

MT940-MultiLine

Formats

Version 3.02 du 17/01/2013

Sommaire:

| | |
|---|----|
| Extraits de compte (Formats utilisés) | 2 |
| 1. Structure de l'extrait de compte < Format MT940 > | 3 |
| 2. Structure de l'extrait de compte < Format étendu > | 20 |

Extraits de compte (Formats utilisés)

1. Description de la structure de l'extrait de compte

Les messages du type MT940 constitués par les banques à l'adresse des clients, respectent les règles suivantes:

1. L'extrait électronique est constitué par une collection de champs. Les données sont séparées par les caractères <CR><LF> (ASCII 13+10) (retour à la ligne), que nous appellerons "Séparateur". Les données entre deux séparateurs sont appelées "Champs"

2. Tous les champs sont identifiés par les 4 ou 5 premières positions.

3. L'ordre des champs est le suivant: **)

| | |
|------------------|---|
| :20 : | début extrait |
| :25 : | code banque ; numéro du compte |
| :28 : | numéro extrait |
| :60F : ou :60M : | solde début de l'extrait bancaire |
| :61 : | (<i>champ répétitif</i>)écriture (mouvement) |
| :86 : | (<i>champ répétitif</i>)annexe |
| :62M : ou :62F : | solde final de l'extrait bancaire |
| :64 : | solde disponible de l'extrait bancaire (facultatif) |
| :86 : | infos vers le donneur d'ordre (facultatif) |

4. Formats utilisés dans les tableaux :

| | |
|---------|---|
| Colonne | « Long. max. en bytes » |
| v | = longueur variable |
| f | = longueur fixe |
| Colonne | « Format » |
| an | = alphanumérique A-Z ; 0-9 ; caractères spéciaux |
| n | = numérique 0-9 ; caractères spéciaux |
| Colonne | « f/o » |
| f | = facultatif |
| o | = obligatoire |
| Formats | AA = Année |
| | MM = Mois |
| | JJ = Jours |
| | HH = Heures |
| | MM = Minutes |

2. Structure de l'extrait de compte < Format MT940 >

| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
|--|---------------------------|--------|-----|--|
| :20: Début | 16 v | An | O | Début extrait. |
| :25: Banque et numéro de compte | 35 v | An | O | Adresse SWIFT de la banque (8AN) ; un slash (/) ; Numéro de compte sans tirets |
| :28: Numéro extrait | 9 v | An | O | Numéro extrait / numéro folio. Format xxxxx/yy xxxx : numéro extrait, longueur maximale de 5 positions yy : numéro folio, ce numéro n'est pas pris en considération par MultiLine |
| :60x: Ancien solde | 25 v | An | O | x = F → Solde début extrait (champ obligatoire) x = M → Solde intermédiaire (champ facultatif) |
| Sous-champ 1 Indicateur crédit / débit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date comptabilisation | 6 f | An | | Date de l'extrait : AAMMJJ (année mois jour) |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | Devise : 3 Caractères majuscules (code ISO) |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | 1 à 15 chiffres et “,” les zéros ou espaces non significatifs ne sont pas pris en compte. |

▼ Début de la séquence répétitive des champs «:61:» et «:86:»

| | | | | |
|---|-------|----|---|---|
| :61: Mouvement | 102 v | | F | |
| Sous-champ 1 Valeur | 6 f | N | O | Date valeur : AAMMJJ |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 4 f | N | F | Date de comptabilisation : MMJJ |
| Sous-champ 3 Indicateur débit / crédit | 2 v | An | O | D ou RC débit /C ou RD : crédit (1 à 2 positions) |
| Sous-champ 4 Devise | 1 f | An | F | X troisième caractère du code ISO devise |
| Sous-champ 5 Montant | 15 v | N | O | n(12), nn Montant de la transaction : 1 à 15 chiffres et “,” les zéros ou espaces non significatifs ne sont pas pris en compte. |

| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
|---|---------------------------|--------|-----|--|
| Sous-champ 6 Code opération | 4 f | An | O | CXXX Code opération (type de l'opération) C= « S » : Codification SWIFT C= « N » : Codification interne de la banque XXX= Code opération alphanumérique |
| Sous-champ 7 Référence | 16 v | An | O | En cas de débit, il s'agit de la référence du donneur d'ordre (voir format MultiLine virement champ :20 :) En cas d'un crédit, si le donneur d'ordre utilise la référence structurée, elle se trouve sous le format suivant :*12345678901234 Si la référence client/donneur d'ordre n'est pas présente, le mot clé : « NONREF » se trouve à cet endroit. |
| Séparateur | 2 f | An | F | « // » seulement si le sous-champs 8 est utilisé |
| Sous-champ 8 Référence banque | 16 v | An | F | Référence de la banque pour cette écriture. |
| Séparateur | 2 f | An | F | « CR LF » seulement si le sous-champs 9 est utilisé |
| Sous-champ 9 Autres informations | 34 v | An | F | informations complémentaires |
| :86: Motif | 390 v | | F | Ces lignes contiennent le détail de l'écriture bancaire. Pour le champs :86: chaque ligne est délimitée par un « CR LF ». Afin de donner à notre clientèle la possibilité d'exploiter électroniquement ces annexes, nous avons structuré le contenu de ce champs. Plusieurs informations complémentaires d'une longueur variable. Chaque information commence par le caractère « ? » et un identificateur de 2 positions numériques. Arrivée à la fin de la ligne (position 65), l'information est coupée, la deuxième partie de l'information se trouve dans la ligne suivante. Les informations complémentaires sont toutes facultatives. |
| Code comptabilisation | 3 f | N | O | Code de comptabilisation 3 positions numériques fixes, c.-à-d. les 3 premières positions du champ :86:. |
| ?00 Libellé mouvement | 27 v | An | F | Libellé mouvement |
| ?20 - ?25 Motif | 6 x 27v | An | F | Avis de crédit/débit (numéro client, no facture ...) |

| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
|--|---------------------------|--------|-----|--|
| ?26 Montant d'origine | 27 v | An | F | Devise et montant d'origine de la transaction Exemple : ?26/OCMT/USD1611,25/ |
| ?27 Frais | 27 v | An | F | Devise et montant des frais bancaires Exemple : ?27/CHGS/EUR1,5,/ |
| ?28 Cours de change | 27 v | An | F | Cours de change Exemple : ?28/EXCH/20,1234/ |
| ?31 Numéro de compte bénéficiaire | 24 v | An | F | Compte du bénéficiaire en cas d'un débit |
| ?32 - ?33 Nom donneur d'ordre / bénéficiaire | 2 x 27v | An | F | En cas d'un débit : Nom du bénéficiaire En cas d'un crédit : Nom du donneur d'ordre |

▲ Fin de la séquence répétitive des champs «:61:» et «:86:»

| | | | | |
|--|-------------|----|----------|---|
| :62x: Solde fin | 25 v | | O | x = F → Solde fin extrait x = M → Solde intermédiaire |
| Sous-champ 1 Indicateur débit/crédit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 6 f | N | | AAMMJJ Date de l'extrait actuel |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | XXX Code devise ISO du compte concerné |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | n(12), nn : nouveau solde. Longueur maximale 15 positions. La virgule est obligatoire. Les zéros non significatifs sont facultatifs. |
| :64: Solde disponible | 25 v | | F | |
| Sous-champ 1 Indicateur débit/crédit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 6 f | N | | AAMMJJ Date de l'extrait actuel |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | XXX Code devise ISO du compte concerné |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | n(12), nn : nouveau solde. Longueur maximale 15 positions. La virgule est obligatoire. Les zéros non significatifs sont facultatifs. |

| | | | | |
|--|----------|----|---|---|
| :86: Infos vers le donneur d'ordre | 6 x 65 v | An | F | Ce champ contient des informations supplémentaires sur l'extrait dans son ensemble. Texte libre. |
|--|----------|----|---|---|

