



TARGET2/T2S CONSOLIDATION



MESSAGE XML : FORMAT ISO 20022



Sommaire :

- Où trouver la documentation ?
- Comment fonctionne MyStandards ?
- La structure du message
- Les principaux messages et leurs contenus

- 
- **Où trouver la documentation ?**
 - **Comment fonctionne MyStandards ?**
 - **La structure du message**
 - **Les principaux messages et leurs contenus**



Où trouver la documentation ?

- Les **UDFS** sont disponibles et classé par module sur le site de la BCE via le lien suivant :
<https://www.ecb.europa.eu/paym/target/consolidation/profuse/html/index.en.html>

Ces documents détaillent les fonctions disponibles et comment elles fonctionnent.

- **MyStandards** est disponible via le lien suivant :
<https://www2.swift.com/mystandards/#/>

Ce site contient toutes les guidelines de tous les messages XML de Target (TIPS et T2S inclus). Il vous faudra créer un compte et vous abonner au groupe Target2/T2S.



Où trouver la documentation ?

- Si vous cherchez des **informations sur la structure du messages XML** ou sont utilisation, vous trouverez l'information soit :
 - Dans les **UDFS CLM ou RTGS**, chapitre 12 « List of messages »
 - Dans **MyStandards**, soit en tapant le nom de votre message dans la recherche, soit en allant dans Readiness Portal RTGS ou CLM.
- Si vous cherchez des **informations sur un code erreur**, vous les trouverez dans les **UDFS RTGS** chapitre 13.1 ou dans les **UDFS CLM** chapitre 14.1.

- 
- Où trouver la documentation ?
 - **Comment fonctionne MyStandards ?**
 - La structure du message
 - Les principaux messages et leurs contenus



Comment fonctionne MyStandards ?

- Une fois dans MyStandards vous pouvez accéder aux informations de 3 façons :
 - En saisissant votre **message dans la barre de recherche**. Vous accéderez à la guideline de ce message.
 - En sélectionnant votre **message dans les « Usage Guidelines »**. Vous accéderez à la guideline de ce message.
 - En sélectionnant un **Readiness Portal dans les « Portals »**. Vous accéderez aux guidelines de tous les messages de ce portail et vous aurez la possibilité de tester la structure de votre message.

MyStandards Standards made simple

Search the platform

Need Help ?

Usage Guidelines

target: head.001.001.01_T2S
target: reda.007.001.01_T2S
target: admi.004_BroadcastSystemEventNotification_admi.004.001.02
target: reda.010.001.01_T2S
target: semt.044.001.01_T2S
target: head.002_BusinessFileHeader_head.002.001.01

Portals

target: Readiness Portal RTGS
target: Readiness Portal CoCo
target: Readiness Portal CLM
target: Readiness Portal CoCo-TSWG
target: Readiness Portal RTGS-TSWG
target: Readiness Portal CLM-TSWG

News

Online edition of Formal Rules is available
28-03-2019 SWIFT
We are happy to announce that Formal Rules can now be created, edited or deleted online. Formal Rules include a formal definition that can be validated on the readiness portal.

New User Interface for Readiness Portal available since 27th November 2018
17-12-2018 SWIFT
The new Readiness Portal user interface makes it much faster and responsive while improving the end user experience. Find out more in the Release Note accessible from the help section (question mark at the top right of the screen).

MyStandards Online UGE Available
21-12-2017 SWIFT

Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

➤ Choisir son message XML

The screenshot displays the Readiness Portal RTGS interface. At the top, there's a navigation bar with the Target T2 logo and 'Readiness Portal RTGS'. Below this, a search bar and a 'Group by: Direction' dropdown are visible. The main content area shows a grid of 12 test result cards for various XML messages. Each card includes the message name, test counts, format details, and a 'Test' button.

Message ID	Completed Tests	Valid Tests	Format: MX	Version: UDFS v2.2	Status: Final
admi.004_BroadcastSystemEventNotification_admi.004.001.02	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
admi.005_ReportQueryRequest_admi.005.001.01	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
admi.007_ReceiptAcknowledgement_admi.007.001.01	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.003_GetAccount_camt.003.001.07	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.004_ReturnAccount_camt.004.001.08	3	3	MX	UDFS v2.2	Final
camt.005_GetTransaction_camt.005.001.08	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.006_ReturnTransaction_camt.006.001.08	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.007_ModifyTransaction_camt.007.001.08	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.009_GetLimit_camt.009.001.07	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.010_ReturnLimit_camt.010.001.08	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.011_ModifyLimit_camt.011.001.07	0	0	MX	UDFS v2.2	Final
camt.012_DeleteLimit_camt.012.001.07	0	0	MX	UDFS v2.2	Final



Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

- Voici la guideline du pacs.009 sélectionné. En cliquant sur le **nom des balises**, vous verrez à droite s'afficher leurs explications et formats . Dans le **menu XML Tag et Path**, vous avez le nom de la balise et les balise antérieures.

