Or** » : identifie les conditions « ou » entre deux ou plusieurs éléments.
- **Level** : symbolise l'indentation par profondeur de niveau. Elle correspond à l'indentation visuelle du Message Item.
- **Message Item** : nom de l'élément.
- **XML Tag** : nom de la balise XML
- **Mult.** : le premier caractère donne le caractère obligatoire (1) ou optionnel (0), le second, donne le nombre maximal d'occurrences supportées par le message.
- **Data Type** : précise le type de donnée composite (composed, codes ou end point) ou son format.
- **Definition** : définitions ISO pour chaque élément.

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

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

- **Statut FR** : donne le caractère (obligatoire, requis...) défini pour un élément dans un contexte donné. Le statut tient compte de la richesse et de la variété des offres présentées par les établissements dans les restitutions à la clientèle. Ce caractère est codifié comme suit :

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

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

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

Message Item	Statut
PartyIdentification	O
Name	R

signifie que la donnée Name est requise quand la donnée PartyIdentification est utilisée.

- Commentaires :** précise les informations utiles et recommandations nécessaires à l'utilisation.
 Lorsqu'une référence est faite à une autre partie du guide, elle est précisée par la mention « cf », suivie du chapitre en italique et en bleu.
 Les éléments en brun et en italique concernent la description d'éléments génériques de niveau groupe (les « end points » en langage ISO 20022).

3.2 Feuille « AccountSwitchingInformationServiceRequest »

3.2.1 Spécificités de ce message

Sens établissement d'arrivée vers établissement de départ, cf. plus haut chapitre 1.2.1 Flux 2 – « AccountSwitchingInformationServiceRequest »

Ce message de demande est composé d'un bloc 2 spécifique, « Account Switching Information Request », qui comprend la référence unique de mobilité ainsi que le cas échéant la date d'arrêt des ordres de virements permanents et la date de virement de solde souhaitée par le client en mobilité en cas de demande de clôture du compte. Ce bloc comprend également les informations sur le client en mobilité, identifié par tous les titulaires du compte lorsqu'il y en a plusieurs, ainsi que celles sur les éventuels mandataires légaux.

Le bloc 3 « Modification » se limite aux informations sur le client issues des relevés d'identité bancaire, de l'établissement de départ « Original Party And Account Identification », et de l'établissement d'arrivée « Updated Party And Account Identification ». Pour rappel : l'IBAN du compte dans l'établissement d'arrivée n'est fourni que s'il y a demande de virement du solde.

3.2.2 Description détaillée du message

Index	Or	Level	Message item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
		<input type="checkbox"/>	<i>Message Root</i>	<AcctSwtchnngInfSvcReq>	[1..1]	Composed		M	
1.0		<input type="checkbox"/>	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	Composed	Identifie le message de demande	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Référence point à point, telle que fournie par l'assigneur et envoyée à la partie suivante dans la chaîne afin d'identifier de façon non ambiguë le message	M	Référence du message
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Date et heure de création du message	M	Date du message

Index	Or	Level	Message item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.3		→	Creator	<Cretr>	[0..1]	Composed	Partie ayant créé la demande	O	Etablissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : A utiliser si l'établissement d'arrivée n'est pas l'émetteur ("assigner") du message
1.4	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	
1.5		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.6		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement d'arrivée
1.7		→	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Composed	Partie qui assigne la demande à une autre partie. Il s'agit aussi de l'émetteur du message	M	
1.8	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque émettrice du message
1.9		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.10		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC Banque émettrice

Index	Or	Level	Message item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.11		→	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Composed	Partie à laquelle la demande est assignée. Il s'agit aussi du récepteur du message.	M	
1.12	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque réceptrice du message
1.13		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.14		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la banque réceptrice
2.0		<input type="checkbox"/>	AccountSwitchingInformationRequest	<AcctSwtchngrInfReq>	[0..1]	Composed	Demande d'informations pour la mobilité bancaire	R	
2.1		→	AccountSwitchingReference	<AcctSwtchngrRef>	[1..1]	Composed	Référence de mobilité	M	Donne la référence du mandat de mobilité et la date de signature du mandat pour la gestion de la preuve
2.2		→→	AccountSwitchingIdentification	<AcctSwtchngrId>	[1..1]	Max35Text	Identifiant de mobilité	M	Référence du mandat de mobilité telle que créée par l'établissement d'arrivée
2.3		→→	DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	ISODate	Date de signature	M	Date de signature du mandat de mobilité
2.4		→	StandingOrder	<StndngOrdr>	[0..1]	Composed	Ordre de virement permanent	O	<u>Règle de formatage</u> : Obligatoire si le client a des ordres de virements permanents en place dans l'établissement de départ

Index	Or	Level	Message item		XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
2.5		→→		ToDate	<ToDt>	[1..1]	ISODate	Jusqu'à cette date	M	Date demandée par le client en mobilité à laquelle l'établissement de départ doit cesser d'exécuter les virements permanents pour le compte du client en mobilité
2.6		→		BalanceSwitchingRequest	<BISwtchRqust>	[0..1]	Composed	Demande de virement de solde	O	Date indiquée par le client en mobilité à laquelle l'établissement de départ devra virer le solde du compte du client en mobilité vers l'établissement d'arrivée
2.7		→→		RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	ISODate	Date demandée de virement de solde	M	
2.8		→		AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..n]	Composed	Détenteur(s) du compte	M	<u>Règle de formatage</u> : A répéter pour chaque détenteur pour les comptes en indivision ou les comptes joints
2.9	{Or	→→		Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne ou organisation	R	
2.10		→→→		Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères

Index	Or	Level	Message item				XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
2.11		→→→				PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	A	<u>Règle de formatage</u> : A renseigner obligatoirement si différente de UpdatedPartyAccountAndIdentification -> Party -> PostalAddress
2.12		→→→→				Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R	
2.13		→→→→				AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Ligne d'adresse en format libre.	R	<u>Règle de formatage</u> : 2 occurrences maximum
2.14		→→→				Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identification unique et non ambiguë d'une partie	R	
2.15	Or }	→→→→				PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identification unique et non ambiguë d'une personne physique	R	Obligatoirement un particulier
2.16		→→→→→				DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	R	
2.17		→→→→→→				BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
2.18		→→→→→→				CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Lieu de naissance	M	
2.19		→→→→→→				CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
2.20		→→→				ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour indiquer comment contacter la partie	O	<u>Règle de formatage</u> : Si contact details est présent, au moins une des sous-balise suivantes doit-être renseignée
2.21		→→→→				PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	PhoneNumber	Numéro de téléphone	O	
2.22		→→→→				MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	PhoneNumber	Numéro de téléphone mobile	O	
2.23		→→→→				EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Max2048Text	Adresse pour l'envoi de message électronique (e-mail)	O	

Index	Or	Level	Message item						XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires	
2.24		→		MandateHolder						<MndtHldr>	[0..n]	Composed	Personne ou organisation ayant autorité sur le compte	O	Utilisable pour les mandataires légaux uniquement (cas de comptes sous tutelles, ou cas de représentation)
2.25	{Or	→→			Party				<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M		
2.26		→→→				Name			<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères	
2.27		→→→			PostalAddress				<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	R		
2.28		→→→→				Country			<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R		
2.29		→→→→				AddressLine			<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Ligne d'adresse en format libre	R	<u>Règle de formatage</u> : 2 occurrences maximum	
2.30		→→→			Identification				<Id>	[0..1]	Composed	Identification unique et non ambiguë d'une partie	R		
2.31	{Or	→→→→				OrganisationIdentification			<OrgId>	[1..1]	Composed	Moyen unique et non ambigu d'identifier une organisation	M	<u>Règle de formatage</u> : A utiliser lorsqu'une personne morale est mandataire sur le compte en mobilité uniquement (cas d'associations par exemple)	
2.32		→→→→→				Other			<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement	
2.33		→→→→→→				Identification			<Id>	[1..1]	Text	Fournit l'identification de la partie	M		
2.34		→→→→→→				SchemeName			<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O		

Index	Or	Level	Message item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
2.35	{{Or	→→→→→→		Code	<Cd>	[1..1]	ExternalOrganisationIdentificationCode	M	Code identifiant le type de schéma utilisé pour l'identification
2.36	Or}}	→→→→→→		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	M	Codification propriétaire
2.37		→→→→→→		Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	O	Émetteur de l'identifiant
2.38	Or }	→→→→		PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	M	Identification unique et non ambiguë d'une personne physique
2.39		→→→→→		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	R	Date et lieu de naissance
2.40		→→→→→→		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	M	Date de naissance
2.41		→→→→→→		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	M	Lieu (ville) de naissance
2.42		→→→→→→		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	M	Pays de naissance
2.43		→→→		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	Composed	O	Règle de formatage : Si contact details est présent, au moins une des sous-balises suivantes doit-être renseignée
2.44		→→→→		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	PhoneNumber	O	Numéro de téléphone
2.45		→→→→		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	PhoneNumber	O	Numéro de téléphone mobile
2.46		→→→→		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Max2048Text	O	Adresse pour l'envoi de message électronique (e-mail)
3.0		<input type="checkbox"/>	Modification		<Mod>	[1..n]	Composed	M	Règle de formatage : Une seule occurrence de "modification" est autorisée

Index	Or	Level	Message item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.1		→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification unique, telle qu'assignée par la partie émettrice, pour identifier de façon non ambiguë l'information de modification au sein du message	M	
3.2		→	OriginalPartyAndAccountIdentification	<OrgnlPtyAndAcctId>	[0..1]	Composed	Identification d'origine de la partie et du compte	R	Informations issues du Relevé d'Identité Bancaire de l'établissement d'origine
3.3		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.4		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte tel que sur le Relevé d'Identité Bancaire <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.5		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	D	Adresse du relevé d'identité bancaire de l'établissement de départ <u>Règle de formatage</u> : Si présente sur Relevé d'Identité Bancaire
3.6		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R	
3.7		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Ligne d'adresse en format libre	R	<u>Règle de formatage</u> : 2 occurrences maximum
3.8		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte de la partie	R	Numéro de compte du client en mobilité dans l'établissement de départ

Index	Or	Level	Message item				XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.9	{Or	→→→				IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement de départ
3.10		→→				Agent	<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement de départ
3.11		→→→				FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.12		→→→→				BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC établissement de départ
3.13		→				UpdatedPartyAndAccountIdentification	<UpdtdPtyAndAcctId>	[1..1]	Composed	Identification de la partie et/ou du compte dans l'établissement d'arrivée	M	Informations issues du Relevé d'Identité Bancaire de l'établissement d'arrivée
3.14		→→				Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.15		→→→				Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.16		→→→				PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	A	Adresse du relevé d'identité bancaire de l'établissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : à ne renseigner que si présente dans le relevé

Index	Or	Level	Message item				XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.17		→→→→				Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R	
3.18		→→→→				AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Ligne d'adresse en format libre	R	Règle de formatage : 2 occurrences maximum
3.19		→→			Account		<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte d'une partie	D	Numéro de compte du client en mobilité dans l'établissement d'arrivée Règle de formatage : Présence obligatoire si demande de virement de solde
3.20	{Or	→→→				IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	R	IBAN du client dans l'établissement d'arrivée
3.21		→→			Agent		<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	D	Etablissement d'arrivée Règle de formatage : Présence obligatoire si demande de virement de solde
3.22		→→→			FinancialInstitutionIdentification		<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.23		→→→→				BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC Etablissement d'arrivée

3.3 Feuille « AccountSwitchingInformationServiceResponse »

3.3.1 Spécificités de ce message

Sens établissement de départ vers établissement d'arrivée, cf. plus haut chapitre 1.2.2 Flux 3 – « AccountSwitchingInformationServiceResponse »

Ce message a deux utilisations :

- L'une en tant que réponse positive de la part de l'établissement de départ ==> cf. article 1.2.2.1 Réponse positive, l'établissement de départ transmet les informations.

Dans ce premier cas, les blocs sont utilisés de la manière suivante :

- Assignment (index 1.x),
- Account Switching Information Details (index 2.x), à l'exception de l'élément « AccountSwitchingRefusal » (index 2.1 à 2.5)
Ce bloc 2 comprend alors la référence du message de flux 2 d'origine ainsi que l'indication du mode de réponse, en un seul ou en plusieurs messages.
- Modification (index 3.x), y compris les sous-blocs Transaction Report (index 4.x) et Transaction Details (index 5.x).
Le bloc 3 contient pour sa part la référence de mobilité et les informations sur le client issues des relevés d'identité bancaire, de l'établissement de départ « Original Party And Account Identification », et de l'établissement d'arrivée « Updated Party And Account Identification ».
Le sous-bloc 4 « Transaction Report » sera utilisé pour chacun des agrégats, il contient le compteur des enregistrements compris dans l'agrégat ainsi le « Bank Transaction Code » générique ; il est complété d'un sous-bloc 5 « Transaction Details » qui reprend le détail de chacun des enregistrements.

