Swiss Payment Standards

Implementation Guidelines suisses pour les messages client-banque pour le Status Report

Customer Payment Status Report (pain.002)

SPS 2024 Version 2.1, valable à partir du 18 novembre 2024

Version 2.1 – 20.02.2024

Historique des révisions

Toutes les modifications apportées à ce document sont énumérées ci-dessous avec le numéro de version, la date de modification, une brève description de la modification et les références aux chapitres concernés.

Version	Date	Description de la modification	Chapitre
2.1	20.02.2024	Ajustements liés aux paiements instantanés et modifications rédactionnelles	Tous
2.0.1	28.02.2022	Nouveau format	
2.0	05.07.2021	Révision complète	Tous
1.1.2	26.02.2021	Dernière version pour Schema version 2009	
1.0	15.02.2010	Première édition	

Tableau 1: Historique des révisions

Veuillez adresser toutes les suggestions, corrections et propositions d'amélioration de ce document à:

SIX Interbank Clearing SA
Hardturmstrasse 201
CH-8021 Zurich

SIC Operations
T +41 58 399 42 00
E-Mail: operations.sic@six-group.com
www.six-group.com

Remarques générales

SIX Interbank Clearing SA ("**SIC SA**") se réserve le droit de modifier ce document, selon les besoins, à tout moment et sans préavis.

SIC SA se réserve tous les droits sur ce document, y compris les droits de reproduction photomécanique, de stockage sur des supports électroniques et de traduction en langues étrangères.

Bien que le plus grand soin ait été apporté à la compilation et à la préparation de cet ouvrage pour en assurer l'exactitude, des erreurs et des omissions ne peuvent être entièrement exclues. SIC SA ne peut être tenue responsable de toute décision prise ou action entreprise sur la base des informations contenues dans ce document, ni de tout dommage indirect, spécial ou similaire.

Afin d'améliorer la lisibilité, l'utilisation de formes masculines et féminines est évitée dans la mesure du possible. Toutes les désignations personnelles doivent être considérées comme neutres en termes de genre.

Si vous détectez des erreurs dans ce document ou si vous avez des idées ou des suggestions pour l'améliorer, nous vous serions extrêmement reconnaissants de nous les communiquer par e-mail à **operations.sic@six-group.com**.

© Copyright 2024 SIX Interbank Clearing SA, CH-8021 Zurich

Table des matières

Historique des révisions **2**
Remarques générales **3**
Table des matières **4**
Index des tableaux **6**
Index des illustrations **7**
1 Introduction **8**
1.1 Contrôle des modifications 8
1.2 Documents de référence 9
1.3 Synthèse des normes de message 10
1.3.1 ISO 20022 10
1.3.2 Norme de message SEPA 10
1.4 Champs d'application 11
1.5 Conventions de représentation 11
1.5.1 Désignation des éléments XML 11
1.5.2 Données dans les tableaux 11
1.5.3 Code couleur dans les tableaux 11
1.5.4 Affichage de l'arborescence dans les tableaux 11
1.5.5 Affichage de la sélection 12
1.5.6 Définitions du champ 12
1.5.7 Statut 12
1.6 Affichage des messages XML 13
1.7 Additional Optional Services (AOS) 13
2 Customer Payment Status Report (pain.002) **14**
2.1 Généralités 14
3 Spécifications techniques **15**
3.1 Aperçu du statut dans le Status Report 15
3.1.1 Réponses aux messages entrants 15
3.1.2 Aperçu des statuts 16
3.1.3 Message correct: Customer Credit Transfer Initiation 17
3.1.4 Dépendances entre Group Status et Payment Information Status 18
3.1.5 Status Reason Information 18
3.2 Messages d'erreur par le biais du Status Report 19
3.2.1 Types d'erreurs 19
3.2.2 Erreur en raison d'une violation du schéma 19
3.2.3 Message incorrect: Customer Credit Transfer Initiation 20
3.2.4 Reason Codes 21
3.3 Références dans le Payment Status Report 23
3.3.1 Degré de détail du Payment Status Report 23
3.3.2 Erreur «pain.001» – références et statut «pain.002» 25
3.3.3 Erreur «pain.001» – Group Status possibles 28
4 Spécifications techniques **30**
4.1 Group Header (GrpHdr, A-level) 30
4.2 Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-level) 33
4.3 Original Payment Information And Status (OrgnlPmtInfAndSts, C-level) 37
4.4 Transaction Information And Status (TxInfAndSts, D-level) 41

5 Exemples 47
Annexe A: Fichiers XML pour les exemples 48
Annexe B: Séquences de statuts de «pain.002» 49
Annexe C: Exemples de Status Reports 51
Exemple 1: Accepted 51
Exemple 2: Rejected (B-level) 52
Exemple 3: Rejected (C-level) 53