The screenshot displays the Readiness Portal RTGS interface. The top navigation bar includes the Target T2 logo, 'Readiness Portal RTGS', a 'PUBLISHED' status, and a 'MyStandards' link. The main content area shows the selected guideline: 'pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08' with version 'UDFS v2.2' and status 'Final'. Below this, a table lists various message components. A red arrow points from the 'Group Header' row in the table to a detailed view on the right. This view includes sections for 'Annotation', 'Multiplicity', 'Type', and 'Definition'. A green box highlights the 'XML Tag' and 'Path' fields, showing 'GrpHdr' and '/Document/FICdtTrf/GrpHdr' respectively.

Name	Min	Max	Restrictions
Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)			
Group Header	1	1	
Message Identification	1	1	
Creation Date Time	1	1	
Number Of Transactions	1	1	
Settlement Information	1	1	
Credit Transfer Transaction Information	1	*	
Payment Identification	1	1	
Payment Type Information	0	1	
Interbank Settlement Amount	1	1	
Interbank Settlement Date	0	1	
Settlement Priority	0	1	
Settlement Time Indication	0	1	

Group Header

- Annotation**
 - RTGS Notes
 - HVPS+ Recommendation: Uniqueness criteria for references should be defined by local communities.
- Multiplicity**
 - [1..1]
- Type**
 - GroupHeader93
- Definition**
 - Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.
- XML Tag**
 - GrpHdr
- Path**
 - /Document/FICdtTrf/GrpHdr
- Comments**



Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

- Vous pouvez choisir de voir les balises par leur nom ou par leur format dans le message en sélectionnant ou pas l'option « **Show xml tags** ».
- Vous pouvez ne sélectionner que les balises avec des restrictions en cochant l'option « **View only restricted elements** ».

The screenshot shows the 'Readiness Portal RTGS' interface. At the top, it displays the message identifier 'pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08' and the document type 'RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.2 , Format: MX , Status: Final)'. Below this, there are tabs for 'Content', 'Result View', 'History', and 'Sample Messages'. A search bar is present with the text 'search message (min 2 chars)'. Below the search bar, there are three checkboxes: 'View only restricted elements' (unchecked, highlighted with a red box), 'Hide removed elements' (checked), and 'Show xml tags' (checked, highlighted with a green box). Below these options is a table listing the elements of the message. The table has columns for 'Name', 'Min', 'Max', and 'Restrictions'. The elements listed are 'GrpHdr', 'MsgId', 'CreDtTm', 'NbOfTx', 'SttlmInf', 'CdtTrfTxInf', 'PmtId', and 'PmtTpInf'. The 'Restrictions' column shows various icons indicating the status of each element.

Name	Min	Max	Restrictions
Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)			
GrpHdr	1	1	
MsgId	1	1	
CreDtTm	1	1	
NbOfTx	1	1	
SttlmInf	1	1	
CdtTrfTxInf	1	*	
PmtId	1	1	
PmtTpInf	0	1	



Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

- Vous pouvez vérifier la structure d'un message via « Test » puis coller votre message et enfin cliquer sur « Test Message ».

The screenshot displays the Readiness Portal RTGS interface. At the top, the 'target | T2 services' logo is visible. The main header shows 'Readiness Portal RTGS' and a 'PUBLISHED' status. Below the header, a list of standards is shown, including 'pacs.009_FiToFiFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08'. A red box highlights the 'Test' button in the top right corner. A modal window is open in the center, providing options to 'Upload a Message', 'Upload a ZIP', or 'Test Message'. The 'Test Message' button is highlighted with a green border. Below the modal, a text area contains XML code for a credit transfer message, with a hand cursor pointing to the 'Test Message' button.

Readiness Portal RTGS

PUBLISHED MyStandards

target | T2 services

pacs.009_FiToFiFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.2 , Format: MX , Status: Final)
Version: UDFS v2.2 Status: Final

Test Export

Upload a Message

OR

Upload a ZIP

OR

```
</AppHdr>  
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">  
  <FICdtTrf>  
    <GrpHdr>  
      <MsgId>NONREF</MsgId>  
      <CreDtTm>2021-10-07T15:11:52.257+00:00</CreDtTm>  
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
```

Test Message



Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

- Les « warning » sont des points non bloquant qui sont principalement dûs à leur non vérification par MyStandards
- Les « error » sont des points bloquants qui expliquent pourquoi le message ne passe pas.

The screenshot displays the 'target T2 Readiness Portal RTGS' interface. At the top, a message ID 'pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08' is shown with a timestamp '11-10-2021 17:14'. A 'Summary' section on the left lists 'WARNING 1', 'ERROR 1', 'WARNING 2', and 'WARNING 3'. A central 'Invalid message' box indicates '1 error' and '3 warnings'. To the right, a 'Usage Guide' table provides details: Version (UDFS v2.2), Format (MX), Status (Final), Source (Manual Entry), Test Date (11 Oct 2021 17:14 UTC), and Test User (melanie.duminil@banque-france.fr). Below this, buttons for 'Test', 'Upload', and 'Download Message' are visible. The bottom section shows an XML snippet with line numbers 54 to 81. The XML structure includes headers, document namespace, FICdtTrf, GrpHdr, SttlmInf, CdtTrfTxInf, and PmtId elements. A red highlight is present on line 80, which contains the CdtDtTm value '2021-10-07T15:11:51.488'.