- L'autre en tant que réponse négative de la part de l'établissement de départ ==> cf. article 1.2.2.2 Réponse négative, l'établissement de départ refuse la demande..

Dans ce second cas, les blocs sont utilisés comme suit :

- Assignment (index 1.x),
- Account Switching Information Details (index 2.x), à l'exception de l'élément « MultipleMessageIndicator » (index 2.8 à 2.9)
Dans cette utilisation, le bloc 2 fait apparaître l'information sur le refus ainsi la référence au message de flux 2 d'origine.
- Modification (index 3.x), uniquement pour les éléments relatifs aux « parties », jusqu'à l'index 3.27. Les sous-blocs Transaction Report (index 4.x) et Transaction Details (index 5.x) ne sont pas utilisés.
Le bloc 3 ne comprend que la référence de mobilité et les informations sur le client issues des relevés d'identité bancaire, de l'établissement de départ « Original Party And Account Identification », et de l'établissement d'arrivée « Updated Party And Account Identification ».

3.3.2 Description détaillée du message

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
		<input type="checkbox"/>	Message Root	<AcctSwtchngInfSvcRptV01>	[1..1]	Composed		M	
1.0		<input type="checkbox"/>	Assignment	<Assgmt>	[1..1]	Composed	Identifie le message de réponse	M	
1.1		→	MessageIdentification	<Msgld>	[1..1]	Max35Text	Référence point à point, telle que fournie par l'assigneur et envoyée à la partie suivante dans la chaîne afin d'identifier de façon non ambiguë le message	M	
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Date et heure de création du message	M	
1.3		→	Creator	<Cretr>	[0..1]	Composed	Partie ayant créé la demande de mobilité	O	Etablissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : A utiliser si l'établissement d'arrivée n'est pas le destinataire ("assignee") du message et/ou si "creator" était renseigné dans le flux 2 reçu par l'établissement de départ
1.4	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	
1.5		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.6		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement d'arrivée

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.7		→	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Composed	Partie qui assigne la demande à une autre partie. Il s'agit aussi de l'émetteur du message	M	
1.8	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque émettrice du message
1.9		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.10		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC Banque émettrice
1.11		→	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Composed	Partie à laquelle la demande est assignée. Il s'agit aussi du récepteur du message	M	
1.12	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque réceptrice du message
1.13		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.14		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC banque réceptrice

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Stat ut FR	Commentaires
2.0			AccountSwitchingInformationDetails	<AcctSwtchnngInfDtls>	[0..1]	Composed	Information sur le type de réponse, positive ou négative	R	Si Account Switching Refusal non utilisé, alors réponse positive et TransactionReport requis
2.1		→	AccountSwitchingRefusal	<AcctSwtchnngRefsl>	[0..1]	Composed	Set d'éléments indiquant une réponse négative à la demande de mobilité (refus de réponse) et sa motivation	D	<u>Règle de formatage</u> : A utiliser uniquement en cas de refus de la demande par l'établissement de départ. Dans ce cas, l'établissement de départ ne fournit pas la liste des opérations à l'établissement d'arrivée et motive son refus <u>Note</u> : Dans ce cas, le Multiple Message Indicator n'est pas utilisé
2.2		→→	Reason	<Rsn>	[1..1]	Composed	Motif du refus	M	<u>Règle de formatage</u> : Seuls les codes prévus par le CFONB sont utilisables
2.3	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code de refus	M	Utiliser les listes externes ReturnReason et StatusReason
2.4	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Code propriétaire	M	<u>Règle de formatage</u> : A n'utiliser que si code non présent dans les listes externes ReturnReason et StatusReason
2.5		→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..*]	Max105Text	Information additionnelle sur le motif de refus	O	Détail du motif de rejet de la demande
2.6		→	OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmld>	[0..1]	Max35Text	Nom du message d'origine	R	<u>Règle de formatage</u> : Seul AcctSwtchnngInfSvcReq (pour "AccountSwitching InformationServiceRequest") est autorisé
2.7		→	OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgld>	[0..1]	Max35Text	Identifiant du message d'origine	R	
2.8		→	MultipleMessageIndicator	<MltplMsgInd>	[0..1]	Composed	Indicateur permettant de spécifier si la réponse est scindée en plusieurs messages	D	<u>Règle de formatage</u> : Utilisable seulement si account switching refusal n'est pas utilisé. Pour indiquer si réponse en plusieurs messages
2.9		→→	Indicator	<Ind>	[1..1]	TrueFalseIndicator	Indicateur	M	<u>Règle de formatage</u> : Si true = réponse se découpe en plusieurs messages, si false = réponse unique

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.0			Modification	<Mod>	[1..*]	Composed	Information concernant la donnée modifiée	M	<u>Règle de formatage</u> : Par défaut, une seule occurrence de "modification" est autorisée ; Si dans les 13 mois la banque a procédé à une renumérotation des comptes (fusion...), une seconde occurrence est autorisée pour renseigner l'"OriginalPartyAndAccountIdentification" correspondant à l'autre numéro de compte
3.1		→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification unique, telle qu'assignée par la partie émettrice, pour identifier de façon non ambiguë l'information de modification au sein du message	M	
3.2		→	AccountSwitchingReference	<AcctSwtchngRef>	[1..1]	Composed	Référence de mobilité	M	Donne la référence du mandat de mobilité et la date de signature du mandat pour la gestion de la preuve
3.3		→→	AccountSwitchingIdentification	<AcctSwtchngId>	[1..1]	Max35Text	Identifiant de mobilité	M	Référence du mandat de mobilité telle que créée par l'établissement d'arrivée
3.4		→→	DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	ISODate	Date de signature	M	Date de signature du mandat de mobilité
3.5		→	OriginalPartyAndAccountIdentification	<OrgnlPtyAndAcctId>	[0..1]	Composed	Identification d'origine de la partie et du compte	R	Informations telles que fournies dans le message reçu par l'établissement de départ
3.6		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement de départ <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.8		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présente dans le flux 2 reçu

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.9		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R	
3.10		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Lignes d'adresse en format libre	R	<u>Règle de formatage</u> : 2 occurrences maximum
3.11		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte de la partie	R	N° de compte du client en mobilité dans l'établissement de départ
3.12	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement de départ
3.13		→→	Agent	<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement de départ
3.14		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.15		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement de départ
3.16		→	UpdatedPartyAndAccountIdentification	<UpdtdPtyAndAcctId>	[1..1]	Composed	Identification de la partie et/ou du compte dans l'établissement d'arrivée	M	Informations telles que fournies dans le message reçu par l'établissement de départ
3.17		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.18		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.19		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Adresse de la partie	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présente dans le flux 2 reçu
3.20		→→→→	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Code pays ISO de l'adresse	R	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.21		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	Lignes d'adresse en format libre.	R	<u>Règle de formatage</u> : 2 occurrences maximum.
3.22		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte d'une partie	D	Numéro du compte du client en mobilité dans l'établissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : Si présent dans le flux 2 reçu
3.23	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	R	IBAN du client dans l'établissement d'arrivée
3.24		→→	Agent	<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	D	Etablissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : Si présent dans le flux 2 reçu
3.25		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.26		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC établissement d'arrivée
3.27		→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Max140Text	Information complémentaire	O	Pour compléter si besoin l'information liée à la modification
4.0		→	TransactionReport	<TxRprt>	[0..n]	Composed	Liste des types d'opérations reprises dans cette réponse.	D	<u>Règle de formatage</u> : Requis si account switching refusal n'est pas utilisé ; utilisable autant de fois que de familles d'opérations rapportées, soit au maximum 4 fois par message
4.1		→→	TransactionsSummary	<TxSsumry>	[0..1]	Composed	Ensemble d'information sur les écritures	R	
4.2		→→→	TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtIntriesPerBkTxCd>	[0..n]	Composed	Total des écritures par code opération bancaire	R	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
4.3		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Nombre total d'écritures pour ce code opération	R	
4.4		→→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Code opération bancaire	M	Code générique à ce niveau ; les BTCs sont exprimés sens vu du client de l'établissement de départ
4.5		→→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine.	R	
4.6		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Code	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "PMNT"
4.7		→→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	
4.8		→→→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "RDDT" pour prélèvement reçus, "RCDT" pour virement reçu, "ICDT" pour virement émis, "ICHQ" pour chèque
4.9		→→→→→→→ →	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Sous famille	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "OTHR" pour un code générique
5.0		→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Niveau Opération	R	
5.1		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Composed	Code opération bancaire	R	Code spécifique à ce niveau ; les BTCs sont exprimés sens vu du client de l'établissement de départ
5.2		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine.	R	
5.3		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	"PMNT" pour Paiement (Payment)	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "PMNT"
5.4		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	
5.5		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code famille	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec : "RDDT" pour prélèvement reçus, "RCDT" pour virement reçu, "ICDT" pour virement émis, "ICHQ" pour chèque

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.6		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamilyCode	Code sous famille	M	Règle de formatage : Renseigner avec : "ESDD" pour prélèvement SEPA (Core SDD) "BDD" pour prélèvement SEPA interentreprises (B2B SDD) "ESCT" pour virement SEPA "XBCT" pour virement international "STDO" pour les virements permanents. "UPCQ" pour les chèques non encaissés (Unpaid Cheque)
5.7		→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Références de la transaction	D	Obligatoire si figure dans les opérations reçues. Obligatoire pour les chèques
5.8		→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Référence de bout-en-bout	D	Règle de formatage : Dépend du type d'opération ; obligatoire pour les opérations SEPA
5.9		→→→→	MandatIdentification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Identifiant du mandat de prélèvement	D	Règle de formatage : Dépend du type d'opération ; obligatoire pour les prélèvements SEPA, Référence unique du mandat (RUM), renseignée par le créancier
5.10		→→→→	ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	Max35Text	Numéro du chèque	D	Règle de formatage : Dépend du type d'opération ; obligatoire pour les chèques
5.11		→→→	StandingOrderDetails	<StndngOrdrtls>	[0..1]	Composed		D	Règle de formatage : Dépend du type d'opération ; fournit les détails des ordres de virements permanents
5.12		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Montant du virement permanent	M	
5.13		→→→→	Frequency	<Frqncy>	[1..1]	Max4Text	Frequence à laquelle le virement permanent est exécuté (par exemple mensuelle)	M	Règle de formatage : Texte ou Frequency Code, voir http://www.iso20022.org/standardsrepository/public/wqt/Description/mx/dico/codesets/_asT1qdp-Ed-ak6NoX_4Aeg_-2101415313

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.14		→→→→	Day	<Day>	[1..1]	Number	Jour dans la période où le virement permanent doit être exécuté	M	
5.15		→→→→	EndDate	<EndDt>	[0..1]	ISODate	Date de fin du virement permanent	O	Date du dernier virement à émettre pour ce virement permanent
5.16		→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Entités concernées par la transaction	R	
5.17		→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Information sur le débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ; virement reçu seulement
5.18		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du débiteur	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.19		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du débiteur	O	
5.20	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.21		→→→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, "Other" non renseigné
5.22		→→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.23		→→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.24		→→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.25	{{Or	→→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.26	Or}}	→→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.27		→→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.28	Or}	→→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.29		→→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.30		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.31		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.32		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.33		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement
5.34		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	Identifiant	M	
5.35		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.36		→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Composed	Compte du débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ; virement reçus seulement
5.37		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.38	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	D	<u>Règle de formatage</u> : Si utilisé, "Other" ne peut pas être renseigné
5.39	Or}	→→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Autre identifiant de compte	D	<u>Règle de formatage</u> : Utilisable seulement si IBAN non disponible (émetteur étranger de virements)
5.40		→→→→→→ →	Identification	<Id>	[0..1]	Max34Text	Identifiant de compte en format libre	R	
5.41		→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Identification du tiers débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ; virement reçus seulement
5.42		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers débiteur	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.43		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers débiteur	O	
5.44	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.45		→→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, "Other" non renseigné