Index des tableaux

Tableau 1: Historique des révisions 2
Tableau 2: Documents de référence 9
Tableau 3: Liens vers les sites Internet pertinents 9
Tableau 4: Statut des éléments 12
Tableau 5: Catégories de statuts 16
Tableau 6: Statut supplémentaire 17
Tableau 7: Status du Additional Optional Service (AOS) 17
Tableau 8: Dépendances entre Group Status et Payment Information Status 18
Tableau 9: Status du Additional Optional Service (AOS) 18
Tableau 10: Status Reason Codes utilisés en Suisse 22
Tableau 11: Exemple du degré de détail du Status Report 24
Tableau 12: Matrice de synthèse pour les erreurs dans «pain.001» concernant le statut dans «pain.002» 27
Tableau 13: Group Status 28
Tableau 14: Payment Information Status 28
Tableau 15: Transaction Status 29
Tableau 16: Group Header (GrpHdr, A-level) 32
Tableau 17: Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-level) 36
Tableau 18: Original Payment Information and Status (OrgnlPmtInfAndSts, C-level) 40
Tableau 19: Transaction Information And Status (TxInfAndSts, D-level) 46
Tableau 20: Messages «pain.002»: Cas NOK 47
Tableau 21: Séquences de statuts de «pain.002» 50

Index des illustrations

Illustration 1: Synthèse des flux de messages Payment Initiation 10
Illustration 2: Exemple de la sélection 12
Illustration 3: Exemple d'un affichage de message XML sous forme graphique 13
Illustration 4: Structure classique du message XML «pain.002» 14
Illustration 5: Synthèse du statut possible dans le Status Report 15
Illustration 6: Schéma de base pour le mapping «pain.001» vers «pain.002» 23
Illustration 7: Erreur au «pain.001» A-level – Références dans «pain.002» 25
Illustration 8: Erreur au «pain.001» B-level – Références dans «pain.002» 25
Illustration 9: Erreur au «pain.001» C-level – Références dans «pain.002» 26
Illustration 10: Group Header (GrpHdr) 30
Illustration 11: Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts) 33
Illustration 12: Original Payment Information And Status (OrgnlPmtInfAndSts) 37
Illustration 13: Transaction Information And Status (TxInfAndSts) 41
Illustration 14: Exemple de Status Report «Accepted» 51
Illustration 15: Exemple de Status Report «Rejected» B-level 52
Illustration 16: Exemple de Status Report «Rejected» C-level 53

1 Introduction

Les Swiss Payment Standards pour la mise en œuvre de la norme de message pour «Payments Initiation» et «Cash Management» sur le fondement de la norme ISO 20022 sont élaborés sur mandat du PaCoS (Payments Committee Switzerland). Cette version est basée sur l'«ISO Maintenance Release 2019» et les recommandations actuelles de l'EPC.

Le document ***Business Rules*** décrit les exigences des représentants commerciaux du côté des utilisateurs, des établissements financiers et des fabricants de logiciels du point de vue du processus. Il traite des éléments suivants:

- Définition et description des différents cas d'affaires avec les parties concernées et les messages utilisés (types de paiement, variantes de rapport).
- Représentation des structures de messages sous forme de synthèse avec approfondissement de certains éléments structurels individuels
- Description des principales règles de validation et du traitement des erreurs

Les ***Implementation Guidelines*** servent d'instructions pour la mise en œuvre technique de la norme et offrent une assistance pour la réalisation des différents types de messages. Elles décrivent en détail les structures XML et les règles de validation.

1.1 Contrôle des modifications

Le pouvoir de modification des documents Business Rules suisses et Implementation Guidelines est détenu par

SIX Interbank Clearing SA
Hardturmstrasse 201
CH-8021 Zurich

Les modifications et extensions sont réalisées par SIC SA.

La version la plus récente du présent document est disponible au téléchargement sur le site Internet de SIC SA à l'adresse suivante: www.iso-payments.ch.

1.2 Documents de référence

Réf.	Document	Titre	Source
[1]	Payments Maintenance 2019	Message Definition Report, Approved by the Payments SEG	ISO
[2]	pain.002.001.10	XML Schema Customer Payment Status Report V10	ISO
[3]	EPC125-05	SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook Version 2021 Version 1.0	EPC
[4]	EPC132-08	SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines 2021 Version 1.0	EPC
[5]	EPC016-06	SEPA Direct Debit Core Scheme Rulebook 2021 Version 1.0	EPC
[6]	EPC222-07	SEPA Direct Debit Business-to-Business Scheme Rulebook 2021 Version 1.0	EPC
[7]	EPC130-08	SEPA Direct Debit Core Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0	EPC
[8]	EPC131-08	SEPA Direct Debit Business-to-Business Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2021 Version 1.0	EPC
[9]	Business Rules suisses	ISO 20022 Payments – Business Rules suisses pour les paiements et la gestion de la trésorerie pour les messages client-banque	SIC
[10]	IG CT	Implementation Guidelines suisses pour les messages client-banque portant sur les virements dans le trafic de paiement	SIC
[11]	IG Swiss-DD	Implementation Guidelines suisses pour messages client-banque pour la procédure de recouvrement direct suisse	SIC
[12]	IG SDD	Implementation Guidelines suisses pour messages client-banque pour le prélèvement SEPA	SIC
[13]	Payments External Code Lists	Inventory of External Payment Code Lists	ISO

Tableau 2: Documents de référence

Organisation	Lien
ISO	www.iso20022.org
EPC	www.europeanpaymentscouncil.eu
SIX	www.iso-payments.ch www.sepa.ch www.six-group.com/interbank-clearing

Tableau 3: Liens vers les sites Internet pertinents

1.3 Synthèse des normes de message

1.3.1 ISO 20022

La norme de message ISO 20022 spécifie les «Payment Initiation Messages»:

- Customer Credit Transfer Initiation (pain.001) et
- Customer Direct Debit Initiation (pain.008)

D'autres messages afférents comprennent par exemple:

- Customer Payment Status Report (pain.002)

Tous les messages sont décrits dans le document «ISO 20022 Message Definition Report: Payments – Maintenance 2019» [1].