Comment fonctionne MyStandards ?

Focus sur l'utilisation de Readiness Portal

- Vous pouvez voir le **détail de l'erreur** et **où elle se situe** en cliquant sur **l'erreur** à gauche. Vous avez également un lien qui vous renvoie vers **la guideline** pour vous aider à corriger l'erreur.

The screenshot displays the Readiness Portal interface. On the left, a sidebar lists error categories: Summary, WARNING 1, ERROR 1 (highlighted with a red box), WARNING 2, and WARNING 3. The main area shows 'Error Details' for the selected error, stating: 'The value '2021-10-07T15:11:51.488' does not respect the format (.*(\+|-)((0[0-9])|(1[0-3])):[0-5][0-9]) defined for the TARGET_DateTime datatype.' Below this, a 'See documentation' link is highlighted with a pink box. An 'Impacted lines:' section shows 'Line 80' highlighted with an orange box. At the bottom, a code editor displays XML snippets, with line 80 highlighted in a red box, showing the problematic datetime value: `<CdtDtTm>2021-10-07T15:11:51.488</CdtDtTm>`. Navigation buttons (Test, Upload, Download Message) are visible above the code editor.

- 
- Où trouver la documentation ?
 - Comment fonctionne MyStandards ?
 - **La structure du message**
 - Les principaux messages et leurs contenus



