

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 : <i>?26/OCMT/USD1611,25/</i>
?27 Frais	27 v	An	F	Devise et montant des frais bancaires Exemple : <i>?27/CHGS/EUR1,5,/</i>
?28 Cours de change	27 v	An	F	Cours de change Exemple : <i>?28/EXCH/20,1234/</i>
?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.