Les messages «pain.008» et «pain.002» sont traités, en Suisse, dans des documents distincts.

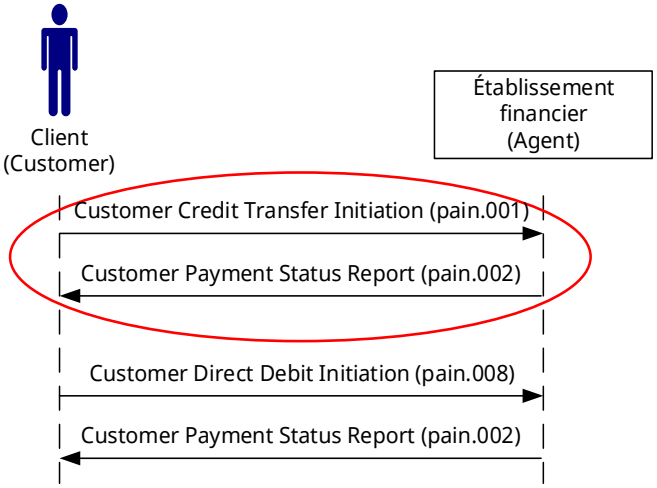


Illustration 1: Synthèse des flux de messages Payment Initiation

Les flux de messages sont représentés dans l'Illustration 1 ci-dessus. Le message «pain.002» est renvoyé à l'expéditeur par le destinataire de messages «pain.001» et «pain.008» pour un retour d'informations sur les résultats de validation.

Les messages spécifiés dans la norme ISO 20022 sont applicables de manière universelle, s'appliquent à toutes les monnaies et recouvrent toutes les options. Les messages sont adaptés aux domaines d'application particuliers et aux conditions spécifiques en vigueur dans chaque pays, c'est-à-dire que les options de la norme ne sont pas toutes utilisées.

1.3.2 Norme de message SEPA

Pour les paiements réalisés dans la zone SEPA (Single Euro Payments Area), les normes importantes sont les normes de message SEPA ainsi que les Swiss Payment Standards.

Pour une utilisation efficace dans la zone SEPA (pays de l'UE, pays de l'EEE, Monaco et Suisse), des restrictions, adoptées par le Conseil européen des paiements (EPC), l'organe de décision des banques et associations bancaires européennes pour le trafic des paiements, ont été apportées à la norme ISO 20022.

1.4 Champs d'application

Les présentes Implementation Guidelines spécifient exclusivement les messages client-banque «Customer Payment Status Report».

Le présent document ne traite pas de tous les aspects relatifs à la transmission des messages entre le client et l'établissement financier et leurs caractéristiques de sécurité. Ils relèvent intégralement de la responsabilité des établissements financiers concernés et de leurs clients.

1.5 Conventions de représentation

Les conventions de présentation suivantes sont applicables au présent document.

1.5.1 Désignation des éléments XML

Dans diverses publications, les noms des éléments XML sont inscrits sous la forme d'un seul terme sans espace, par ex. CreditTransferTransactionInformation. Afin d'améliorer la lisibilité, des espaces sont généralement inclus dans le présent document.

1.5.2 Données dans les tableaux

Les tableaux contiennent des informations issues de la norme ISO 20022 (Index, Multiplicity, Message Item, XML Tag). Par ailleurs, les tableaux contiennent les informations suivantes concernant les Swiss Payment Standards:

- Statut de l'élément (selon la définition du chapitre 1.5.7 «Statut»)
- Définition générale

1.5.3 Code couleur dans les tableaux

Les titres des colonnes sont de couleur gris brun pour les indications relatives à la norme ISO 20022 et gris clair pour les indications relatives aux Swiss Payment Standards.

Les éléments contenant au moins un sous-élément sont surlignés en bleu clair dans les colonnes relatives à la norme ISO 20022.

1.5.4 Affichage de l'arborescence dans les tableaux

Afin de pouvoir identifier la localisation d'un élément dans l'arborescence, la profondeur d'imbrication, pour le «Message Item», est indiquée par un signe «+» antéposé. Le nom de l'auteur du message initial, par exemple, est affiché comme suit dans la section «*Original Group Information And Status*»:

Original Group Information And Status
+Status Reason Information
++Originator
+++Name

1.5.5 Affichage de la sélection

Les éléments comportant une sélection (choice) sont caractérisés comme suit dans la colonne «XML Tag»:

{Or pour le début de la sélection

Or} pour la fin de la sélection

Exemple:

Group Header +Initiating Party ++Identification	Id	0..1	O
Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	D
Group Header +Initiating Party ++Identification +++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	D

Illustration 2: Exemple de la sélection

1.5.6 Définitions du champ

Seuls les éléments pour lesquels des définitions spécifiques SPS ont été établies sont décrits dans les présentes Implementation Guidelines.