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.46		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.47		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.48		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.49	{{Or	→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.50	Or}}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.51		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.52	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.53		→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.54		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.55		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.56		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.57		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement
5.58		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.59		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.60		→→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Informations sur le créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ; prélèvement reçu ou virement permanent émis seulement
5.61		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du créancier	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.62		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du créancier : ICS pour un prélèvement SEPA	D	<u>Règles de formatage</u> : Dépendant du type de transaction Obligatoire si prélèvement reçu : ICS créancier sous PrivatIdentification
5.63	{Or	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	<u>Règles de formatage</u> : Dépendant du type de transaction Utilisable pour les bénéficiaires de virements permanents
5.64		→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifiant	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, "Other" non renseigné
5.65		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.66		→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.67		→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.68	{{Or	→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.69	Or}}	→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.70		→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.71	Or}	→→→→→	PrivatIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique, ou identifiant créancier SEPA (ICS) pour les prélèvements SEPA	M	<u>Règles de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ICS créancier pour les prélèvements Utilisable également pour les bénéficiaires de virements permanents
5.72		→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	Utilisable pour les bénéficiaires de virements permanents
5.73		→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.74		→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.75		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.76		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Obligatoire pour les créanciers de prélèvements SEPA
5.77		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant du créancier.	M	ICS pour un prélèvement SEPA
5.78		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de texte libre	O	
5.79	Or	→→→→→→ →→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Code propriétaire	R	<u>Règle de formatage</u> : Valorisé à "SEPA" pour les ICS
5.80		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.81		→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Compte du créancier	D	<u>Règles de formatage</u> : Dépendant du type de transaction Prélèvement reçu ou virement permanent émis
5.82		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.83	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	D	<u>Règles de formatage</u> : Obligatoire pour les prélèvements Pour les virements permanents, ne pas renseigner si « Other » est utilisé
5.84	Or	→→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Autre identifiant de compte	D	<u>Règle de formatage</u> : Pour les virements permanents seulement, et uniquement pour compte bénéficiaire hors SEPA
5.84a		→→→→→→ →	Identification	<Id>	[0..1]	Max34Text	Identifiant de compte en format libre.	R	
5.85		→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Informations sur le tiers créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction ; prélèvement reçu ou virement permanent
5.86		→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers créancier	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.87		→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers créancier	O	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.88	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.89		→→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, "Other" non renseigné
5.90		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règles de formatage</u> : Une seule occurrence Si présent, "AnyBIC" non renseigné
5.91		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.92		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.93	{{Or	→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.94	Or}}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.95		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.96	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.97		→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.98		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.99		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.100		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.101		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Identifiant	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement
5.102		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.103		→→→→→→ →→	Issuer		[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.104		→→→	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Composed		R	
5.105		→→→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Composed	Information sur la banque du débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction, renseigné pour virement reçu seulement

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.106		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
5.107		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la Banque du donneur d'ordre
5.108		→→→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Composed	Identification de la banque du créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transactions, renseigné pour le prélèvement reçu et le virement permanent émis
5.109		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Identifiant de la banque du créancier	M	
5.110		→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la banque du créancier (prélèvement), BIC de la Banque du bénéficiaire (destinataire du virement)
5.111		→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Motif du paiement	D	<u>Règles de formatage</u> : dépendant du type de transaction Pas pour chèques Soit Unstructured soit Structured ; pas les deux ensembles
5.112		→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Motif du paiement sous forme non structurée	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement

Index	Or	Level	Message Item				XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.113		→→→→				Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Motif du paiement sous forme structurée utilisé uniquement en cas de réception de prélèvement au format XML (pour le détail de la structure, cf. le guide prélèvement)	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement. Uniquement pour les opérations SEPA
5.114		→→→→→				CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Référence fournie par le créancier	R	
5.115		→→→→→→				Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Type de référence	O	
5.116		→→→→→→→				CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Code ou propriétaire	M	
5.117	{Or	→→→→→→→→				Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Code	R	<u>Règle de formatage</u> : La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
5.118		→→→→→→				Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Référence	R	

3.4 Feuille « AccountSwitchingInformationServiceForward »

3.4.1 Spécificités de ce message

Sens établissement d'arrivée vers banques des émetteurs, cf. plus haut chapitre 1.2.3 Flux 4 - « AccountSwitchingInformationServiceForward »

Ce message est utilisé par l'établissement d'arrivée pour transmettre aux banques des émetteurs les informations reçues de l'établissement de départ sur les virements et prélèvements domiciliés sur le compte du client en mobilité.

Ce message ne contient pas de bloc 2 (index 2.x).

Dans le bloc 3 ne figurent pas les adresses parmi les informations sur le client issues des relevés d'identité bancaire, de l'établissement de départ « Original Party And Account Identification », et de l'établissement d'arrivée « Updated Party And Account Identification ».

Les sous-blocs 4 et 5 sont limités aux seules opérations de virements et prélèvements effectuées par les émetteurs. Afin de permettre aux émetteurs une bonne lisibilité des opérations, le sens du « Bank Transaction Code » y est inversé par rapport à ceux contenus dans le flux 3.

3.4.2 Description détaillée du message

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
		<input type="checkbox"/>	Message Root	<AcctSwtchnngInfSvcRptV01>	[1..1]	Composed		M	
1.0		<input type="checkbox"/>	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	Composed	Identifie le message de transmission	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Référence point à point, telle que fournie par l'assigneur et envoyée à la partie suivante dans la chaîne afin d'identifier de façon non ambiguë le message	M	
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date et heure de création du message	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.3		→	Creator	<Cretr>	[0..1]	Composed	Partie ayant créé la demande de mobilité	O	Etablissement d'arrivée. <u>Règle de formatage</u> : A utiliser si l'établissement d'arrivée n'est pas l'"assigner" du message
1.4	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	
1.5		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.6		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement d'arrivée
1.7		→	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Composed	Partie qui assigne la demande à une autre partie. Il s'agit aussi de l'émetteur du message	M	
1.8	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque émettrice du message
1.9		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.10		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC Banque émettrice

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.11		→	Assignee	<Assgne>	[1..1]	Composed	Partie à laquelle la demande est assignée. Il s'agit aussi du récepteur du message	M	
1.12	Or }	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque réceptrice du message
1.13		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.14		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC banque réceptrice
3.0			Modification	<Mod>	[1..*]	Composed	Information concernant la donnée modifiée	M	<u>Règle de formatage 1</u> : Par défaut une seule occurrence de "modification" est autorisée <u>Règle de formatage 2</u> : Une seconde occurrence est autorisée si elle figure dans le message de "AccountSwitchingInformationServiceResponse" reçu
3.1		→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification unique, telle qu'assignée par la partie émettrice, pour identifier de façon non ambiguë l'information de modification au sein du message	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.2		→	AccountSwitchingReference	<AcctSwtchnngRef>	[1..1]	Composed	Identifié référence du mandat de mobilité et la date de signature du mandat pour la gestion de la preuve	M	Donne la référence du mandat de mobilité et la date de signature du mandat pour la gestion de la preuve
3.3		→→	AccountSwitchingIdentification	<AcctSwtchnngId>	[1..1]	Max35Text	Identifiant de mobilité	M	Référence du mandat de mobilité telle que créée par l'établissement d'arrivée
3.4		→→	DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	ISODate	Date de signature	M	Date de signature du mandat de mobilité
3.5		→	OriginalPartyAndAccountIdentification	<OrgnlPtyAndAcctId>	[0..1]	Composed	Identification d'origine de la partie et du compte	R	Informations issues du Relevé d'Identité Bancaire de l'établissement d'origine
3.6		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement de départ <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.8		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte de la partie	R	N° de compte du client en mobilité dans l'établissement de départ
3.9	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement de départ
3.10		→→	Agent	<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement de départ
3.11		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.12		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement de départ
3.13		→	UpdatedPartyAndAccountIdentification	<UpdtdPtyAndAcctId>	[1..1]	Composed	Identification de la partie et/ou du compte dans l'établissement d'arrivée	M	Informations issues du Relevé d'Identité Bancaire de l'établissement d'arrivée
3.14		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.15		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement d'arrivée. <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.16		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte d'une partie	R	compte du client en mobilité dans l'établissement d'arrivée
3.17	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement d'arrivée
3.18		→→	Agent		[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement d'arrivée
3.19		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.20		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC établissement d'arrivée

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.21		→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Max140Text	Information complémentaire, format libre, pour compléter l'information liée à la modification	O	
4.0		→	TransactionReport	<TxRprt>	[0..n]	Composed	Liste des types d'opérations reprises dans cette réponse	R	Règle de formatage : Utilisable autant de fois que de familles d'opérations rapportées, soit au maximum 2 fois par message
4.1		→→	TransactionsSummary	<TxSsumry>	[0..1]	Composed	Ensemble d'information sur les écritures	R	
4.2		→→→	TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]	Composed	Total des écritures par code opération bancaire	R	
4.3		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Nombre total d'écritures pour ce code opération	R	
4.4		→→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Code opération bancaire	M	Code générique à ce niveau. Les BTC sont exprimés sens vu de l'émetteur
4.5		→→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine	R	
4.6		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Code	M	Règle de formatage : Renseigner avec "PMNT"
4.7		→→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	
4.8		→→→→→→→ →	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code	M	Règle de formatage : Renseigner avec "IDDT" pour prélèvement émis, "ICDT" pour virement émis
4.9		→→→→→→→ →	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Sous famille	M	Règle de formatage : Renseigner avec "OTHR" pour un code générique
5.0		→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Niveau Opération	R	
5.1		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Composed	Code opération bancaire	R	Code spécifique à ce niveau. Les BTC sont exprimés sens vu de l'émetteur
5.2		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine	R	
5.3		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	"PMNT" pour Paiement (Payment)	M	Règle de formatage : Renseigner avec "PMNT"
5.4		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.5		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code famille	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "IDDT" pour prélèvement émis, "ICDT" pour virement émis
5.6		→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Code sous famille	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "ESDD" pour prélèvement SEPA (Core SDD) "BBDD" pour prélèvement SEPA Interentreprises (B2B SDD) "XBCT" pour virements internationaux "ESCT" pour virement SEPA
5.7		→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Références de la transaction	R	
5.8		→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Référence de bout-en-bout Utilisé notamment pour les opérations SEPA	D	<u>Règle de formatage</u> : Obligatoire pour opérations SEPA
5.9		→→→→	MandatIdentification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Concerne les prélèvements SEPA. Référence unique du mandat (RUM), renseignée par le créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour prélèvement émis
5.10		→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Entités concernées par la transaction	R	<u>Règle de formatage</u> : Un seul compte d'émetteur possible ; DebtorAccount et/ou CreditorAccount doivent toujours être le même
5.11		→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Information sur le débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction Obligatoire pour virement émis
5.12		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du débiteur	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.13		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du débiteur	O	
5.14	{Or	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.15		→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, Other non renseigné

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.16		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.17		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.18		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.19	{{Or	→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.20	Or}}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.21		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.22	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.23		→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.24		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.25		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.26		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.27		→→→→→→ →	Other		[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement
5.28		→→→→→→ →→	Identification		[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.29		→→→→→→ →→	Issuer		[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.30		→→→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	Composed	Compte du débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour virement émis
5.31		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.32	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	D	<u>Règle de formatage</u> : Si utilisé, "Other" ne peut pas être renseigné

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.33	{Or}	→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Autre identifiant de compte utilisable si IBAN non disponible (émetteur étranger de virements)	D	<u>Règle de formatage</u> : Utilisable seulement si IBAN non disponible (émetteur étranger de virements)
5.34		→→→→→ →	Identification	<Id>	[0..1]	Max34Text	Identifiant de compte en format libre	R	
5.35		→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Identification du tiers débiteur	D	<u>Règles de formatage</u> : Dépendant du type de transaction Virement émis seulement
5.36		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers débiteur	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.37		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers débiteur	O	
5.38	{Or}	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.39		→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	<u>Règle de formatage</u> : Si présent, Other non renseigné
5.40		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.41		→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.42		→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.43	{{Or}	→→→→→ →→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.44	Or}}	→→→→→ →→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.45		→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.46	Or}	→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.47		→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.48		→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.49		→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.50		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.51		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.52		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.53		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.54		→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Informations sur le créancier	D	Règles de formatage : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour prélèvement émis
5.55		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du créancier	R	Règle de formatage : Limité à 70 caractères
5.56		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du créancier : ICS pour un prélèvement SEPA	D	Règle de formatage : Obligatoire pour les prélèvements
5.57	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	R	Règle de formatage : Obligatoire pour les prélèvements : ICS créancier
5.58		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	R	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.59		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	ICS du créancier
5.60		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de texte libre	O	
5.61	Or}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Code propriétaire	R	Règle de formatage : Valorisé à "SEPA"
5.62		→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Compte du créancier	D	Règles de formatage : Dépendant du type de transaction Obligatoire pour prélèvement émis
5.63		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.64	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	R	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.65		→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdr>	[0..1]	Composed	Informations sur le tiers créancier.	D	Règle de formatage : Dépendant du type de transaction ; prélèvement émis seulement
5.66		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers créancier	O	Règle de formatage : Limité à 70 caractères
5.67		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers créancier	O	
5.68	{Or}	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.69		→→→→→→→	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	Règle de formatage : Si présent, Other non renseigné
5.70		→→→→→→→→	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	Règles de formatage : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.71		→→→→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.72		→→→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.73	{{Or}	→→→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.74	Or}}	→→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.75		→→→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.76	Or}	→→→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.77		→→→→→→→→→	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.78		→→→→→→→→→→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.79		→→→→→→→→→→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.80		→→→→→→→→→→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.81		→→→→→→→→→→	Other		[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.82		→→→→→→→→→	Identification		[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.83		→→→→→→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.84		→→→→	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Composed		R	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.85		→→→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Composed	Information sur la banque du débiteur	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction, virement émis seulement
5.86		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
5.87		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la Banque du débiteur (émetteur du virement)
5.88		→→→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Composed	Identification de la banque du créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transactions, prélèvement émis seulement
5.89		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Identifiant de la banque du créancier	M	
5.90		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la Banque du créancier (émetteur du prélèvement).
5.91		→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Motif du paiement	D	Selon ce qui aura été reçu dans le flux 3 <u>Règle de formatage</u> : Soit Unstructured soit Structured ; p Pas les deux ensembles
5.92		→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Motif du paiement sous forme non structurée. Limité à une occurrence	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.93		→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Motif du paiement sous forme structurée utilisé uniquement en cas de réception de prélèvement au format XML (pour le détail de la structure cf le guide prélèvement)	D	<u>Règles de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement Uniquement pour les opérations SEPA
5.94		→→→→→	CreditorReference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Référence fournie par le créancier	R	
5.95		→→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Type de référence	O	
5.96		→→→→→→→ →	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Code ou propriétaire	M	
5.97	{Or	→→→→→→→ →→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)	M	<u>Règle de formatage</u> : La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
5.98		→→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Référence	R	

3.5 Feuille « AccountSwitchingInformationServiceReport »

3.5.1 Spécificités de ce message

Sens banque de l'émetteur vers l'émetteur, cf. plus haut chapitre 1.2.4 Flux 5 - « AccountSwitchingInformationServiceReport ».