3. Structure de l'extrait de compte <Format étendu >

| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
|---|---------------------------|--------|-----|--|
| :20: Début | 16 v | An | O | Début extrait. |
| :25: Banque et numéro de compte | 35 v | An | O | Adresse SWIFT de la banque (8AN) ; un slash (/) ; Numéro de compte sans tirets |
| :28C: Numéro extrait | 9 v | An | O | Numéro extrait / numéro folio. Format xxxxx/yyy xxxx : numéro extrait, longueur maximale de 5 positions yyy : numéro folio, ce numéro n'est pas pris en considération par MultiLine |
| :60x: Ancien solde | 25 v | An | O | x = F → Solde début extrait (champ obligatoire) x = M → Solde intermédiaire (champ facultatif) |
| Sous-champ 1 Indicateur crédit / débit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date comptabilisation | 6 f | An | | Date de l'extrait : AAMMJJ (année mois jour) |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | Devise : 3 Caractères majuscules (code ISO) |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | 1 à 15 chiffres et "," les zéros ou espaces non significatifs ne sont pas pris en compte. |

▼ Début de la séquence répétitive des champs «:61:» et «:86:»

| | | | | |
|---|-------|----|---|---|
| :61: Mouvement | 102 v | | F | |
| Sous-champ 1 Valeur | 6 f | N | O | Date valeur : AAMMJJ |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 4 f | N | F | Date de comptabilisation : MMJJ |
| Sous-champ 3 Indicateur débit / crédit | 2 v | An | O | D ou RC débit /C ou RD : crédit (1 à 2 positions) |
| Sous-champ 4 | 1 f | An | F | X troisième caractère du code ISO devise |

| | | | | |
|--|------------------------------------|---------------|------------|--|
| Devise | | | | |
| Sous-champ 5 Montant | 15 v | N | O | n(12), nn Montant de la transaction : 1 à 15 chiffres et “,” les zéros ou espaces non significatifs ne sont pas pris en compte. |
| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
| Sous-champ 6 Code opération | 4 f | An | O | CXXX Code opération (type de l'opération) C= « S » : Codification SWIFT C= « N » : Codification interne de la banque XXX= Code opération alphanumérique |
| Sous-champ 7 Référence | 16 v | An | O | En cas de débit, il s'agit de la référence du donneur d'ordre (voir format MultiLine virement champ :20 :) En cas d'un crédit, si le donneur d'ordre utilise la référence structurée, elle se trouve sous le format suivant : *12345678901234 Si la référence client/donneur d'ordre n'est pas présente, le mot clé : « NONREF » se trouve à cet endroit. |
| Séparateur | 2 f | An | F | « // » seulement si le sous-champs 8 est utilisé |
| Sous-champ 8 Référence banque | 16 v | An | F | Référence de la banque pour cette écriture. |
| Séparateur | 2 f | An | F | « CR LF » seulement si le sous-champs 9 est utilisé |
| Sous-champ 9 Autres informations | 34 v | An | F | informations complémentaires : Devise et montant d'origine de la transaction Exemple: /OCMT/USD1611,25/ Présentation du motif de paiement : Exemple: /IACC/D3 |
| :86: Motif | 800 v | | F | Ces lignes contiennent le détail de l'écriture bancaire. Pour le champs :86: chaque ligne est délimitée par un « CR LF ». Afin de donner à notre clientèle la possibilité d'exploiter électroniquement ces annexes, nous avons structuré le contenu de ce champs. Plusieurs informations complémentaires d'une longueur variable. Chaque information commence par le caractère « ? » et un identificateur de 2 positions numériques. Les informations complémentaires sont toutes facultatives. |
| Code comptabilisation | 3 f | N | O | Code de comptabilisation |
| ?00 | 27 v | An | F | Libellé mouvement |