Les groupes d'éléments pour lesquels aucune règle spécifique SPS n'a été définie sont affichés dans les tableaux sans leurs sous-éléments.

1.5.7 Statut

Les codes de statut suivants (indications relatives à l'utilisation) sont possibles pour les différents éléments XML conformément aux Swiss Payment Standards:

Statut	Désignation	Description
M	Mandatory	L'élément est obligatoire.
O	Optional	L'élément est facultatif. • Les EF peuvent fournir cet élément. • S'il est livré, le traitement de cet élément peut se poursuivre.
D	Dependent	L'utilisation de l'élément dépend des autres éléments. En fonction du contenu ou de la présence d'un autre élément, l'élément peut être obligatoire ou facultatif.
BD	Bilaterally Determined	L'élément est facultatif. Certains établissements financiers proposent des services supplémentaires si l'élément est utilisé. Ces derniers doivent être convenus avec l'établissement financier. En l'absence d'accord, l'élément est ignoré (il est non traité et non transmis au sein du trafic interbancaire).
ND	Not Delivered	L'élément n'est pas livré.

Tableau 4: Statut des éléments

1.6 Affichage des messages XML

La structure logique des messages XLM correspond à une arborescence. La représentation de cette structure peut être déclinée de différentes manières: sous la forme d'un graphique, d'un tableau ou d'un texte. La représentation sous forme de texte est appropriée aux exemples concrets de messages, tandis que la représentation sous forme de tableau et de graphique est principalement mise en œuvre pour une explication claire des schémas XML. Les illustrations utilisées dans le présent document sont basées sur le schéma des Swiss Payment Standards.

Les éditeurs XML permettant un affichage graphique utilisent des icônes, dont l'aspect peut varier selon le type d'éditeur (les illustrations du présent document ont été créées à l'aide de l'éditeur XMLSpy proposé par la société Altova GmbH). Les principales icônes sont brièvement présentées dans les Swiss Business Rules. Le manuel d'utilisation et l'aide en ligne de l'éditeur XML utilisé contiennent des informations détaillées.

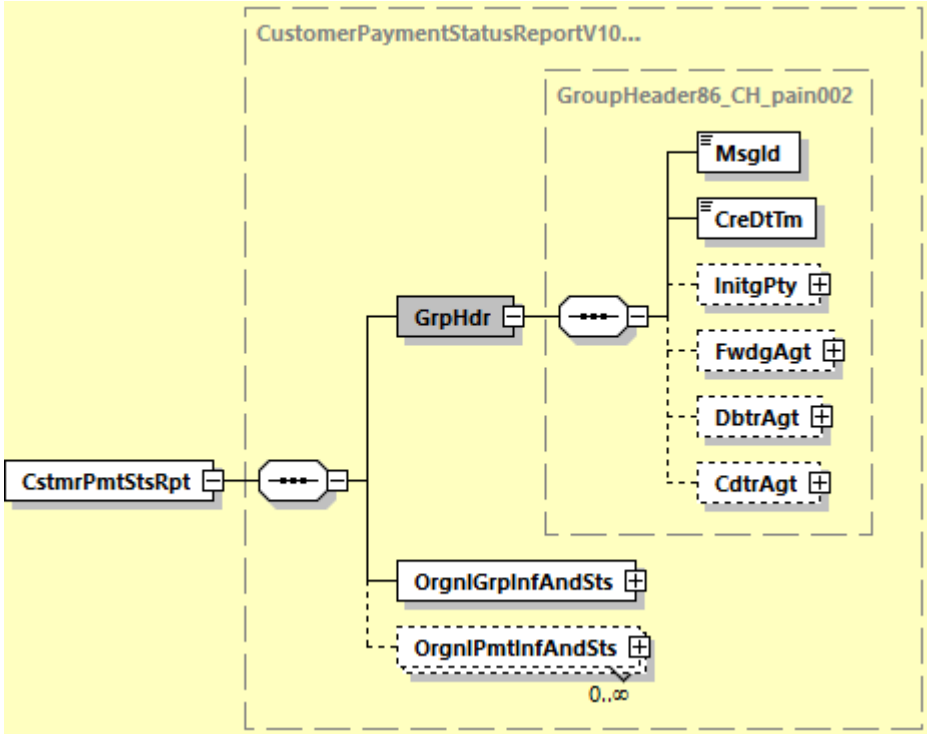


Illustration 3: Exemple d'un affichage de message XML sous forme graphique

1.7 Additional Optional Services (AOS)

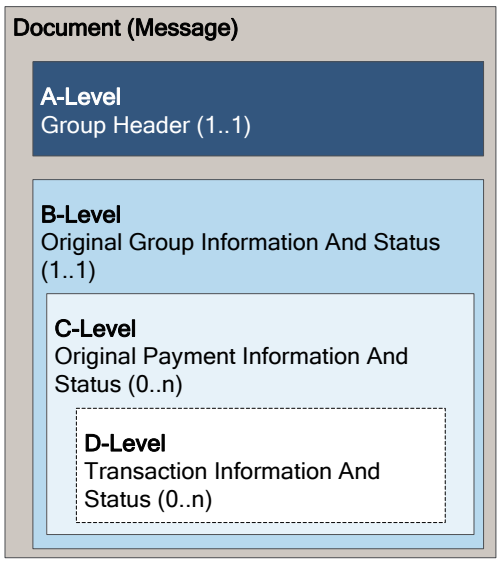
☒ ***AOS***

En général, les recommandations formulées dans le présent document sont prises en charge par tous les établissements financiers suisses. Les services qui ne sont pas traités de manière uniforme sont identifiés comme des «*Additional Optional Services*» (AOS) et caractérisés aux emplacements correspondants comme indiqué ici.