Ce message est utilisé par la banque de l'émetteur pour transmettre à ses clients émetteurs les informations reçues de l'établissement d'arrivée sur les virements et prélèvements domiciliés sur le compte du client en mobilité. Afin de permettre aux émetteurs une bonne lisibilité des opérations, le sens du « Bank Transaction Code » y est inversé par rapport à ceux contenus dans le flux 3 (mais est identique à celui du flux 4 reçu par la banque de l'émetteur).

L'émetteur est reconnu par son IBAN. De ce fait, à l'instar de ce qui est pratiqué dans le CAI, c'est, à côté du nom, l'IBAN qui est retenu comme identifiant de l'« Assignee » dans le bloc 1 « Assignment ».

Ce message ne comprend pas de bloc 2 (index 2.x).

Dans le bloc 3 ne figurent pas les adresses parmi les informations sur le client issues des relevés d'identité bancaire, de l'établissement de départ « Original Party And Account Identification », et de l'établissement d'arrivée « Updated Party And Account Identification ».

Les sous-blocs 4 et 5 sont limités aux seules opérations de virements et prélèvements effectuées par les émetteurs.

Afin de répondre à la pratique de la relation banque-client, ce message permet :

- plusieurs occurrences du bloc 3 « Modification » afin de permettre la transmission en une fois de plusieurs dossiers de mobilité concernant le même émetteur ;
- Aucune occurrence du bloc 3 « Modification » afin de permettre l'envoi systématique de messages de mobilité de flux 5 'vides' aux émetteurs lorsqu'aucun dossier de mobilité n'aura été reçu par la banque de l'émetteur sur la période convenue.

3.5.2 Description détaillée du message de flux 5

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
			<i>Message Root</i>	<AcctSwtchnInfSvcRptV01>	[1..1]	Composed		M	
1.0			Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	Composed	Identifie le message banque-client	M	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Référence point à point, telle que fournie par l'assigneur et envoyée à la partie suivante dans la chaîne afin d'identifier de façon non ambiguë le message.	M	
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	Date et heure de création du message	M	
1.3		→	Creator	<Cretr>	[0..1]	Composed	Partie ayant créé la demande de mobilité	O	Etablissement d'arrivée
1.4	Or}	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	
1.5		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
1.6		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement d'arrivée
1.7		→	Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Composed	Partie qui assigne la demande à une autre partie. Il s'agit aussi de l'émetteur du message.	M	Banque de l'émetteur
1.8	Or}	→→	Agent	<Agt>	[1..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Banque émettrice du message

Index	Or	Level	Message Item					XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
1.9		→→→				FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M		
1.10		→→→→				BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC Banque Emettrice	
1.11		→		Assignee			<Assgne>	[1..1]	Composed	Partie à laquelle la demande est assignée. Il s'agit aussi du récepteur du message.	M	Client émetteur des opérations de virements et de prélèvements.	
1.12	{Or	→→				Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	R	Partie réceptrice du message	
1.13		→→→				Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères	
1.14		→→→				Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identification unique et non ambiguë d'une partie	R		
1.15	{Or	→→→→				OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Moyen unique et non ambigu d'identifier une organisation	R		
1.16		→→→→→				Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Autre identifiant. Une seule occurrence. Si présent, AnyBIC non renseigné.	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement	
1.17		→→→→→→				Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification de la partie.	M	IBAN du compte de l'émetteur de l'opération d'origine : - donneur d'ordre pour un virement - créancier pour un prélèvement	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.0			Modification	<Mod>	[0..*]	Composed	Information concernant la donnée modifiée	0	<u>Règles de formatage</u> : Plusieurs occurrences possibles si la banque de l'émetteur regroupe plusieurs "Modifications" dans un seul message. L'absence d'occurrence n'est possible que pour la fourniture de messages 'vides' dans le cadre d'un accord bilatéral entre la banque de l'émetteur et son client émetteur.
3.1		→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification unique, telle qu'assignée par la partie émettrice, pour identifier de façon non ambiguë l'information de modification au sein du message.	M	
3.2		→	AccountSwitchingReference	<AcctSwtchnRef>	[1..1]	Composed	Référence de mobilité	M	Donne la référence du mandat de mobilité et la date de signature du mandat pour la gestion de la preuve.
3.3		→→	AccountSwitchingIdentification	<AcctSwtchnId>	[1..1]	Max35Text	Identifiant de mobilité	M	Référence du mandat de mobilité telle que créée par l'établissement d'arrivée.
3.4		→→	DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	ISODate	Date de signature .	M	Date de signature du mandat de mobilité.
3.5		→	OriginalPartyAndAccountIdentification	<OrgnlPtyAndAcctId>	[0..1]	Composed	Identification d'origine de la partie et du compte	R	Informations telles que reçues par la banque de l'émetteur
3.6		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.7		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement de départ <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.8		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte de la partie	R	N° de compte du client en mobilité dans l'établissement de départ

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.9	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifiant	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement de départ
3.10		→→	Agent	<Agt>	[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement de départ
3.11		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.12		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifiant	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de l'établissement de départ
3.13		→	UpdatedPartyAndAccountIdentification	<UpdtdPtyAndAcctId>	[1..1]	Composed	Identification de la partie et/ou du compte dans l'établissement d'arrivée	M	Informations telles que reçues par la banque de l'émetteur
3.14		→→	Party	<Pty>	[1..1]	Composed	Identification d'une personne physique ou d'une organisation	M	
3.15		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom utilisé pour identifier une partie	R	Intitulé du compte dans l'établissement d'arrivée <u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
3.16		→→	Account	<Acct>	[0..1]	Composed	Identification non ambiguë du compte d'une partie	R	Compte du client en mobilité dans l'établissement d'arrivée.
3.17	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifiant	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	M	IBAN du client dans l'établissement d'arrivée
3.18		→→	Agent		[0..1]	Composed	Identification d'une institution financière	R	Etablissement d'arrivée

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
3.19		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
3.20		→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC établissement d'arrivée
3.21		→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Max140Text	Information complémentaire, format libre, pour compléter l'information liée à la modification.	O	
4.0		→	TransactionReport	<TxRprt>	[0..n]	Composed	Liste des types d'opérations reprises dans cette réponse.	R	Utilisable autant de fois que de familles d'opérations rapportées, soit au maximum 2 fois niveau 3.0 « Modification ».
4.1		→→	TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]	Composed	Ensemble d'information sur les écritures	R	
4.2		→→→	TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]	Composed	Total des écritures par code opération bancaire.	R	
4.3		→→→→	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	Nombre total d'écritures pour ce code opération	R	
4.4		→→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	Composed	Code opération bancaire	M	Code générique à ce niveau. Les BTC sont exprimés sens vu de l'émetteur.
4.5		→→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine.	R	
4.6		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Code domaine	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "PMNT"
4.7		→→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	
4.8		→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code famille	M	<u>Règle de formatage</u> : Renseigner avec "IDDT" pour prélèvement émis, "ICDT" pour virement émis.

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
4.9		→→→→→→ →	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Code sous-famille	M	Règle de formatage : Renseigner avec "OTHR" pour un code générique
5.0		→→	TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	Composed	Niveau Opération	R	
5.1		→→→	BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	Composed	Code opération bancaire.	R	Code spécifique à ce niveau. Les BTC sont exprimés sens vu de l'émetteur.
5.2		→→→→	Domain	<Domn>	[0..1]	Composed	Domaine.	R	
5.3		→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionDomain1Code	Code domaine	M	Règle de formatage : Renseigner avec "PMNT"
5.4		→→→→→	Family	<Fmly>	[1..1]	Composed	Famille	M	
5.5		→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalBankTransactionFamily1Code	Code famille	M	Règle de formatage : Renseigner avec "IDDT" pour prélèvement émis, "ICDT" pour virement émis.
5.6		→→→→→→	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ExternalBankTransactionSubFamily1Code	Code sous-famille	M	Règle de formatage : Renseigner avec "ESDD" pour prélèvement SEPA (Core SDD) "BBDD" pour prélèvement SEPA Interentreprises (B2B SDD) "ESCT" pour virement SEPA "XBCT" pour le virement international
5.7		→→→	References	<Refs>	[0..1]	Composed	Références de la transaction	R	
5.8		→→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	Référence de bout-en-bout	D	Règle de formatage : Obligatoire pour opérations SEPA
5.9		→→→→	MandatIdentification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Identifiant du mandat	D	Règle de formatage : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour prélèvement émis
5.10		→→→	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	Composed	Entités concernées par la transaction	R	
5.11		→→→→	Debtor	<Dbtr>	[0..1]	Composed	Information sur le débiteur.	D	Règle de formatage : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour virement émis
5.12		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du débiteur	R	Règle de formatage : Limité à 70 caractères
5.13		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du débiteur	O	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.14	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.15		→→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifiant	BIC	D	Règle de formatage : Si présent, Other non renseigné
5.16		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.17		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.18		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.19	{{Or	→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.20	Or}}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.21		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.22	Or}	→→→→→→	PrivatIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.23		→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.24		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.25		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.26		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.27		→→→→→→ →	Other		[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.28		→→→→→→ →→	Identification		[1..1]	Text	Identifiant	M	
5.29		→→→→→→ →→	Issuer		[0..1]	Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.30		→→→→	DebtorAccount	<DbrtAcct>	[0..1]	Composed	Compte du débiteur	D	Règle de formatage : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour virement émis
5.31		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.32	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifiant	International Bank Account number (IBAN) - Identifiant international de compte	D	Règle de formatage : Si utilisé, "Other" ne peut pas être renseigné.

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.33	{Or}	→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Autre identifiant de compte	D	Règle de formatage : Utilisable seulement si IBAN non disponible (émetteur étranger de virements).
5.34		→→→→→ →	Identification	<Id>	[0..1]	Max34Text	Identifiant de compte en format libre.	R	
5.35		→→→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Composed	Identification du tiers débiteur	D	Règle de formatage : Dépendant du type de transaction. Virement émis seulement
5.36		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers débiteur	O	Règle de formatage : Limité à 70 caractères
5.37		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers débiteur	O	
5.38	{Or}	→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.39		→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	Règle de formatage : Si présent, Other non renseigné
5.40		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.41		→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.42		→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.43	{{Or}	→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.44	{Or}	→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.45		→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.46	{Or}	→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.47		→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.48		→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.49		→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.50		→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.51		→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.52		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.53		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Emetteur de l'identifiant	O	
5.54		→→→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	Composed	Informations sur le créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour prélèvement émis
5.55		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du créancier	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.56		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du créancier : ICS pour un prélèvement SEPA	D	Obligatoire pour les prélèvements
5.57	Or	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique,	R	ICS créancier pour les prélèvements
5.58		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	R	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement.
5.59		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant .	M	ICS du créancier
5.60		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de texte libre	O	
5.61	Or	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	R	<u>Règle de formatage</u> : Valorisé à "SEPA"
5.62		→→→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	Composed	Compte du créancier	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction. Obligatoire pour prélèvement émis
5.63		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Identifiant du compte	M	
5.64	{Or	→→→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier	IBAN du compte.	R	
5.65		→→→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Composed	Informations sur le tiers créancier.	D	<u>Règle de formatage</u> : Dépendant du type de transaction. Prélèvement émis seulement.
5.66		→→→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Nom du tiers créancier	O	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 70 caractères
5.67		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Identifiant du tiers créancier	O	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.68	{Or	→→→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne morale	M	
5.69		→→→→→→ →	AnyBIC	<AnyBIC>	[0..1]	AnyBICIdentifier	BIC	D	Règle de formatage : Si présent, Other non renseigné
5.70		→→→→→→ →	Other	<Othr>	[0..n]	Composed	Autre identifiant	D	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement Si présent, AnyBIC non renseigné
5.71		→→→→→→ →→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.72		→→→→→→ →→	SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Nom du schéma d'identification, sous forme de code ou de texte libre	O	
5.73	{{Or	→→→→→→ →→→	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Code	M	
5.74	Or}}	→→→→→→ →→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Codification propriétaire	M	
5.75		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.76	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	Composed	Identifiant de personne physique	M	
5.77		→→→→→→ →	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date et lieu de naissance	O	
5.78		→→→→→→ →→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	ISODate	Date de naissance	M	
5.79		→→→→→→ →→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Ville de naissance	M	
5.80		→→→→→→ →→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	CountryCode	Pays de naissance	M	
5.81		→→→→→→ →	Other		[0..n]	Composed	Autre identifiant	O	Règle de formatage : Limité à 1 occurrence seulement
5.82		→→→→→→ →→	Identification		[1..1]	Max35Text	Identifiant	M	
5.83		→→→→→→ →→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Émetteur de l'identifiant	O	
5.84		→→→	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	Composed		R	
5.85		→→→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	Composed	Information sur la banque du débiteur	D	Dépendant du type de transaction, virement émis seulement