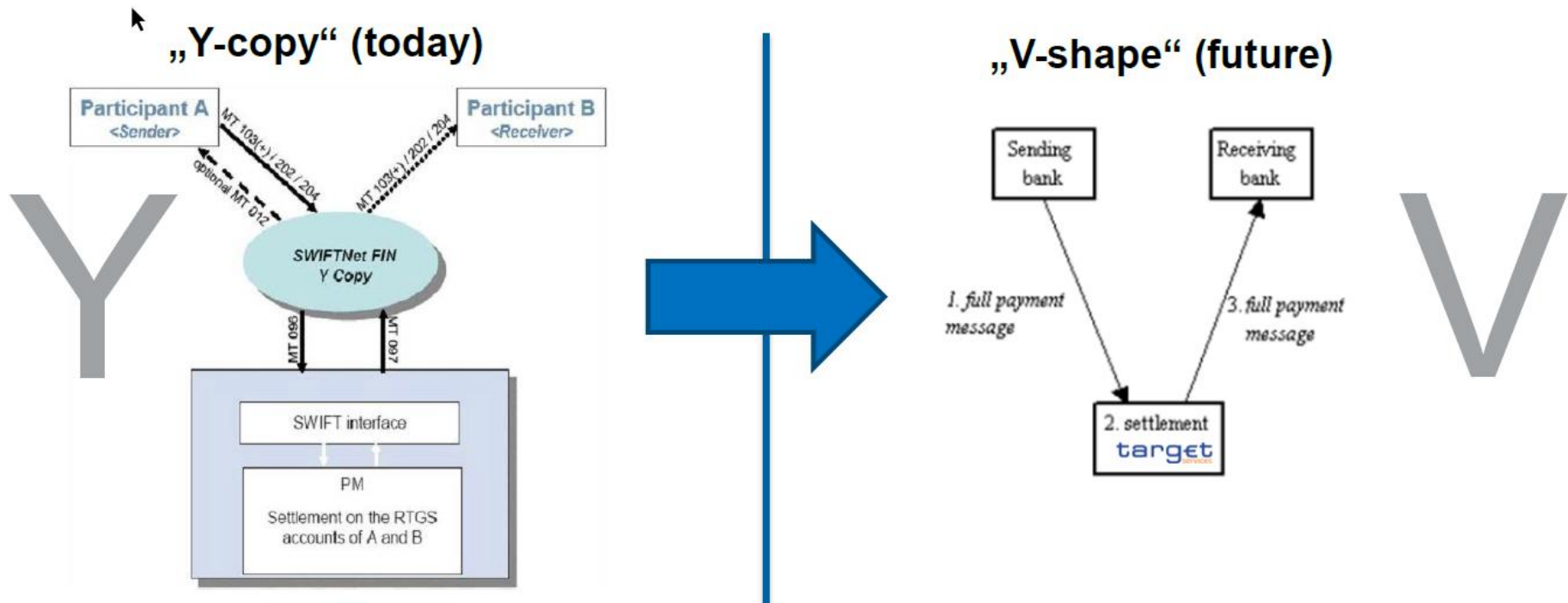
La structure du message

- Afin de pouvoir naviguer sur le réseau de votre NSP (Network Service Provider, ex : Swift et Sia-Colt) entre votre établissement et Target Services, un message XML est composé de **3 parties** :
 - L'en-tête NSP : **Header NSP** (en accord avec le NSP, non lu par ESMIG) permet à votre NSP :
 - ✓ d'authentifier l'émetteur du message
 - ✓ de bien diriger celui-ci vers Esmig
 - ✓ via le bon service NSP : Store and Forward SNF (pour les messages et fichiers) ou Real-Time RT (pour les requêtes).
 - L'en-tête : **Head.001**. Il permet à Esmig :
 - ✓ de diriger le message vers le bon service (et le bon destinataire pour pacs.009/008/010/004 dans RTGS),
 - ✓ De vérifier les rôles et privilèges accordés à l'émetteur
 - ✓ De vérifier via la signature l'authenticité du message
 - Le **corps du message** aussi appelé **Payload**: exemple = pacs.009, camt.050,... Il contient les informations permettant l'exécution de l'opération souhaitée.



La structure du message

Changement de cinématique des paiements PM par rapport aux paiements CLM et RTGS



- Un message pour chaque paiement
- Target2 reçoit une copie du message
- L'émetteur (A) cible directement le destinataire du paiement (B)

- Deux messages pour chaque paiement
- T2 reçoit le message original
- L'émetteur cible T2; T2 génère un nouveau message pour le destinataire du paiement

La structure du message

Focus sur l'en-tête NSP : Header NSP

➤ Ce header permet à votre NSP d'identifier l'émetteur du message et de bien diriger celui-ci vers Esmig. Il encapsule le Head.001 et le corps du message. Dans l'exemple, nous utilisons un Header Swift.

➤ Il contient les informations suivantes :

- ✓ La référence de l'émetteur
- ✓ L'identifiant du corps du message
- ✓ Le format du message
- ✓ L'adresse technique de l'émetteur (DN)
- ✓ L'adresse technique du bénéficiaire (DN)
- ✓ La priorité
- ✓ Le service NSP par lequel il passe.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><DataPDU xmlns="urn:swift:saa:xsd:saa.2.0">
  <Revision>2.0.10</Revision>
  <Header>
    <Message>
      <SenderReference>ATN2110052919000SSP</SenderReference>
      <MessageIdentifier>pacs.008.001.08</MessageIdentifier>
      <Format>MX</Format>
      <Sender>
        <DN>cn=t2-rtgs-test,ou=a2a,ou=pilot,ou=esmig,o=zydqfr20bqx,o=swift</DN>
      </Sender>
      <Receiver>
        <DN>cn=rtgs,o=trgtxepm,o=swift</DN>
      </Receiver>
      <NetworkInfo>
        <Priority>Normal</Priority>
        <Service>esmig.t2.iast!pe</Service>
      </NetworkInfo>
    </Message>
  </Header>
  <Body>
```

La structure du message

Focus sur l'en-tête : Head.001

➤ Il contient les informations suivantes :

✓ L'expéditeur (participant direct ou multi-
addressee)

✓ La plateforme concernée (Obligatoire pour
le module commun)

✓ Le User A2A qui détient les rôles et
privileges lui permettant l'accès à la
plateforme et aux opérations.

✓ Le destinataire (BIC technique de la
plateforme ou participant direct ou multi-
addressee)

✓ La référence (libre 35 caractères max)

✓ L'identifiant du message suivant le header

✓ La date de création

✓ La signature

```
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        <ClrSysMmbId>
          <ClrSysId>
            <Prtry>T2</Prtry>
          </ClrSysId>
          <MmbId>CB-A2A-BDFEFR2T</MmbId>
        </ClrSysMmbId>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>ZYZQFR20BQM</BICFI>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgIdr>CTO-CBtoPBmultiAddresseeMD1</BizMsgIdr>
  <MsgDefIdr>pacs.009.001.08</MsgDefIdr>
  <CreDt>2021-10-04T08:30:00Z</CreDt>
  <Sgntr>
    <ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  </Sgntr>
</AppHdr>
```



La structure du message

Focus sur le pacs.009

- Il contient les informations suivantes :
- ✓ La référence (libre 35 caractères max)
- ✓ La date de création
- ✓ Nombre de transactions
- ✓ Méthode d'imputation toujours clearing « CLRG »
- ✓ Clearing system Target toujours « TGT »
- ✓ Références de l'instruction
- ✓ Référence UETR
- ✓ Montant de l'opération
- ✓ Date d'imputation
- ✓ Priorité
- ✓ Instructing agent : BIC du compte = BIC direct débité
- ✓ Instructed agent : BIC du compte = BIC direct crédité
- ✓ Débiteur : BIC débité (pas de contrôle de la plateforme)
- ✓ Créditeur : BIC crédité (pas de contrôle de la plateforme)