2 Customer Payment Status Report (pain.002)

2.1 Généralités

Le message XML «Customer Payment Status Report» (pain.002) est utilisé pour informer le client du statut des ordres de virement «pain.001» ou des ordres de recouvrement «pain.008» transmis par l'établissement financier. Il est utilisé sur la base du schéma XML ISO 20022 «pain.002.001.10».



Le message XML «pain.002» présente en principe la structure suivante:

- ***A-level:*** Niveau du message, «*Group Header*». Ce bloc ne doit apparaître qu'une seule fois.
- ***B-level:*** Informations sur le niveau du message original, «*Original Group Information And Status*». Ce bloc ne doit apparaître qu'une seule fois.
- ***C-level:*** Informations sur les informations originales relatives à l'ordre, «*Original Payment Information And Status*». Ce bloc ne doit apparaître qu'un nombre déterminé de fois.
- ***D-level:*** Informations sur les transactions originales relatives à l'ordre, «*Transaction Information And Status*». Ce bloc ne doit apparaître qu'un nombre déterminé de fois.

Illustration 4: Structure classique du message XML «pain.002»

Dans les ***spécifications techniques*** du message XML «Customer Payment Status Report» (pain.002) exposées ci-après, chacun des niveaux du message est traité dans un sous-chapitre propre:

- 4.1 «Group Header (GrpHdr, A-level)»
- 4.2 «Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-level)»
- 4.3 «Original Payment Information And Status (OrgnlPmtInfAndSts, C-level)»
- 4.4 «Transaction Information And Status (TxInfAndSts, D-level)»

Le chapitre 3.2.4 «Reason Codes» recense tous les messages d'erreur possibles.

3 Spécifications techniques

La description du rapport sur le statut des paiements est effectuée sur la base de la soumission, par le débiteur, d'une «Customer Credit Transfer Initiation» (pain.001) à son établissement financier. Les définitions s'appliquent également, par analogie, à la soumission, par le créancier, d'une «Customer Direct Debit Initiation» (pain.008) à son établissement financier.

3.1 Aperçu du statut dans le Status Report

3.1.1 Réponses aux messages entrants

Une «Customer Credit Transfer Initiation» soumise est toujours suivie d'au moins une réponse «Customer Payment Status Report».

Remarque: Les établissements financiers délivrent toujours le message «Customer Payment Status Report» dans la version du schéma ISO (2019 ou 2009) correspondant à la version du schéma ISO du message initial soumis.

Le message d'état est une réponse directe et instantanée de l'établissement financier au message «Customer Credit Transfer Initiation» reçu. Le message de statut peut être une réponse au message dans son ensemble ou une réponse se limitant à certains niveaux B du message. Il ne s'agit pas d'une confirmation d'exécution émanant de l'établissement financier.

En cas de paiement instantané, il est désormais possible de fournir un «Customer Payment Status Report» (pain.002) supplémentaire pour chaque transaction, lequel confirme l'exécution via une notification ACSC (Accepté, Règlement terminé, débit du compte débiteur) ou informe d'un rejet via une notification RJCT.

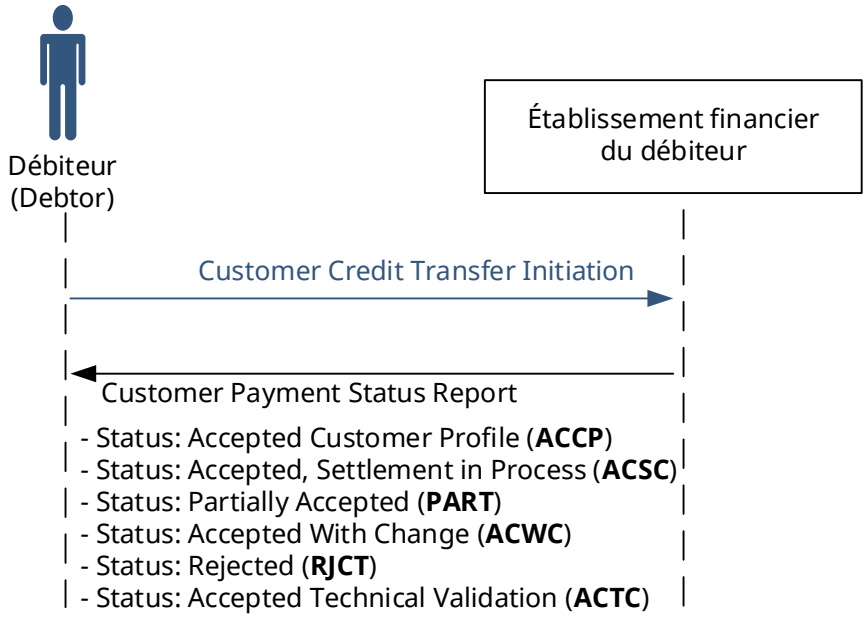


Illustration 5: Synthèse du statut possible dans le Status Report

Les valeurs «ACCP», «ACSC», «ACWC», «PART» et «RJCT» sont en principe fournies dans le message de statut. Par ailleurs, des messages de statut d'information supplémentaires peuvent être fournis avec d'autres valeurs (voir annexe B). En fonction de l'établissement financier et du canal de livraison, le «*Group Status*» est également susceptible d'être omis.