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.86		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Set d'éléments utilisés pour identifier de façon unique et non ambiguë une institution ou "branche" d'une institution financière	M	
5.87		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la Banque du débiteur (émetteur du virement)
5.88		→→→→	CreditorAgent	<CdrAgt>	[0..1]	Composed	Identification de la banque du créancier	D	Dépendant du type de transactions, prélèvement émis seulement
5.89		→→→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Identifiant de la banque du créancier	M	
5.90		→→→→→→	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIIdentifier	Code d'identification d'une institution financière	R	BIC de la Banque du créancier (émetteur du prélèvement).
5.91		→→→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Motif du paiement	D	Selon ce qui aura été reçu dans le flux 3 <u>Règle de formatage</u> : Soit Unstructured soit Structured. Pas les deux ensembles
5.92		→→→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Motif du paiement sous forme non structurée. Limité à une occurrence	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence
5.93		→→→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Motif du paiement sous forme structurée utilisé uniquement en cas de réception de prélèvement au format XML (pour le détail de la structure cf le guide prélèvement)	D	<u>Règle de formatage</u> : Limité à 1 occurrence seulement UNIQUEMENT pour les opérations SEPA
5.94		→→→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdrRefInf>	[0..1]	Composed	Référence fournie par le créancier	R	

Index	Or	Level	Message Item	XML Tag	Mult.	Data Type	Définition	Statut FR	Commentaires
5.95		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Type de référence	O	
5.96		→→→→→ →	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	code ou propriétaire	M	
5.97	{Or	→→→→→ →→	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)	M	<u>Règle de formatage</u> : La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
5.98		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Référence	R	

4 ANNEXES

4.1 ANNEXE 1 : Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.0	23/02/2016	Première version publiée
2.0	A déterminer	Cf. plus bas point 3.8 Annexe 3

4.2 ANNEXE 2 : Exemples de messages

4.2.1 Annexe 2.1 – Description des scénarios

4.2.1.1 Scénario 1 :

Clients en mobilité =

Jeanne CLIENTE

Domiciliée 10, rue du Moulin 75000 PARIS

Née le 14 juillet 1985 à Paris, France

Téléphone fixe : +33 1 11 12 13 14

Téléphone mobile : +33 6 11 12 13 14

Courriel : jeanne.cliente@xxxx.fr

et

Hans KUNDE

Domicilié 10, rue du Moulin 75000 PARIS

Né le 1er janvier 1984 à Berlin, Allemagne

Téléphone fixe : +33 1 11 12 13 14

Téléphone mobile : +33 6 41 42 43 44

Courriel : hans.kunde@aaa.com

Jeanne CLIENTE et Hans KUNDE quittent la banque BKDDFRPP pour la banque BKAAFRPP.

- Le 1^{er} octobre, ils signent un mandat de mobilité dans lequel ils demandent l'arrêt de leurs ordres de virements permanents au 30 octobre ainsi que la clôture du compte dans les livres de BKDDFRPP avec virement du solde le 30 novembre.

- Nouveau compte : IBAN FR763004136210001234567811 / BIC BKAAFRPP
- Ancien compte : IBAN FR7410041010050500013M02606 / BIC BKDDFRPP

⇒ Flux 2

Deux titulaires de compte

1 virement permanent

Virement du solde

- La banque BKDDFRPP envoie à la banque BKAAFRPP une réponse comprenant des informations sur 8 opérations :
 - 2 virements reçus de Jean MARTIN domicilié dans la banque BQHHFR2A
 - 2 virements et 1 prélèvement en provenance d'un même émetteur, MUTUELLE XXX, domicilié dans la banque BQFFFRPP,
 - 1 prélèvement émis par un autre créancier, SOCIETE YY, dans la banque BQGGFRPP,
 - 1 chèque non encaissé,
 - 1 ordre de virement permanent au bénéfice d'Alice PERMANENTE, cliente de la banque BQHHFRPP.

⇒ Flux 3 positif

4 virements reçus

2 prélèvements reçus

1 virement permanent

1 chèque

- La banque BKAAFRPP envoie à banque BQFFFRPP les informations sur les virements et le prélèvement concernant l'émetteur MUTUELLE XXX.

⇒ Flux 4

2 virements émis

1 prélèvement émis

- La banque BKAAFRPP envoie à banque BQHHFR2A2
⇒ Flux 4
2 virements émis
(ce flux 4 n'est pas représenté plus bas)
- La banque BKAAFRPP envoie à banque BQGGFRPP les informations sur le prélèvements émis par le créancier SOCIETE YY
⇒ Flux 4
1 prélèvement émis
(ce flux 4 n'est pas représenté plus bas)
- La banque BQFFFRPP envoie à son client MUTUELLE XXX les informations sur les 2 virements et le prélèvement qui le concernent.

⇒ **Flux 5**
2 virements émis
1 prélèvement émis
- La banque BQHHFR2A2 envoie à son client Jean MARTIN les informations sur les 2 virements qui le concernent
⇒ Flux 5
2 virements émis
(ce flux 5 n'est pas représenté ci-dessous)
- La banque BQGGFRPP envoie à son client SOCIETE YY les informations sur le prélèvement qui la concerne
⇒ Flux 5
1 prélèvement émis
(ce flux 5 n'est pas représenté ci-dessous)

4.2.1.2 Scénario 2 :

Client en mobilité :

Détenteur du compte
Pierre CUSTOMER
Domicilié 145, avenue du Général 75000 PARIS
Né le 15 août 1980 à Paris, France
Téléphone fixe : +33 1 31 32 33 34
Téléphone mobile : +33 6 31 32 33 34
Courriel : pierre.customer@zzzz.fr

Tuteur
Albert TUTEUR
Domicilié 20, rue du Parc 75000 PARIS
Né le 2 février 1970 à Paris
Téléphone fixe : +33 1 21 22 23 24
Téléphone mobile : +33 6 21 22 23 24
Courriel : albert.tuteur@yyyy.fr

Monsieur Pierre CUSTOMER se trouve sous la tutelle d'Albert TUTEUR. L'ouverture d'un compte à la banque BKAAFRPP a été autorisée. Un transfert des opérations domiciliées jusqu'à présent dans la banque BKEEFRPPPAR est demandé.

- Un mandat est signé le 2 octobre. Pas de demande de transfert d'ordres de virement permanent ni de clôture de compte.

⇒ **Flux 2**
Un détenteur de compte
Incapable, donc avec 1 mandataire légal

- Nouveau compte : non mentionné car pas de demande de virement de solde
- Ancien compte : IBAN FR7610041010050500013M02808 / BIC BKEEFRPPPAR
- La banque BKEEFRPPPAR détecte un problème dans les coordonnées bancaires et refuse la demande.

⇒ **Flux 3 négatif**

Motif AC01 : Coordonnées bancaires incorrectes

4.2.2 Annexe 2.2 - Exemples de flux 2 « AccountSwitchingInformationServiceRequest » :

Scénario 1 (plus retour positif)

- Deux détenteurs de compte
- Capables, donc pas de mandataire légal
- 1 virement permanent
- Demande de virement de solde

Scénario 2 (plus retour négatif)

- Un seul détenteur de compte
- Incapable, donc avec 1 mandataire légal
- Pas de virement permanent
- Pas de demande de virement de solde

Dans les exemples ci-dessous, les dates indiquées ne tiennent pas compte de la date d'entrée en vigueur de la mobilité bancaire.

Nom du message XML « AccountSwitchingInformationServiceRequest » :

acmt.02x.001.01

Cf. 4^{ème}, 5^{ème} et 6^{ème} lignes des messages ci-dessous.

4.2.2.1 Représentation du message XML de flux 2 du scénario 1 :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
<n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02x.001.01"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02x.001.01
acmt.02x.001.01_AccountSwitchingInformationServiceRequestV01_Flow2.xsd">
  <n0:AcctSwtchnngInfSvcReq>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:MsgId>MSGID - 123456</n0:MsgId>
      <n0:CreDtTm>2015-10-02T04:00:01Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:AcctSwtchnngInfReq>
      <n0:AcctSwtchnngRef>
        <n0:AcctSwtchnngId>MOB-BKAAFRPPXXX-20151001-000001</n0:AcctSwtchnngId>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-01</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwtchnngRef>
      <n0:StndngOrd>
        <n0:ToDt>2015-10-30</n0:ToDt>
      </n0:StndngOrd>
      <n0:BSwtchRqst>
        <n0:ReqdExctnDt>2015-12-05</n0:ReqdExctnDt>
      </n0:BSwtchRqst>
      <n0:AcctOwnr>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>JEANNE CLIENTE</n0:Nm>
        </n0:Pty>
      </n0:AcctOwnr>
    </n0:AcctSwtchnngInfReq>
  </n0:AcctSwtchnngInfSvcReq>
</n0:Document>
```



```

<n0:PstlAdr>
  <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
  <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
</n0:PstlAdr>
<n0:Id>
  <n0:PrvtId>
    <n0:DtAndPlcOfBirth>
      <n0:BirthDt>1985-07-14</n0:BirthDt>
      <n0:CityOfBirth>PARIS</n0:CityOfBirth>
      <n0:CtryOfBirth>FR</n0:CtryOfBirth>
    </n0:DtAndPlcOfBirth>
  </n0:PrvtId>
</n0:Id>
<n0:CtctDtls>
  <n0:PhneNb>+33-1-11-12-13-14</n0:PhneNb>
  <n0:MobNb>+33-6-11-12-13-14</n0:MobNb>
  <n0:EmailAdr>jeanne.cliente@xxxx.fr</n0:EmailAdr>
</n0:CtctDtls>
</n0:Pty>
</n0:AcctOwnr>
<n0:AcctOwnr>
  <n0:Pty>
    <n0:Nm>HANS KUNDE</n0:Nm>
    <n0:PstlAdr>
      <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
      <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
    </n0:PstlAdr>
    <n0:Id>
      <n0:PrvtId>
        <n0:DtAndPlcOfBirth>
          <n0:BirthDt>1984-01-01</n0:BirthDt>
          <n0:CityOfBirth>BERLIN</n0:CityOfBirth>
          <n0:CtryOfBirth>DE</n0:CtryOfBirth>
        </n0:DtAndPlcOfBirth>
      </n0:PrvtId>
    </n0:Id>
    <n0:CtctDtls>
      <n0:PhneNb>+33-1-11-12-13-14</n0:PhneNb>
      <n0:MobNb>+33-6-41-42-43-44</n0:MobNb>
      <n0:EmailAdr>hans.kunde@aaaa.com</n0:EmailAdr>
    </n0:CtctDtls>
  </n0:Pty>
</n0:AcctOwnr>
</n0:AcctSwchngInfReq>
<n0:Mod>
  <n0:Id>REFMOD-151002-000001</n0:Id>
  <n0:OrgnlPtyAndAcctId>
    <n0:Pty>
      <n0:Nm>MME CLIENTE OU M. KUNDE</n0:Nm>
      <n0:PstlAdr>
        <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
        <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
      </n0:PstlAdr>
    </n0:Pty>
  <n0:Acct>
    <n0:IBAN>FR7410041010050500013M02606</n0:IBAN>
  </n0:Acct>
  <n0:Agt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:Agt>
</n0:OrgnlPtyAndAcctId>
<n0:UpdtdPtyAndAcctId>
  <n0:Pty>
    <n0:Nm>MR KUNDE OU MME CLIENTE</n0:Nm>
    <n0:PstlAdr>
      <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>

```