```
<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>CTO-CBtoPBmultiAddresseeMD1</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-01T12:30:33+02:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>CTO-CBtoPBmultiAddresseeMD1</InstrId>
        <EndToEndId>CTO-CBtoPBmultiAddresseeMD1</EndToEndId>
        <UETR>675dec7d-b370-4ebd-9850-68a485aa5bdb</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">45.23</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-10-06</IntrBkSttlmDt>
      <SttlmPrty>HIGH</SttlmPrty>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ZYDQFR20BQX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ZYDQFR20BQM</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>
```



La structure du message

Focus sur le pacs.010

➤ Il contient les informations suivantes :

- ✓ La référence (libre 35 caractères max)
- ✓ La date de création
- ✓ Nombre de transaction
- ✓ Référence du Créditeur
- ✓ Instructing agent : BIC du compte = BIC direct
Crédité
- ✓ Instructed agent : BIC du compte = BIC direct
Débité
- ✓ Créditeur : BIC crédité (pas de contrôle de la
plateforme)
- ✓ Références de l'instruction
- ✓ Référence UETR
- ✓ Montant de l'opération
- ✓ Date d'imputation
- ✓ Priorité
- ✓ Débiteur : BIC débité (pas de contrôle de la
plateforme)
- ✓ Information libre (ancien champ 72)

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03">
  <FIDrctDbt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>DDOcbT0pbMD1</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-07T12:40:20+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
    </GrpHdr>
    <CdtInstr>
      <CdtId>BanqueDeFrance</CdtId>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ZYDQFR20BQX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
      <DrctDbtTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>DDOcbT0pbMD1</InstrId>
          <EndToEndId>DDOcbT0pbMD1</EndToEndId>
          <UETR>e12c7492-44f2-44f5-bd32-2d43af607a30</UETR>
        </PmtId>
        <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">10.21</IntrBkSttlmAmt>
        <IntrBkSttlmDt>2021-10-21</IntrBkSttlmDt>
        <SttlmPrt>HIGH</SttlmPrt>
        <Dbtr>
          <FinInstnId>
            <BICFI>ZYDQFR20BQX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Dbtr>
        <RmtInf>
          <Ustrd>TESTpacs.010</Ustrd>
        </RmtInf>
      </DrctDbtTxInf>
    </CdtInstr>
  </FIDrctDbt>
</Document>
```



La structure du message

Focus sur le pacs.008 (1/2)

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">
  <FIToFICstmrCdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Pacs.008CBtoPBmd1</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-06T14:12:36+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>Pacs.008CBtoPBmd1</InstrId>
        <EndToEndId>Pacs.008CBtoPBmd1</EndToEndId>
        <UETR>d72f43c3-e649-49db-91af-f6289e3e5fe0</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">21.10</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2021-10-21</IntrBkSttlmDt>
      <SttlmPrty>NORM</SttlmPrty>
      <InstdAmt Ccy="EUR">21.10</InstdAmt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ZYDQFR20BQX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
    </CdtTrfTxInf>
  </FIToFICstmrCdtTrf>
</Document>
```

➤ Il contient les informations suivantes :

- ✓ La référence (libre 35 caractères max)
- ✓ La date de création
- ✓ Nombre de transactions
- ✓ Méthode d'imputation toujours clearing « CLRG »
- ✓ Clearing system Target toujours « TGT »

- ✓ Références de l'instruction
- ✓ Référence UETR
- ✓ Montant de l'opération
- ✓ Date d'imputation
- ✓ Priorité
- ✓ Montant de l'instruction avant frais
- ✓ Pour qui sont les frais

✓ Instructing agent : BIC du compte = BIC direct débité

✓ Instructed agent : BIC du compte = BIC direct crédité



La structure du message

Focus sur le pacs.008 (2/2)

- Il contient les informations suivantes :
- ✓ Débiteur : BIC débité final (pas de contrôle de la plateforme)
- ✓ Débiteur Agent : BIC de l'établissement où est ouvert le compte du débiteur final
- ✓ Créiteur Agent : BIC de l'établissement où est ouvert le compte du créiteur final
- ✓ Créiteur : BIC crédité final (pas de contrôle de la plateforme)
- ✓ Compte du créiteur final
- ✓ Nom du créiteur final
- ✓ Information libre (ancien champ 72)

```
<Dbtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <AnyBIC>BDFEFR2TXXX</AnyBIC>
    </OrgId>
  </Id>
</Dbtr>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BDFEFR2TXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>ZYDQFR20BQX</BICFI>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <AnyBIC>ZYDQFR20BQX</AnyBIC>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR7640618802730008874273686</IBAN>
  </Id>
  <Nm>MrClientMystere</Nm>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>facture_N123456789</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</FIToFICstmrCdtTrf>
- </Document>
```



La structure du message

Focus sur le camt.050

➤ Il contient les informations suivantes :

✓ La référence (libre 35 caractères max)

✓ Références de l'instruction

✓ Compte crédité

✓ Montant de l'opération

✓ Compte débité

✓ Date d'imputation

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.050.001.05">
  <LqdtuCdtTrf>
    <MsgHdr>
      <MsgId>LT-CBtoPB-MD2110</MsgId>
    </MsgHdr>
    <LqdtuCdtTrf>
      <LqdtUTrfId>
        <InstrId>LT-CBtoPB-MD2110</InstrId>
        <EndToEndId>LT-CBtoPB-MD2110</EndToEndId>
      </LqdtUTrfId>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>MFREURBDFEFR2TXXX-TEM</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <TrfdAmt>
        <AmtWthCcy Ccy="EUR">2.11</AmtWthCcy>
      </TrfdAmt>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>MFREURBDFEFR2TXXX-XXX</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <SttlmDt>2021-10-21</SttlmDt>
    </LqdtuCdtTrf>
  </LqdtuCdtTrf>
</Document>
```