☒ *AOS*	Additional Optional Service	Explication
	Messages de statut supplémentaires	D'autres changements de statut de l'ordre, par ex. sur la base d'autorisations, de suppressions, d'exécutions, etc., peuvent être retournés, en fonction de l'établissement, par des messages de statut supplémentaires

3.1.2 Aperçu des statuts

Un Status est retourné dans le «Payment Status Report» dans les éléments suivants:

- dans l'élément **Group Status <GrpSts>**, Customer Credit Transfer Initiation (A-level) s'applique à l'ensemble du message reçu
- dans l'élément **Payment Information Status <PmtInfSts>**, s'applique pour un côté débité (un B-level)
- dans l'élément **Transaction Status <TxSts>**, s'applique pour une transaction (un C-level).

Les catégories suivantes de statut sont en principe prises en charge:

Code	Status	Description
ACCP (Accepted Customer Profile)	Group PmtInf	Le contrôle de la syntaxe et de la sémantique a été effectué avec succès sur tous les A, B et C-levels (y compris Customer Profile [par exemple, contrôle des autorisations au niveau du compte]).
ACWC (Accepted with Change)	Group PmtInf Transact	L'ensemble du message est accepté. Correspond à l'interprétation actuelle de «avertissements» et «corrections», par ex. correction du jour de valeur, les numéros de compensation enchaînés.
ACSC (Accepted, Settlement In Process)	Group PmtInf	Le fichier soumis a bien été traité et réglé sur le compte du débiteur. Confirme l'exécution d'un paiement instantané en Suisse / au Liechtenstein.
PART (Partially Accepted)	Group PmtInf	Un niveau B ou plusieurs B-levels étaient incorrects (au moins 1 B-level correct) ou un ou plusieurs C-levels d'un B-level n'étaient pas corrects (au moins 1 C-level correct).
RJCT (Rejected)	Group PmtInf Transact	Lorsque dans le «Group Status»: L'ensemble du message est rejeté. Le A-level est incorrect, ou tous les B-levels ou C-levels sont incorrects. Lorsque «PmtInf»: Toutes les transactions du B-level correspondant sont rejetées.

Tableau 5: Catégories de statuts

Un autre statut prévu est le suivant:

Code	Statut	Description
ACTC (Accepted Technical Validation)	Group	Le contrôle de la syntaxe et de la sémantique a été effectué avec succès sur tous les A, B et C-levels.

Tableau 6: Statut supplémentaire

☒ ***AOS***	**Additional Optional Service**	**Explication**
	Statut dans les messages de statut «pain.002»	Outre les statuts décrits ci-dessus, pris en charge par tous les établissements financiers suisses, d'autres statuts sont disponibles en option auprès de différents établissements. Il s'agit de: • PDNG (Pending) Status: Group, PmtInf • ACSP (Accepted, Settlement In Process) Status: Group, PmtInf • ACSC (Accepted, Settlement Completed, débit sur le Debtor Account) Status: Group, PmtInf, TxInf Ce statut fait partie de l'offre de base pour les paiements instantanés en Suisse et au Liechtenstein. • ACCC (Accepted Settlement Completed, crédit sur le Creditor Account)

Tableau 7: Status du Additional Optional Service (AOS)

Message de statut sans «Group Status»:

Dans certains cas, le «*Group Status*» est susceptible d'être omis.

Exemple: En tant qu'alternative à la confirmation d'un message «pain.001» par un message «pain.002» (accusé de réception), certains établissements peuvent également confirmer certains B-levels d'un «pain.001» par un «pain.002». Ces «pain.002» ne contiennent pas de «*Group Status*» mais se réfèrent toujours au «*Payment Information Status*» et au «*Transaction Status*».

3.1.3 Message correct: Customer Credit Transfer Initiation

Par dérogation aux recommandations SEPA, les messages positifs de «*Group Status*» (statut de A-level), en Suisse, sont également retournés.

Un message correct «Customer Credit Transfer Initiation» est suivi d'une réponse avec un message Status Report avec l'élément «*Group Status*» (ACCP) et la référence A-level livrée.

3.1.4 Dépendances entre Group Status et Payment Information Status

Group Status	Payment Information Status/Transaction Status
ACCP/ACTC/ACWC/ ACSC	L'ensemble du message a été réceptionné et est en cours de traitement. Aucun détail n'est retourné. Des avertissements/corrections (ACWC) peuvent éventuellement se présenter, mais pas d'erreurs.
PART/ACWC	Seule une partie du message est traitée (au moins une transaction). Seules les transactions incorrectes sont renvoyées avec «*Transaction Status*» = «RJCT». Les transactions éventuellement modifiées avec «*Transaction Status*» = «ACWC» sont également fournies.
RJCT	L'ensemble du message est rejeté. Les erreurs sont renvoyées.