```

        <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
      </n0:PstlAdr>
    </n0:Pty>
  <n0:Acct>
    <n0:IBAN>FR763004136210001234567811</n0:IBAN>
  </n0:Acct>
  <n0:Agt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:Agt>
</n0:UpdtdPtyAndAcctId>
</n0:Mod>
</n0:AcctSwchngInfSvcReq>
</n0:Document>

```

4.2.2.2 Représentation du message XML de flux 2 du scénario 2 :

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
<n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02x.001.01"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02x.001.01
  acmt.02x.001.01_AccountSwitchingInformationServiceRequestV01_Flow2.xsd">
  <n0:AcctSwchngInfSvcReq>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:MsgId>MSGID - 789123</n0:MsgId>
      <n0:CreDtTm>2015-10-03T06:30:01Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKEEFRPPPAR</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:AcctSwchngInfReq>
      <n0:AcctSwchngRef>
        <n0:AcctSwchngId>MOB-BKAAFRPPXXX-20151002-000002</n0:AcctSwchngId>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-02</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwchngRef>
      <n0:AcctOwnr>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>Pierre CUSTOMER</n0:Nm>
          <n0:PstlAdr>
            <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
            <n0:AdrLine>145 AVENUE DU GENERAL 75000 PARIS</n0:AdrLine>
          </n0:PstlAdr>
          <n0:Id>
            <n0:PrvtId>
              <n0:DtAndPlcOfBirth>
                <n0:BirthDt>1980-08-15</n0:BirthDt>
                <n0:CityOfBirth>PARIS</n0:CityOfBirth>
                <n0:CtryOfBirth>FR</n0:CtryOfBirth>
              </n0:DtAndPlcOfBirth>
            </n0:PrvtId>
          </n0:Id>
          <n0:CtctDtIs>
            <n0:PhneNb>+33-6-31-32-33-34</n0:PhneNb>
            <n0:MobNb>+33-6-31-32-33-34</n0:MobNb>
          </n0:CtctDtIs>
        </n0:Pty>
      </n0:AcctOwnr>
    </n0:AcctSwchngInfReq>
  </n0:AcctSwchngInfSvcReq>
</n0:Document>

```

```

        <n0:EmailAdr>pierre.customer@zzzz.fr</n0:EmailAdr>
      </n0:CtctDtls>
    </n0:Pty>
  </n0:AcctOwnr>
  <n0:MndtHldr>
    <n0:Pty>
      <n0:Nm>Albert TUTEUR</n0:Nm>
      <n0:PstlAdr>
        <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
        <n0:AdrLine>20 RUE DU PARC 75000 PARIS</n0:AdrLine>
      </n0:PstlAdr>
      <n0:Id>
        <n0:PrvtId>
          <n0:DtAndPlcOfBirth>
            <n0:BirthDt>1970-02-02</n0:BirthDt>
            <n0:CityOfBirth>PARIS</n0:CityOfBirth>
            <n0:CtryOfBirth>FR</n0:CtryOfBirth>
          </n0:DtAndPlcOfBirth>
        </n0:PrvtId>
      </n0:Id>
      <n0:CtctDtls>
        <n0:PhneNb>+33-1-21-22-23-24</n0:PhneNb>
        <n0:MobNb>+33-6-21-22-23-24</n0:MobNb>
        <n0:EmailAdr>albert.tuteur@yyyy.fr</n0:EmailAdr>
      </n0:CtctDtls>
    </n0:Pty>
  </n0:MndtHldr>
</n0:AcctSwchngInfReq>
<n0:Mod>
  <n0:Id>REFMOD-151002-000002</n0:Id>
  <n0:OrgnlPtyAndAcctId>
    <n0:Pty>
      <n0:Nm>M. PIERRE CUSTOMER</n0:Nm>
      <n0:PstlAdr>
        <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
        <n0:AdrLine>145 AVENUE DU GENERAL 75000 PARIS</n0:AdrLine>
      </n0:PstlAdr>
    </n0:Pty>
  <n0:Acct>
    <n0:IBAN>FR7610041010050500013M02808</n0:IBAN>
  </n0:Acct>
  <n0:Agt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BICFI>BKEEFRPPPAR</n0:BICFI>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:Agt>
</n0:OrgnlPtyAndAcctId>
<n0:UpdtdPtyAndAcctId>
  <n0:Pty>
    <n0:Nm>MONSIEUR PIERRE CUSTOMER</n0:Nm>
    <n0:PstlAdr>
      <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
      <n0:AdrLine>145 AVENUE DU GENERAL 75000 PARIS</n0:AdrLine>
    </n0:PstlAdr>
  </n0:Pty>
</n0:UpdtdPtyAndAcctId>
</n0:Mod>
</n0:AcctSwchngInfSvcReq>
</n0:Document>

```

4.2.3 Annexe 2.3 - Exemples de flux 3 « AccountSwitchingInformationServiceResponse »

Scénario 1 - Retour positif

- 2 virements reçus
- 2 prélèvements reçus (1 virement et 1 prélèvement sur même banque émetteur mais 2 émetteurs)
- 1 virement permanent
- 1 chèque

Scénario 2 - Retour négatif

- Motif AC01 : Coordonnées bancaires incorrectes

Nom du message XML « AccountSwitchingInformationServiceResponse » :

acmt.02y.001.01:Response

Cf. 4^{ème}, 5^{ème} et 6^{ème} ligne des messages ci-dessous.

4.2.3.1 Représentation du message XML de flux 3 du scénario 1 :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
<n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Response"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Response
acmt.02y.001.01:Response_AccountSwitchingInformationServiceResponseV01_Flow3_Response.xsd">
  <n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:Msgld>MSGID - 234567</n0:Msgld>
      <n0:CreDtTm>2015-10-05T14:00:01Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:AcctSwchngInfDtls>
      <n0:OrgnlMsgNmId>AcctSwchngInfSvcReq</n0:OrgnlMsgNmId>
      <n0:OrgnlMsgld>MSGID - 123456</n0:OrgnlMsgld>
    </n0:AcctSwchngInfDtls>
    <n0:Mod>
      <n0:Id>REFMOD-151005-00000A</n0:Id>
      <n0:AcctSwchngRef>
        <n0:AcctSwchngld>MOB-BKAAFRPPXXX-20151001-000001</n0:AcctSwchngld>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-01</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwchngRef>
      <n0:OrgnlPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MME CLIENTE OU MONSIEUR KUNDE</n0:Nm>
          <n0:PstlAdr>
            <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
            <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
          </n0:PstlAdr>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR7410041010050500013M02606</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
      </n0:OrgnlPtyAndAcctId>
      <n0:Agt>
        <n0:FinInstnId>
          <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
        </n0:FinInstnId>
      </n0:Agt>
    </n0:Mod>
  </n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
</n0:Document>
```

```

</n0:Agt>
</n0:OrgnlPtyAndAcctId>
<n0:UpdtdPtyAndAcctId>
  <n0:Pty>
    <n0:Nm>MR KUNDE OU MME CLIENTE</n0:Nm>
    <n0:PstlAdr>
      <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
      <n0:AdrLine>10 RUE DU MOULIN 75000 PARIS</n0:AdrLine>
    </n0:PstlAdr>
  </n0:Pty>
  <n0:Acct>
    <n0:IBAN>FR763004136210001234567811</n0:IBAN>
  </n0:Acct>
  <n0:Agt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BICFI>BKAARPP</n0:BICFI>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:Agt>
</n0:UpdtdPtyAndAcctId>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>4</n0:NbOfNtries>
      <n0:BkTxCd>
        <n0:Domn>
          <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
          <n0:Fmly>
            <n0:Cd>RCDT</n0:Cd>
            <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
          </n0:Fmly>
        </n0:Domn>
      </n0:BkTxCd>
    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
  <n0:TxDtls>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>RCDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>NOTPROVIDED</n0:EndToEndId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Dbtr>
      <n0:Nm>Jean MARTIN</n0:Nm>
    </n0:Dbtr>
    <n0:DbtrAcct>
      <n0:Id>
        <n0:IBAN>FR763002436810008765432144</n0:IBAN>
      </n0:Id>
    </n0:DbtrAcct>
  </n0:RltdPties>
  <n0:RltdAgts>
    <n0:DbtrAgt>
      <n0:FinInstnId>
        <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
      </n0:FinInstnId>
    </n0:DbtrAgt>
  </n0:RltdAgts>
  <n0:RmtInf>
    <n0:Ustrd>Participation cadeau</n0:Ustrd>
  </n0:RmtInf>
</n0:TxDtls>
<n0:TxDtls>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>RCDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>

```

```

    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>NOTPROVIDED</n0:EndToEndId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Dbtr>
      <n0:Nm>Jean MARTIN</n0:Nm>
    </n0:Dbtr>
    <n0:DbtrAcct>
      <n0:Id>
        <n0:IBAN>FR763002436810008765432144</n0:IBAN>
      </n0:Id>
    </n0:DbtrAcct>
  </n0:RltdPties>
  <n0:RltdAgts>
    <n0:DbtrAgt>
      <n0:FinInstnId>
        <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
      </n0:FinInstnId>
    </n0:DbtrAgt>
  </n0:RltdAgts>
  <n0:RmtInf>
    <n0:Ustrd>Remboursement dejeuner 10 septembre</n0:Ustrd>
  </n0:RmtInf>
</n0:TxDtIs>
<n0:TxDtIs>
  <n0:BkTxCd>
  <n0:Domn>
    <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
    <n0:Fmly>
      <n0:Cd>RCDT</n0:Cd>
      <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
    </n0:Fmly>
  </n0:Domn>
</n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-03-15</n0:EndToEndId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Dbtr>
      <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
      <n0:Id>
        <n0:Orgld>
          <n0:Othr>
            <n0:Id>123456789</n0:Id>
          </n0:Othr>
        </n0:Orgld>
      </n0:Id>
    </n0:Dbtr>
    <n0:DbtrAcct>
      <n0:Id>
        <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
      </n0:Id>
    </n0:DbtrAcct>
  </n0:RltdPties>
  <n0:RltdAgts>
    <n0:DbtrAgt>
      <n0:FinInstnId>
        <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
      </n0:FinInstnId>
    </n0:DbtrAgt>
  </n0:RltdAgts>
  <n0:RmtInf>
    <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 14-05-2015</n0:Ustrd>
  </n0:RmtInf>
</n0:TxDtIs>
<n0:TxDtIs>
  <n0:BkTxCd>
  <n0:Domn>
    <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
    <n0:Fmly>
      <n0:Cd>RCDT</n0:Cd>
      <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
    </n0:Fmly>
  </n0:Domn>

```

```

</n0:BkTxCd>
<n0:Refs>
  <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-01-15</n0:EndToEndId>
</n0:Refs>
<n0:RltdPties>
  <n0:Dbtr>
    <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
    <n0:Id>
      <n0:Orgld>
        <n0:Othr>
          <n0:Id>123456789</n0:Id>
        </n0:Othr>
      </n0:Orgld>
    </n0:Id>
  </n0:Dbtr>
  <n0:DbtrAcct>
    <n0:Id>
      <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
    </n0:Id>
  </n0:DbtrAcct>
</n0:RltdPties>
<n0:RltdAgts>
  <n0:DbtrAgt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:DbtrAgt>
</n0:RltdAgts>
<n0:Rmtlnf>
  <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 10-01-2015</n0:Ustrd>
</n0:Rmtlnf>
</n0:TxDtIs>
</n0:TxRprt>
<n0:TxRprt>
<n0:TxsSummry>
  <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
    <n0:NbOfNtries>2</n0:NbOfNtries>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>RDDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
  </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
</n0:TxsSummary>
<n0:TxDtIs>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>RDDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESDD</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
<n0:Refs>
  <n0:EndToEndId>E2E-PREL OPE AAAA</n0:EndToEndId>
  <n0:MndtId>MANDAT 5555</n0:MndtId>
</n0:Refs>
<n0:RltdPties>
  <n0:Cdtr>
    <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
    <n0:Id>
      <n0:PrvtId>
        <n0:Othr>
          <n0:Id>FR00ZZZ123456</n0:Id>
          <n0:SchmeNm>
            <n0:Prtry>SEPA</n0:Prtry>
          </n0:SchmeNm>
        </n0:Othr>
      </n0:PrvtId>
    </n0:Id>
  </n0:Cdtr>

```

```

    <n0:CdtrAcct>
      <n0:Id>
        <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
      </n0:Id>
    </n0:CdtrAcct>
  </n0:RltdPties>
  <n0:RltdAgts>
    <n0:CdtrAgt>
      <n0:FinInstnId>
        <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
      </n0:FinInstnId>
    </n0:CdtrAgt>
  </n0:RltdAgts>
  <n0:RmtInf>
    <n0:Ustrd>PRELEVEMENT JUIN 2015</n0:Ustrd>
  </n0:RmtInf>
</n0:TxDtls>
<n0:TxDtls>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>RDDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESDD</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>E2E-REF OPE BBBB</n0:EndToEndId>
    <n0:MndtId>RUM 6666</n0:MndtId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Cdtr>
      <n0:Nm>SOCIETE YY</n0:Nm>
      <n0:Id>
        <n0:PrvtId>
          <n0:Othr>
            <n0:Id>FR22ZZZ456789</n0:Id>
            <n0:SchmeNm>
              <n0:Prtry>SEPA</n0:Prtry>
            </n0:SchmeNm>
          </n0:Othr>
        </n0:PrvtId>
      </n0:Id>
    </n0:Cdtr>
  <n0:CdtrAcct>
    <n0:Id>
      <n0:IBAN>FR763001136210001234567833</n0:IBAN>
    </n0:Id>
  </n0:CdtrAcct>
</n0:RltdPties>
<n0:RltdAgts>
  <n0:CdtrAgt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BIC>BQGGFRPP</n0:BIC>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:CdtrAgt>
</n0:RltdAgts>
<n0:RmtInf>
  <n0:Ustrd>FACTURE JUIN 2015</n0:Ustrd>
</n0:RmtInf>
</n0:TxDtls>
</n0:TxRprt>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>1</n0:NbOfNtries>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>ICHQ</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
</n0:TxRprt>

```