La structure du message

Focus sur le camt.025

➤ Il contient les informations suivantes :

- ✓ La référence du message généré par la plateforme
- ✓ Code fournit en fonction du type de message envoyé précédemment
- ✓ La référence du message envoyé précédemment
- ✓ Code donnant le statut du message envoyé précédemment

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.025.001.05">
  <Rct>
    <MsgHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <ReqTp>
        <Prtry>
          <Id>SSTS</Id>
        </Prtry>
      </ReqTp>
    </MsgHdr>
    <RctDtls>
      <OrgnlMsgId>
        <MsgId>LT-CBtoPB-MD2110</MsgId>
      </OrgnlMsgId>
      <ReqHdlg>
        <StsCd>SSET</StsCd>
      </ReqHdlg>
    </RctDtls>
  </Rct>
</Document>
```



La structure du message

Focus sur le pacs.002

➤ Il contient les informations suivantes : <FIToFIPmtStsRpt>

✓ La référence du message générée par la plateforme

✓ La date de création

✓ La référence du message précédemment envoyé

✓ Le type de message précédemment envoyé

✓ Références de l'instruction précédemment envoyée

✓ Référence UETR de l'instruction précédemment envoyée

✓ Le statut de l'opération

✓ Date et heure d'imputation

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10">
  <FIToFIPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-21T10:22:56.182+00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlGrpInf>
        <OrgnlMsgId>DebitDirectCBtoPBmd2</OrgnlMsgId>
        <OrgnlMsgNmId>pacs.010.001.03</OrgnlMsgNmId>
      </OrgnlGrpInf>
      <OrgnlInstrId>DebitDirectCBtoPBmd2</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>DebitDirectCBtoPBmd2</OrgnlEndToEndId>
      <OrgnlUETR>dfcb84fd-c1a4-4652-81d7-01f228787e48</OrgnlUETR>
      <TxSts>ACSC</TxSts>
      <FctvIntrBkSttlmDt>
        <DtTm>2021-10-21T10:22:56.119+00:00</DtTm>
      </FctvIntrBkSttlmDt>
      <ClrSysRef>18889</ClrSysRef>
    </TxInfAndSts>
  </FIToFIPmtStsRpt>
</Document>
```



La structure du message

Focus sur le admi.007

- Il contient les informations suivantes :
- ✓ La référence du message généré par la plateforme