| | | | | |
|--|------------------------------------|---------------|------------|--|
| Libellé mouvement ?20 - ?29 Motif | 10 x 35v | An | F | Avis de crédit/débit (numéro client, no facture, frais ...) Exemple : ?27/CHGS/EUR1,5,/ |
| MT940: Swift Numéro champ / Libellé | Long. max. en bytes | Format | F/O | Contenu |
| ?30 Code banque | 12 v | An | F | Code banque |
| ?31 Numéro de compte bénéficiaire | 24 v | An | F | Compte du bénéficiaire en cas d'un débit |
| ?32 - ?33 Nom donneur d'ordre / bénéficiaire | 2 x 27v | An | F | En cas d'un débit : Nom du bénéficiaire En cas d'un crédit : Nom du donneur d'ordre |
| ?60 - ?65 | 6 x 35v | An | F | Nom et adresse du donneur d'ordre / bénéficiaire |

▲ Fin de la séquence répétitive des champs «:61:» et «:86:»

| | | | | |
|--|-------------|----|----------|---|
| :62x: Solde fin | 25 v | | O | x = F → Solde fin extrait x = M → Solde intermédiaire |
| Sous-champ 1 Indicateur débit/crédit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 6 f | N | | AAMMJJ Date de l'extrait actuel |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | XXX Code devise ISO du compte concerné |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | n(12), nn : nouveau solde. Longueur maximale 15 positions. La virgule est obligatoire. Les zéros non significatifs sont facultatifs. |
| :64: Solde disponible | 25 v | | F | |
| Sous-champ 1 Indicateur débit/crédit | 1 f | An | | C = Créditeur D = Débiteur |
| Sous-champ 2 Date de comptabilisation | 6 f | N | | AAMMJJ Date de l'extrait actuel |
| Sous-champ 3 Devise | 3 f | An | | XXX Code devise ISO du compte concerné |
| Sous-champ 4 Montant | 15 v | N | | n(12), nn : nouveau solde. Longueur maximale 15 positions. La virgule est obligatoire. Les zéros non significatifs sont facultatifs. |

| | | | | |
|--|----------|----|---|---|
| | | | | |
| :86: Infos vers le donneur d'ordre | 6 x 65 v | An | F | Ce champ contient des informations supplémentaires sur l'extrait dans son ensemble. Texte libre. |

Exemple :

```

:20:BILMT940
:25:BILLULLXXX/"NUMERO DE COMPTE IBAN 2"
:28:00115/001
:60F:C040802EUR16,40
:61:0408040804DR5,NTRFPREFERENCE DO 111//MUL0408041114005
/OCMT/EUR4,5//IACC/D3/
:86:020?00VIREMENT111111111111111111X
?20LIGNE11111111111111111111111111111111X12345678
?21LIGNE22222222222222222222222222222222X12345678
?22LIGNE33333333333333333333333333333333X12345678
?23LIGNE44444444444444444444444444444444X12345678
?24LIGNE55555555555555555555555555555555X12345678
?25/CHGS/EUR0,5/
?26LIGNE77777777777777777777777777777777X12345678
?27LIGNE88888888888888888888888888888888X12345678
?28LIGNE99999999999999999999999999999999X12345678
?29LIGNE101010101010101010101010101010101X12345678
?30BILLULL1234
?31NUMERO DE COMPTE01234567
?32NOM DU DO / BENEFICIAIRE 11
?33NOM DU DO / BENEFICIAIRE 22
?38NUMERO DE COMPTE IBAN 234567890123
?60NOM ET ADRESSE DO / BENEF 112345678
?61NOM ET ADRESSE DO / BENEF 212345678
?62NOM ET ADRESSE DO / BENEF 312345678
?63NOM ET ADRESSE DO / BENEF 412345678
?64NOM ET ADRESSE DO / BENEF 512345678
?65NOM ET ADRESSE DO / BENEF 612345678
:62F:C040804EUR11,40
:64:C040804EUR11,40
:86:FREE TEXT
FREE TEXT
FREE TEXT
FREE TEXT
FREE TEXT
FREE TEXT
    
```

Remarque :

Les zones ?20 à ?65 du champs :86 : ne sont présentes que si elles contiennent effectivement une valeur.