```

    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
  <n0:TxDtIs>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>ICHQ</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>UPCQ</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
    <n0:Refs>
      <n0:ChqNb>123456789012345</n0:ChqNb>
    </n0:Refs>
  </n0:TxDtIs>
</n0:TxRprt>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>1</n0:NbOfNtries>
      <n0:BkTxCd>
        <n0:Domn>
          <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
          <n0:Fmly>
            <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
            <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
          </n0:Fmly>
        </n0:Domn>
      </n0:BkTxCd>
    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
  <n0:TxDtIs>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>STDO</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
    <n0:StndngOrdDtIs>
      <n0:Amt Ccy="EUR">150.00</n0:Amt>
      <n0:Frqncy>MNTH</n0:Frqncy>
      <n0:Day>5</n0:Day>
      <n0:EndDt>2025-12-31</n0:EndDt>
    </n0:StndngOrdDtIs>
    <n0:RltdPtIs>
      <n0:Cdtr>
        <n0:Nm>Alice PERMANENTE</n0:Nm>
      </n0:Cdtr>
      <n0:CdtrAcct>
        <n0:Id>
          <n0:IBAN>FR763006136210001234567844</n0:IBAN>
        </n0:Id>
      </n0:CdtrAcct>
    </n0:RltdPtIs>
    <n0:RltdAgts>
      <n0:CdtrAgt>
        <n0:FinInstnId>
          <n0:BIC>BKGGFRPP</n0:BIC>
        </n0:FinInstnId>
      </n0:CdtrAgt>
    </n0:RltdAgts>
    <n0:RmtInf>
      <n0:Ustrd>Virement Permanent Jeanne-Alice</n0:Ustrd>
    </n0:RmtInf>
  </n0:TxDtIs>
</n0:TxRprt>
</n0:Mod>
</n0:AcctSwTchngInfSvcRptV01>
</n0:Document>

```

4.2.3.2 Représentation du message XML de flux 3 du scénario 2 :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
<n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Response"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Response
acmt.02y.001.01:Response_AccountSwitchingInformationServiceResponseV01_Flow3_Response.xsd">
  <n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:MsgId>MSGID - 891234</n0:MsgId>
      <n0:CreDtTm>2015-10-05T14:00:02Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKEEFRPPPAR</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:AcctSwchngInfDtls>
      <n0:AcctSwchngRefsl>
        <n0:Rsn>
          <n0:Cd>AC01</n0:Cd>
        </n0:Rsn>
        <n0:AddtlInf>Coordonnées bancaires inexploitables</n0:AddtlInf>
      </n0:AcctSwchngRefsl>
      <n0:OrgnlMsgNmId>AcctSwchngInfSvcReq</n0:OrgnlMsgNmId>
      <n0:OrgnlMsgId>MSGID - 789123</n0:OrgnlMsgId>
    </n0:AcctSwchngInfDtls>
    <n0:Mod>
      <n0:Id>REFMOD-151005-00000B</n0:Id>
      <n0:AcctSwchngRef>
        <n0:AcctSwchngId>MOB-BKAAFRPPXXX-20151002-000002</n0:AcctSwchngId>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-02</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwchngRef>
      <n0:OrgnlPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>M. PIERRE CUSTOMER</n0:Nm>
          <n0:PstlAdr>
            <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
            <n0:AdrLine>145, avenue du Général 75000 PARIS</n0:AdrLine>
          </n0:PstlAdr>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR7610041010050500013M02808</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKEEFRPPPAR</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:OrgnlPtyAndAcctId>
      <n0:UpdtdPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MONSIEUR PIERRE CUSTOMER</n0:Nm>
          <n0:PstlAdr>
            <n0:Ctry>FR</n0:Ctry>
            <n0:AdrLine>145, avenue du Général 75000 PARIS</n0:AdrLine>
          </n0:PstlAdr>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR763004136210001234567890</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:UpdtdPtyAndAcctId>
    </n0:Mod>
  </n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
</n0:Document>
```

```
</n0:UpdtdPtyAndAcctId>  
</n0:Mod>  
</n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>  
</n0:Document>
```

4.2.4 Annexe 2.4 - Exemple de flux 4 « AccountSwitchingInformationServiceForward »

Message de routage vers la banque de l'émetteur MUTUELLE XXX

- 2 virements émis
- 1 prélèvement émis

Nom du message XML « AccountSwitchingInformationServiceRequest » :

acmt.02y.001.01:Forward

Cf. 4^{ème}, 5^{ème} et 6^{ème} ligne du message ci-dessous.

4.2.4.1 Représentation du message XML de flux 4 :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
- <n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Forward"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02y.001.01:Forward
  acmt.02y.001.01:Forward_AccountSwitchingInformationServiceResponseV01_Flow4_Forward.xsd">
  <n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:MsgId>MSGID - 345678</n0:MsgId>
      <n0:CreDtTm>2015-10-06T14:00:01Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BQFFFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:Mod>
      <n0:Id>REFMOD-151006-AA1234</n0:Id>
      <n0:AcctSwchngRef>
        <n0:AcctSwchngId>MOB-BKAAFRPPXXX-20151001-000001</n0:AcctSwchngId>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-01</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwchngRef>
      <n0:OrgnPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MME CLIENTE OU M. KUNDE</n0:Nm>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR7410041010050500013M02606</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:OrgnPtyAndAcctId>
      <n0:UpdtdPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MR KUNDE OU MME CLIENTE</n0:Nm>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR763004136210001234567811</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:UpdtdPtyAndAcctId>
      <n0:TxRprt>
        <n0:TxsSummry>
          <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
```

```

<n0:NbOfNtries>2</n0:NbOfNtries>
<n0:BkTxCd>
  <n0:Domn>
    <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
    <n0:Fmly>
      <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
      <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
    </n0:Fmly>
  </n0:Domn>
</n0:BkTxCd>
</n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
</n0:TxsSummary>

<n0:TxDtIs>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-03-15</n0:EndToEndId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Dbtr>
      <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
      <n0:Id>
        <n0:OrgId>
          <n0:Othr>
            <n0:Id>123456789</n0:Id>
          </n0:Othr>
        </n0:OrgId>
      </n0:Id>
    </n0:Dbtr>
    <n0:DbtrAcct>
      <n0:Id>
        <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
      </n0:Id>
    </n0:DbtrAcct>
  </n0:RltdPties>
  <n0:RltdAgts>
    <n0:DbtrAgt>
      <n0:FinInstnId>
        <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
      </n0:FinInstnId>
    </n0:DbtrAgt>
  </n0:RltdAgts>
  <n0:RmtInf>
    <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 14-05-2015</n0:Ustrd>
  </n0:RmtInf>
</n0:TxDtIs>
<n0:TxDtIs>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-01-15</n0:EndToEndId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Dbtr>
      <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
      <n0:Id>
        <n0:OrgId>
          <n0:Othr>
            <n0:Id>123456789</n0:Id>
          </n0:Othr>
        </n0:OrgId>
      </n0:Id>
    </n0:Dbtr>
  </n0:RltdPties>

```

```

        </n0:Id>
        </n0:Dbtr>
        <n0:DbtrAcct>
          <n0:Id>
            <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
          </n0:Id>
        </n0:DbtrAcct>
      </n0:RltdPties>
      <n0:RltdAgts>
        <n0:DbtrAgt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:DbtrAgt>
      </n0:RltdAgts>
      <n0:RmtInf>
        <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 10-01-2015</n0:Ustrd>
      </n0:RmtInf>
    </n0:TxDtls>
  </n0:TxRprt>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>1</n0:NbOfNtries>
      <n0:BkTxCd>
        <n0:Domn>
          <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
          <n0:Fmly>
            <n0:Cd>IDDT</n0:Cd>
            <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
          </n0:Fmly>
        </n0:Domn>
      </n0:BkTxCd>
    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
<n0:TxDtls>
  <n0:BkTxCd>
    <n0:Domn>
      <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
      <n0:Fmly>
        <n0:Cd>IDDT</n0:Cd>
        <n0:SubFmlyCd>ESDD</n0:SubFmlyCd>
      </n0:Fmly>
    </n0:Domn>
  </n0:BkTxCd>
<n0:Refs>
  <n0:EndToEndId>E2E-PREL OPE AAAA</n0:EndToEndId>
  <n0:MndtId>MANDAT 55555</n0:MndtId>
</n0:Refs>
<n0:RltdPties>
  <n0:Cdtr>
    <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
    <n0:Id>
      <n0:PrvtId>
        <n0:Othr>
          <n0:Id>FR00ZZZ123456</n0:Id>
          <n0:SchmeNm>
            <n0:Prtry>SEPA</n0:Prtry>
          </n0:SchmeNm>
        </n0:Othr>
      </n0:PrvtId>
    </n0:Id>
  </n0:Cdtr>
  <n0:CdtrAcct>
    <n0:Id>
      <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
    </n0:Id>
  </n0:CdtrAcct>
</n0:RltdPties>
<n0:RltdAgts>
  <n0:CdtrAgt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:CdtrAgt>
</n0:RltdAgts>

```

```
<n0:RmtInf>  
  <n0:Ustrd>PRELEVEMENT JUIN 2015</n0:Ustrd>  
</n0:RmtInf>  
</n0:TxDtls>  
</n0:TxRprt>  
</n0:Mod>  
</n0:AcctSwchnglInfSvcRptV01>  
</n0:Document>
```

4.2.5 Annexe 2.5 - Exemple de flux 5 « AccountSwitchingInformationServiceReport »

Message d'information à l'émetteur MUTUELLE XXX

- 2 virements émis
- 1 prélèvement émis

Nom du message XML « AccountSwitchingInformationServiceRequest » :

acmt.02z.001.01

Cf. 4^{ème}, 5^{ème} et 6^{ème} ligne du message ci-dessous.

4.2.5.1 Représentation du message XML de flux 5 :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Sample XML file generated by XMLSpy v2016 sp1 (http://www.altova.com) -->
- <n0:Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xmlns:n0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02z.001.01"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.02z.001.01
  acmt.02z.001.01_AccountSwitchingInformationServiceResponseV01_Flow5_Report.xsd">
  <n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
    <n0:Assgnmt>
      <n0:MsgId>MSGID - 345678</n0:MsgId>
      <n0:CreDtTm>2015-10-06T14:00:01Z</n0:CreDtTm>
      <n0:Assgnr>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BQFFFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:Assgnr>
      <n0:Assgne>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
          <n0:Id>
            <n0:OrgId>
              <n0:Othr>
                <n0:Id>FR763002136210001234567822</n0:Id>
              </n0:Othr>
            </n0:OrgId>
          </n0:Id>
        </n0:Pty>
      </n0:Assgne>
    </n0:Assgnmt>
    <n0:Mod>
      <n0:Id>REFMOD-151006-AA1234</n0:Id>
      <n0:AcctSwchngRef>
        <n0:AcctSwchngId>MOB-BKAAFRPPXXX-20151001-000001</n0:AcctSwchngId>
        <n0:DtOfSgntr>2015-10-01</n0:DtOfSgntr>
      </n0:AcctSwchngRef>
      <n0:OrgnPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MME CLIENTE OU M. KUNDE</n0:Nm>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR7410041010050500013M02606</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKDDFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:OrgnPtyAndAcctId>
      <n0:UpdtdPtyAndAcctId>
        <n0:Pty>
          <n0:Nm>MR KUNDE OU MME CLIENTE</n0:Nm>
        </n0:Pty>
        <n0:Acct>
          <n0:IBAN>FR763004136210001234567811</n0:IBAN>
        </n0:Acct>
        <n0:Agt>
          <n0:FinInstnId>
            <n0:BICFI>BKAAFRPP</n0:BICFI>
          </n0:FinInstnId>
        </n0:Agt>
      </n0:UpdtdPtyAndAcctId>
    </n0:Mod>
  </n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
</n0:Document>
```



```

</n0:Agt>
</n0:UpdtdPtyAndAcctId>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>2</n0:NbOfNtries>
      <n0:BkTxCd>
        <n0:Domn>
          <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
          <n0:Fmly>
            <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
            <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
          </n0:Fmly>
        </n0:Domn>
      </n0:BkTxCd>
    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
  <n0:TxDtls>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
    <n0:Refs>
      <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-03-15</n0:EndToEndId>
    </n0:Refs>
    <n0:RltdPties>
      <n0:Dbtr>
        <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
        <n0:Id>
          <n0:OrgId>
            <n0:Othr>
              <n0:Id>123456789</n0:Id>
            </n0:Othr>
          </n0:OrgId>
        </n0:Id>
      </n0:Dbtr>
      <n0:DbtrAcct>
        <n0:Id>
          <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
        </n0:Id>
      </n0:DbtrAcct>
    </n0:RltdPties>
    <n0:RltdAgts>
      <n0:DbtrAgt>
        <n0:FinInstnId>
          <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
        </n0:FinInstnId>
      </n0:DbtrAgt>
    </n0:RltdAgts>
    <n0:RmtInf>
      <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 14-05-2015</n0:Ustrd>
    </n0:RmtInf>
  </n0:TxDtls>
  <n0:TxDtls>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>ICDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>ESCT</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
    <n0:Refs>
      <n0:EndToEndId>E2E-VIR ABC-2015-01-15</n0:EndToEndId>
    </n0:Refs>
    <n0:RltdPties>
      <n0:Dbtr>
        <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
        <n0:Id>
          <n0:OrgId>