- ✓ La référence du message précédemment envoyé

- ✓ Le code erreur

- ✓ La description de l'erreur

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.001.01">
  <RctAck>
    <MsgId>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgId>
    <Rpt>
      <RltdRef>
        <Ref>CTOCBTOPB01</Ref>
      </RltdRef>
      <ReqHdlg>
        <StsCd>I071</StsCd>
        <Desc>ICSA010-Digital signature is not valid.</Desc>
      </ReqHdlg>
    </Rpt>
  </RctAck>
</Document>
```

- 
- Où trouver la documentation ?
 - Comment fonctionne MyStandards ?
 - La structure du message
 - **Les principaux messages et leurs contenus**



Les principaux messages et leurs contenus dans CLM

» Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Pacs.009 (MT202) d'une CB (Back Office) vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le pacs.009

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*BDFEFR2TXXX = AAU identifiant le 1^{er} MCA de la BdF ou BDFEFR2TCMS = AAU identifiant le 2nd MCA de la BdF*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX = AAU identifiant le MCA de la PB BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*BDFEFR2TBDF = Back Office BdF*)

Attention : Dans CLM, il n'y a que des participations directes, pas de Multi-Addressee ou Addressable. Dans le cadre du co-management, le co-managé est un participant direct.

» Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Pacs.009 (MT202) d'une CB (BO) vers une PB pour la caisse (*Cash Lodgement*)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le pacs.009 :

- ✓ Payment Type Information>Local Instrument>Proprietary : OCBO/CASH
- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*BDFEFR2TXXX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*BDFEFR2TNUM* ou *BDFEFR2TFID*)

» Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Pacs.010 (MT204) d'une CB (BO) vers une PB :**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le pacs.010 :

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*BDFEFR2TXXX/BDFEFR2TCMS*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*BDFEFR2TBDF*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQX*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Pacs.010 (MT204) d'une CB (BO) vers une PB pour la caisse (*Cash Withdrawal*)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le pacs.010 :

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*BDFEFR2TXXX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*BDFEFR2TNUM/BDFEFR2TFID*)
- ✓ Payment Type Information>Local Instrument>Proprietary : OCBO/CASH
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQX*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Camt.050 (LT) intra-module d'une CB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : **Numéro de compte** du participant direct crédité (*MFREURZYDQFR20BQX-BQX = MCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : **Numéro de compte** du participant direct débité (*MFREURBDFEFR2TXXX-XXX = MCA de la BdF*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, BDFEFR2TXXX)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Camt.050 (LT) intra-module d'une PB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI= ZYDQFR20BQ4 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*MFREURZYDQFR20BQX-BQX = MCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*MFREURZYDQFR20BQ4-BQ4 = MCA de BQ4*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQ4)

Attention : un LTG contenant les 2 MCAs est nécessaire.

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Camt.050 (LT) inter-module d'une CB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM (module débité)

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*RFREURZYDQFR20BQX-BQX = RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*MFREURBDFEFR2TXXX-XXX = MCA de la BdF*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, BDFEFR2TXXX)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à CLM :

- **Camt.050 (LT) inter-module d'une PB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=ZYDQFR20BQ4 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMCLM

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*RFREURZYDQFR20BQX-BQX = RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*MFREURZYDQFR20BQ4-BQ4 = MCA de BQ4*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQ4)



Les principaux messages et leurs contenus dans RTGS

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.009 (MT202) d'une CB (BO) vers une PB direct**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du BO (AAU MAA) + le User direct de la BdF (*BICFI=BDFEFRPPCCT + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.009

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*BDFEFR2TXXX = AAU identifiant le RTGS DCA de la BdF*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX = AAU identifiant le RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*BDFEFR2TCCT*)

Attention : un *Outbound DN/BIC Routing* doit toujours être paramétré pour le BIC situé dans la balise « To » dans le Head.001 (ici ZYDQFR20BQX, direct) pour que le pacs.009 soit transmis au bénéficiaire. L'absence de ce paramétrage n'empêche pas le débit ou crédit, uniquement la réception du paiement.

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.009 (MT202) d'une PB direct vers une PB multi-addressee**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du PB direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ6 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) multi-addressee (*ZYDQFR20BQM = MAA de BQX*)

Dans le pacs.009

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (multi-addressee) (*ZYDQFR20BQM*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQ6*)



Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.009 (MT202) d'une PB multi-adressee vers une PB adressable**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) multi-adressee + le User du direct (ou user du multi-adressee qui a été paramétré par le direct dans CRDM) (*BICFI=ZYDQFR20BQM + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQX*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQ4*)

Dans le pacs.009

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (adressable) (*ZYDQFR20BQ2 = ADD de BQ4*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (multi-adressee) (*ZYDQFR20BQM*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.009 (MT202) d'une PB adressable vers une PB direct**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ4 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.009

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (adressable) (*ZYDQFR20BQ2*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.010 (MT204) d'une CB (BO) vers une PB direct**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du BO (AAU MAA) + le User direct de la BdF (*BICFI=BDFEFR2TFID + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.010

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*BDFEFR2TXXX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*BDFEFR2TFID*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQX*)

Attention : un mandat de débit direct doit avoir été paramétré préalablement dans CRDM

» Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.010 (MT204) d'une PB direct vers une PB direct**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC de la PB (AAU) + le User direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ4 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.010

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQX*)

Attention : un mandat de débit direct doit avoir été paramétré préalablement dans CRDM

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

Attention : les pacs.008 ont un très large choix de balises et il est possible de mixer les BICs et IBANs. Les messages suivants ne sont que des exemples.

- **Pacs.008 (MT103) d'une CB (BO) vers une PB direct (client avec IBAN)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du BO (AAU MAA) + le User direct de la BdF (*BICFI=BDFEFRPPCCT + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*BDFEFR2TXXX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité
- ✓ Creditor Account>Identification>IBAN> IBAN du client crédité
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité (*BDFEFRPPCCT*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité
- ✓ Debtor Account>Identification>IBAN : IBAN du client débité



Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une CB (BO) vers une PB direct (client avec BIC)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du BO (AAU MAA) + le User direct de la BdF (*BICFI=BDFEFR2TCCT + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*BDFEFR2TXXX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité (*Banque A*)
- ✓ Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client crédité (*AAAAFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Creditor>Name : Nom du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*Banque Abis*)
- ✓ Ultimate Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*AAAAFRPPBIS*)
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité (*BDFEFR2TCCT*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité (*Banque B*)
- ✓ Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client débité (*BBBBFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Debtor>Name : Nom du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*Banque Bbis*)
- ✓ Ultimate Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*BBBBFRPPBIS*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB direct vers une PB multi-adressee (client avec IBAN)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du PB direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ6 + MmbId=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité
- ✓ Creditor Account>Identification>IBAN> IBAN du client crédité
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité
- ✓ Debtor Account>Identification>IBAN : IBAN du client débité

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB direct vers une PB multi-adressee (client avec BIC)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du PB direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ6 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité (*Banque A*)
- ✓ Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client crédité (*AAAAFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Creditor>Name : Nom du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*Banque Abis*)
- ✓ Ultimate Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*AAAAFRPPBIS*)
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité (*ZYDQFR20BQ6*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité (*Banque B*)
- ✓ Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client débité (*BBBBFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Debtor>Name : Nom du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*Banque Bbis*)
- ✓ Ultimate Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*BBBBFRPPBIS*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB multi-adressee vers une PB Addressable (client avec IBAN)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) multi-adressee + le User du direct (ou user du multi-adressee qui a été paramétré par le direct dans CRDM) (*BICFI=ZYDQFR20BQM + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQX*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQ4*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité addressable (*ZYDQFR20BQ2*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité
- ✓ Creditor Account>Identification>IBAN : IBAN du client crédité
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité
- ✓ Debtor Account>Identification>IBAN : IBAN du client débité

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB multi-adressee vers une PB Addressable (client avec BIC)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) multi-adressee + le User du direct (ou user du multi-adressee qui a été paramétré par le direct dans CRDM) (*BICFI=ZYDQFR20BQM + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQX*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQ4*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité addressable (*ZYDQFR20BQ2*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité (*Banque A*)
- ✓ Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client crédité (*AAAAFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Creditor>Name : Nom du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*Banque Abis*)
- ✓ Ultimate Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*AAAAFRPPBIS*)
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité multi-adressee (*ZYDQFR20BQM*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité (*Banque B*)
- ✓ Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client débité (*BBBBFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Debtor>Name : Nom du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*Banque Bbis*)
- ✓ Ultimate Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*BBBBFRPPBIS*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB Addressable vers une PB Direct (client avec IBAN)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ4 + MmbId=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité
- ✓ Creditor Account>Identification>IBAN : IBAN du client crédité
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité addressable (*ZYDQFR20BQ2*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité
- ✓ Debtor Account>Identification>IBAN : IBAN du client débité

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Pacs.008 (MT103) d'une PB Addressable vers une PB Direct (client avec BIC)**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du PB (AAU) direct + le User du direct (*BICFI=ZYDQFR20BQ4 + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ To : le BIC de la PB (AAU) direct (*ZYDQFR20BQX*)

Dans le pacs.008

- ✓ Instructing Agent : BIC du participant (AAU) direct débité (*ZYDQFR20BQ4*)
- ✓ Instructed Agent : BIC du participant (AAU) direct crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor Agent : BIC du participant crédité (*ZYDQFR20BQX*)
- ✓ Creditor>Name : Nom du client crédité (*Banque A*)
- ✓ Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client crédité (*AAAAFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Creditor>Name : Nom du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*Banque Abis*)
- ✓ Ultimate Creditor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final crédité (à mettre si différent du creditor) (*AAAAFRPPBIS*)
- ✓ Debtor Agent : BIC du participant débité addressable (*ZYDQFR20BQ2*)
- ✓ Debtor>Name : Nom du client débité (*Banque B*)
- ✓ Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client débité (*BBBBFRPPXXX*)
- ✓ Ultimate Debtor>Name : Nom du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*Banque Bbis*)
- ✓ Ultimate Debtor>Identification>Organisation Identification>Any BIC : BIC du client final débité (à mettre si différent du debtor) (*BBBBFRPPBIS*)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Camt.050 (LT) intra-module d'une CB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMRTG (module débité)

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*RFREURZYDQFR20BQX-BQX = RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*RFREURBDFEFR2TXXX-XXX = RTGS DCA de la BdF*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, BDFEFR2TXXX)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Camt.050 (LT) intra-module d'une PB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=ZYDQFR20BQX + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQX*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMRTG

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*RFREURZYDQFR20BQ6-BQ6 = RTGS DCA de BQ6*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQ6)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*RFREURZYDQFR20BQX-BQX = RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)

Attention : un LTG contenant les 2 RTGS DCAs est nécessaire.

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Camt.050 (LT) inter-module d'une CB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=BDFEFR2TXXX + Mmbld=CB-A2A-BDFEFR2T*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMRTG

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*MFREURZYDQFR20BQX-BQX = MCA de BQX*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*RFREURBDFEFR2TXXX-XXX = RTGS DCA de la BdF*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)

Les principaux messages et leurs contenus

Messages envoyés à RTGS :

- **Camt.050 (LT) inter-module d'une PB vers une PB**

Dans le head.001 :

- ✓ From : le BIC du Party + son User (*BICFI=ZYDQFR20BQX + Mmbld=PMBK-A2A-ZYDQFR20BQX*)
- ✓ To : le BIC de la plateforme TRGTXEPMRTG

Dans le camt.050 :

- ✓ Creditor Account : Numéro de compte du participant direct crédité (*MFREURZYDQFR20BQ4-BQ4 = MCA de BQ4*)
- ✓ Creditor : BIC du participant crédité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQ4)
- ✓ Debtor Account : Numéro de compte du participant direct débité (*RFREURZYDQFR20BQX-BQX = RTGS DCA de BQX*)
- ✓ Debtor : BIC du participant débité (optionnel à partir de la CR050, ZYDQFR20BQX)



**AVEZ-VOUS DES
QUESTIONS?**