```

```

        <n0:Othr>
          <n0:Id>123456789</n0:Id>
        </n0:Othr>
      </n0:Orgld>
    </n0:Id>
  </n0:Dbtr>
  <n0:DbtrAcct>
    <n0:Id>
      <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
    </n0:Id>
  </n0:DbtrAcct>
</n0:RltdPties>
<n0:RltdAgts>
  <n0:DbtrAgt>
    <n0:FinInstnId>
      <n0:BIC>BQFFFRPP</n0:BIC>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:DbtrAgt>
</n0:RltdAgts>
<n0:RmtInf>
  <n0:Ustrd>VIR MALADIE DU 10-01-2015</n0:Ustrd>
</n0:RmtInf>
</n0:TxDtIs>
</n0:TxRprt>
<n0:TxRprt>
  <n0:TxsSummry>
    <n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
      <n0:NbOfNtries>1</n0:NbOfNtries>
      <n0:BkTxCd>
        <n0:Domn>
          <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
          <n0:Fmly>
            <n0:Cd>IDDT</n0:Cd>
            <n0:SubFmlyCd>OTHR</n0:SubFmlyCd>
          </n0:Fmly>
        </n0:Domn>
      </n0:BkTxCd>
    </n0:TtlNtriesPerBkTxCd>
  </n0:TxsSummry>
  <n0:TxDtIs>
    <n0:BkTxCd>
      <n0:Domn>
        <n0:Cd>PMNT</n0:Cd>
        <n0:Fmly>
          <n0:Cd>IDDT</n0:Cd>
          <n0:SubFmlyCd>ESDD</n0:SubFmlyCd>
        </n0:Fmly>
      </n0:Domn>
    </n0:BkTxCd>
  <n0:Refs>
    <n0:EndToEndId>E2E-PREL OPE AAAA</n0:EndToEndId>
    <n0:MndtId>MANDAT 5555</n0:MndtId>
  </n0:Refs>
  <n0:RltdPties>
    <n0:Cdtr>
      <n0:Nm>MUTUELLE XXX</n0:Nm>
      <n0:Id>
        <n0:PrvtId>
          <n0:Othr>
            <n0:Id>FR00ZZZ123456</n0:Id>
            <n0:SchmeNm>
              <n0:Prtry>SEPA</n0:Prtry>
            </n0:SchmeNm>
          </n0:Othr>
        </n0:PrvtId>
      </n0:Id>
    </n0:Cdtr>
  <n0:CdtrAcct>
    <n0:Id>
      <n0:IBAN>FR763002136210001234567822</n0:IBAN>
    </n0:Id>
  </n0:CdtrAcct>
</n0:RltdPties>
<n0:RltdAgts>
  <n0:CdtrAgt>
    <n0:FinInstnId>

```

```
      <n0:BIC>BQFFRPP</n0:BIC>
    </n0:FinInstnId>
  </n0:CdtrAgt>
</n0:RltdAgts>
<n0:RmtInf>
  <n0:Ustrd>PRELEVEMENT JUIN 2015</n0:Ustrd>
</n0:RmtInf>
</n0:TxDtls>
</n0:TxRprt>
</n0:Mod>
</n0:AcctSwchngInfSvcRptV01>
</n0:Document>
```

4.3 ANNEXE 3 : Modifications par rapport à la version 1.0

4.3.1 Généralités

Les simples corrections orthographiques et typographiques ne sont pas reprises dans la liste ci-dessous.

4.3.2 Corrections spécifiques

Emplacement	Modification	Raison
Page de couverture	Ajout de l'article R312-4-4	Clarification
Avis aux lecteurs	Motivation des modifications	Explication
Art. 1 Les grands principes de la mobilité bancaire		
Art. 1.1.1	Ajout de la précision « client en mobilité »	Clarification. Cohérence avec guide émetteurs.
Art. 1.1.2	Ajout d'une référence aux précisions apportées par l'article 1.2.2.1	Clarification
Art. 1.1.3	Remontée du pavé « Cas de transferts compris dans la procédure » Précision sur la clôture du compte	Clarification, lisibilité
Art. 1.1.4	Etape 3bis, précision « l'établissement d'arrivée » et ajout d'un point d'attention	Clarification. Cohérence avec guide émetteurs.
Art. 1.1.4	Etape 4bis, suppression de « de »	Clarification. Car des banques sises à l'étranger pourraient utiliser le système.
Art. 1.2.1	Précisions sur plusieurs données du message de « Request »	Clarification, précision
Art. 1.2.2.1	Précision sur les agrégats, points d'attention ajoutés aux différents types d'opération, pour les virements permanents, ajout de la notion de compte non obligatoirement IBAN.	Clarification Le compte du bénéficiaire d'un virement permanent peut être hors zone SEPA
Art. 1.2.2.2	Précision sur le fait que le libellé est optionnel. Commentaire apporté pour AC06 : « Il ne s'agit pas ici de comptes dont les avoirs sont bloqués en raison d'une procédure de saisie ou d'avis à tiers détenteur. »	Clarification et précisions
Art. 1.2.3	Création d'un § « Identification du dossier de mobilité » et suppression plus bas de « Dossier de mobilité » sous « Prélèvements » et « Virements » Ajout d'un point d'attention sur les cas où la banque de l'émetteur n'est pas une banque française	Correction Présentation initiale incorrecte. Cohérence avec 1.2.2.1. Cohérence avec guide émetteurs.
Art. 1.2.4	Ajout de précisions sur la communication client-banque	Clarification Cohérence avec le guide émetteurs
Art. 2 Les messages utilisés		
Art. 2.2	Précision dans la ligne 3.0 du tableau Complément au point « Le niveau 3.0 Modification »	Correction, explication Pour permettre l'envoi d'un message 'vide' au client
Art. 2.3.5	Pour la ligne « 3.0 Modification », changement des valeurs des colonnes « Mult. » => « [0..1] » et « Mobilité » => « 0 » Ajout d'un point d'attention explicatif	Mise à niveau. Suite à évolution flux 5, cf. guide émetteurs
Art. 2.4	Tableau des BTC, ajout d'un note sous « Flux 4 et 5 » pour « Virement international émis »/« XBCT » : « * Flux 4 seulement »	Clarification. Cohérence avec 3.5.2 Flux 5.
Art. 3 Feuilles de description détaillée des messages		

Emplacement	Modification	Raison
Art. 3.2.1	Précision sur de virement de solde	Clarification, lisibilité
Art. 3.2.2, 3.3.2 & 3.4.2	Remplacement du DataType « IBANIdentifieur » par « IBAN2007Identifieur », comme dans la version xsd des messages	Typo
Art. 3.2.2 & 3.3.2	Retrait de la règle de formatage de l'élément CountryCode	Correction, redondance avec colonne « Mult. »
Art. 3.3.2 & 3.4.2	« UltimateDebtor -> Name », colonne Statut FR passée de D à O	Correction, cohérence avec règles SEPA et avec le guide émetteurs
Art. 3.2.2 Description détaillée du message de flux 2 « ...Request »		
Index 3.5	« PostalAddress » : Statut FR passé de R à D et ajout d'une règle de formatage « Si présente sur Relevé d'Identité Bancaire »	Correction et clarification
Index 3.21	« Agent » : ajout d'une règle de formatage « Présence obligatoire si demande de virement de solde »	Clarification
Art. 3.3.2 Description détaillée du message de flux 3 « ...Response »		
Index 3.8	[Party] « PostalAdress » : Statut FR passé de R à D et ajout d'une règle de formatage « Si présente dans le flux 2 reçu »	Correction et clarification
Index 3.19	[Party] « PostalAdress » : Statut FR passé de R à D et modification du commentaire « Adresse du relevé d'identité bancaire de l'établissement d'arrivée » en règle de formatage « Si présente dans le flux 2 reçu »	Correction et clarification
Index 3.22	Modification de la colonne « Commentaires » Ajout d'une règle de formatage « Si présent dans le flux 2 reçu »	Cohérence rédactionnelle
Index 3.24	« Agent » : Statut FR passé de R à D et ajout d'une règle de formatage « Si présent dans le flux 2 reçu »	Correction et clarification
Index 5.15	[StandingOrderDetails] « EndDate » : Modification de la colonne « Mult. » => « [0..1] »	Correction. La date de fin est optionnelle dans le CoMoFi.
Index 5.84a	Ajout d'un index 5.84a « Identification » sous [CreditorAccount => Identification] « Other »	Correction. La précision manquait. Cohérence avec index 5.40
Index 5.91 à 5.95	Réalignement d'une colonne à droite (UltimateCreditor => Identification => OrganisationIdentification => Other	Correction. L'alignement était erroné (mais la colonne « level » était juste)
Art. 3.4.2 Description détaillée du message de flux 4 « ...Forward »		
Index 5.6	Dans la colonne « Commentaires » ajout de « "XBCT" pour virements internationaux »	Correction. Cohérence avec tableau BTC sous xxx page 24

Emplacement	Modification	Raison
Index 5.10	Ajout dans la colonne « Commentaires » d'une règle de formatage « Un seul compte d'émetteur possible ; DebtorAccount et/ou CreditorAccount doivent toujours être le même »	Clarification Traduction du point 1.2.3 du guide : « <i>Un message par dossier de mobilité et par compte de l'émetteur :</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Les messages sont spécifiques à chaque dossier de mobilité et à chaque compte de l'émetteur.</i> • <i>Si pour un dossier de mobilité plusieurs comptes d'un même émetteur ou plusieurs émetteurs différents sont domiciliés dans la même banque, autant de messages que de comptes d'émetteur(s) seront envoyés à cette banque.</i> • <i>Si à une date donnée plusieurs dossiers de mobilité concernent le même compte d'émetteur, autant de messages que de dossiers de mobilité seront envoyés à la banque de l'émetteur. »</i>
Index 5.66	Ajout de la règle de formatage : Limité à 70 caractères	Correction d'oubli
Art. 3.5.1 Spécificités de ce message « ...Report »		
Précision sur l'absence d'occurrence du bloc 3		
Art. 3.5.2 Description détaillée du message de flux 5 « ...Report »		
Reprise des modifications apportées au message dans le « Guide à l'usage des émetteurs »		
Art. 3 ANNEXES		
Renuméroté en article 4 ANNEXES Articles suivants renumérotés de 4.1 à 4.3 (au lieu de 3.6 à 3.8)		
Art. 4.2 ANNEXE 2 : Exemples		
Art. 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4 & 4.2.5	Insertion du nom du message XML (acmt.02...) pour une meilleure clarté de lecture.	Clarification
Art. 4.2.2.1, 4.2.2.2, 4.2.3.1, 4.2.3.2, 4.2.4.1 & 4.2.5.1	Complément du titre pour faire référence plus clairement aux flux.	Clarification
Art. 4.2.1.1	Description plus complète de l'exemple, conforme en	Clarification

Emplacement	Modification	Raison
	particulier à la définition de virement récurrent	
Art. 4.2.3.1	Correction du nom XML du message (dans le message lui-même) Ajout d'un virement de Jean Martin Ajout des virements de MUTUELLE XXX	Correction et clarification
Art. 4.2.3.2	Correction du nom XML du message (dans le message lui-même)	Correction
Art. 4.2.4	Précision dans la description du message	Correction et clarification
Art. 4.2.4.1	Correction du nom XML du message (dans le message lui-même) Suppression du virement de Jean Martin Ajout du virement de MUTUELLE XXX tel qu'il figure au flux 5 du guide émetteurs	Correction et clarification
Art. 4.2.4.2	Correction du nom XML du message (dans le message lui-même)	Correction
Art. 4.2.5	Reprise de l'exemple du flux 5 du guide émetteurs	Cohérence et clarification