Tableau 8: Dépendances entre Group Status et Payment Information Status

☒ ***AOS***	**Additional Optional Service**	**Explication**
	Destinataire du Status Report différent de l'expéditeur	Le «Payment Status Report» est en principe envoyé à l'expéditeur du «Customer Credit Transfers». Il peut également s'agir, dans ce cadre, d'une «*Initiation Party*». Le message pain.002 peut également être adressé au payeur s'il n'est pas l'expéditeur du message pain.001 (par ex., dans le cas de messages de statut en cas de changement de statut de l'ordre dû à des validations, des suppressions, des exécutions, etc.).

Tableau 9: Status du Additional Optional Service (AOS)

3.1.5 Status Reason Information

Chaque «Transaction Status» négatif fait l'objet d'un retour par le biais d'une «Status Reason Information» correspondante. L'information est définie comme un type complexe et est constituée des éléments principaux suivants:

- **Originator** <Orgtr>

  Les établissements financiers suisses inscrivent ici le BIC de l'expéditeur (par ex. UBSWCHZH). Dans certains cas d'exception, il est possible d'indiquer le nom de l'expéditeur si l'auteur de l'information sur le statut ne coïncide pas avec l'expéditeur du message («*Group Header/ Initiating Party*» ou «*Group Header/Creditor Agent*»).

- **Reason Code** <Rsn>/<Cd>

  Il s'agit, d'une part, des codes enregistrés auprès de l'ISO et, d'autre part, des codes possibles auprès des établissements financiers suisses (lesquels sont mentionnés dans l'élément «*Proprietary*» *<Rsn>/<Prtry>*).
  Une liste des codes possibles figure dans les Implementation Guidelines et en tant que liste de codes externe sur www.iso20022.org.

- **Additional Information** <AddtlInf>

  (105 caractères pour un texte d'erreur)

  Peut être utilisé en option pour fournir des informations supplémentaires au «*Reason Code*».

3.2 Messages d'erreur par le biais du Status Report

3.2.1 Types d'erreurs

En principe, il est possible de faire la distinction entre trois types d'erreurs:

- **Erreur de syntaxe/erreur de sémantique**, en d'autres termes une erreur au niveau de la validation du schéma XML. Une telle erreur peut être déclenchée par l'absence d'un élément caractérisé comme étant «Mandatory» ou par un nom mal orthographié d'un élément. Un ordre inversé des éléments ou l'indication de valeurs de code invalides pour des éléments dont les valeurs de code sont définies dans le schéma XML provoqueront aux aussi des erreurs de syntaxe.
- **Erreur de validation technique** en cas de contradictions avec les Implementation Guidelines. Ce type d'erreur correspond en principe à toutes les contradictions avec les règles exposées dans les Guidelines, qui ne sont toutefois pas définies dans le schéma XML. Ce type d'erreur peut également être déclenché en cas de livraison, par exemple, d'un élément avec un certain type de paiement, spécifié comme étant «non autorisé» pour ce type de paiement dans les Guidelines.
- **Erreurs de validation bancaire** pendant le traitement. Il s'agit, dans ce cadre, de problèmes survenant lors de l'exécution du paiement, par exemple du fait de l'absence d'un IBAN spécifié ou de l'impossibilité d'exécuter le paiement pour une autre raison.

3.2.2 Erreur en raison d'une violation du schéma

Les erreurs de syntaxe basées sur la validation du schéma emportent en général rejet de l'ensemble du message.

☒ ***AOS***	**Additional Optional Service**	**Explication**
	Traitement, au niveau transactionnel, des erreurs de schéma	Lorsque certaines transactions d'un message affichent une erreur de schéma, un établissement financier peut se contenter de rejeter les transactions concernées au lieu de rejeter l'ensemble du message.

Remarque: En cas d'omission de renseignement d'un champ obligatoire dans le message initial, s'il était vide ou en cas de violation d'un «Pattern», cet élément n'est plus renvoyé dans le Payment Status Report. Le «*Reason Code*», dans de tels cas, est soit FF01 (erreur de schéma), soit CH21 (champ obligatoire conditionnel manquant). En principe, le champ non fourni est mentionné, dans l'élément «*Additional Information*» <*AddtlInf*>, comme texte d'erreur (exemple: «Élément obligatoire <IBAN> non livré ou vide»).

Dans certaines circonstances, les références du message ne peuvent pas être lues et ne peuvent donc pas être intégrées dans le Status Report.

3.2.3 Message incorrect: Customer Credit Transfer Initiation

Les erreurs, de même que les avertissements et les corrections dans une «Customer Credit Transfer Initiation» entrante, sont traitées de la manière suivante:

- Erreur, avertissement ou correction au **A-level** (message)
  - Aucun traitement du message comportant des erreurs au A-level, y compris tous les B-levels et C-levels associés (même s'ils sont corrects). Aucune validation des B-levels et C-levels correspondants.
  - Les messages contenant des avertissements et des corrections au A-level sont traités.
  - Le message d'état contient le «Group Status», la référence du A-level avec le statut d'erreur/d'avertissement/de correction correspondant et son «*Reason Code*».
- Erreur, avertissement ou correction au **B-level** (Payment)
  - Aucun traitement du groupe de paiements comportant des erreurs au B-level, y compris tous les C-levels associés (même s'ils sont corrects). Aucune validation du C-level correspondant n'est effectuée, et aucune référence de C-level n'est retournée.
  - Les groupes de paiements contenant des avertissements et des corrections au B-level sont traités.
  - Le message d'état contient le «*Group Status*»/«*Payment Information Status*», les références du B-level et du C-level avec le statut d'erreur/d'avertissement/de correction correspondant et son «*Reason Code*».
- Erreur, avertissement ou correction au **C-level** (Transaction)
  - Aucun traitement des paiements avec des erreurs au C-level.
  - Les paiements contenant des avertissements et des corrections au C-level sont traités.
  - Le message d'état contient le «*Group Status*»/«*Payment Information Status*»/ «*Transaction Status*», les références du A-level, du B-level et du C-level avec le statut d'erreur/ d'avertissement/de correction correspondant et son «*Reason Code*».

3.2.4 Reason Codes

La raison du rejet ou l'information de l'ajustement des données sont fournies dans l'élément «*Status Reason Code*». Les établissements financiers utilisent, à cet effet (dès que possible), le code ISO.

Code ISO

En principe, toutes les valeurs, conformément à «Payments External Code Lists» [13] (voir «ExternalStatusReason1Code»), peuvent être utilisées.

Les valeurs de code ISO utilisées conformément aux présentes Implementation Guidelines suisses sont affichées dans le tableau reproduit ci-après et sont utilisées dans l'élément «*Code*» (les codes surlignés en gris sont applicables uniquement aux prélèvements suisses et/ou au SEPA Direct Debit, les codes surlignés en bleu clair sont applicables uniquement aux virements).

Code ISO	Erreur
AC01	Numéro de compte incorrect
AG06	Creditor Agent incorrect
AGNT	Agent incorrect
AM01	Montant égal à zéro
AM02	Montant non admis
AM03	Monnaie non admise
AM10	Somme de contrôle incorrecte
AM18	La valeur «Number Of Transactions» ne correspond pas au nombre de transactions
BE01	L'identification du client ne correspond pas au compte indiqué
BE09	Code pays non valable
BE11	Le code pays est absent ou invalide
CH03	La valeur «Requested Execution Date» ou «Requested Collection Date» est trop lointaine dans l'avenir.
CH04	La valeur «Requested Execution Date» ou «Requested Collection Date» est trop lointaine dans le passé.
CH07	L'élément ne doit pas être utilisé dans le B-level et le C-level.
CH09	Les modifications de mandat ne sont pas autorisées.
CH10	Les informations sur les modifications de mandat sont manquantes
CH11	La valeur «Creditor Identifier» est incorrecte
CH12	L'élément «Creditor Identifier» n'est pas clairement identifié au B-level (prélèvement SEPA uniquement)
CH14	L'élément «Original Debtor Agent» ne doit pas être utilisé (prélèvement SEPA uniquement)
CH15	Le contenu de «Remittance Information/Structured» dépasse 140 caractères
CH16	Le contenu de l'élément est incorrect du point de vue formel
CH17	L'élément n'est pas admis
CH19	Les valeurs «Interbank Settlement Date» et «Requested Execution Date» ou «Requested Collection Date» sont arrêtées le jour ouvrable bancaire suivant ou à leur date TARGET respective (prélèvement SEPA uniquement)
CH20	Le nombre de décimales n'est pas compatible avec la monnaie

Code ISO	Erreur
CH21	Élément obligatoire manquant
CH22	SDD CORE et B2B non admis dans le même message (prélèvement SEPA uniquement)
CURR	Monnaie incorrecte
CUST	Annulation par le payeur
DT01	Date invalide
DT06	La date d'exécution est arrêtée au prochain jour ouvrable bancaire ou postal possible (ce code n'entraîne pas de rejet, il sert uniquement à titre informatif).
DU01	La valeur «Message Identification» n'est pas clairement identifiée
DU02	La valeur «Payment Information Identification» n'est pas clairement identifiée
DU05	La valeur «Instruction Identification» n'est pas clairement identifiée
FF01	Format de fichier incorrect
MD01	Absence de mandat (autorisation de paiement)
MD02	Information obligatoire nécessaire manquante dans le mandat
MS03	Autres motifs (retour par l'agent sans indication du motif)
RC01	Identifiant bancaire incorrect
RF01	La référence de transaction n'est pas clairement identifiée
RR12	Identification invalide (uniquement prélèvement suisse)
RR05	Informations réglementaires invalides

Tableau 10: Status Reason Codes utilisés en Suisse

Les établissements financiers sont également en droit de fournir des informations individuelles sur le statut. Dans une telle hypothèse, le code ISO «NARR» est fourni dans l'élément «*Code*» et l'information correspondante dans l'élément «*Additional Information*».

Code CH

Outre les codes ISO, le statut peut être indiqué, en Suisse, dans des cas d'exception, par des codes spécifiques à la Suisse ou spécifiques à l'établissement (dans l'élément «*Proprietary*»).

3.3 Références dans le Payment Status Report

Les établissements financiers renvoient dans «pain.002» toutes les références disponibles dans le message «pain.001» conformément à l'illustration et aux règles suivantes. Les B-level et C-level, dans «pain.001», ne sont pas directement identiques aux B-level et C-level dans «pain.002», ils sont placés un niveau plus bas.

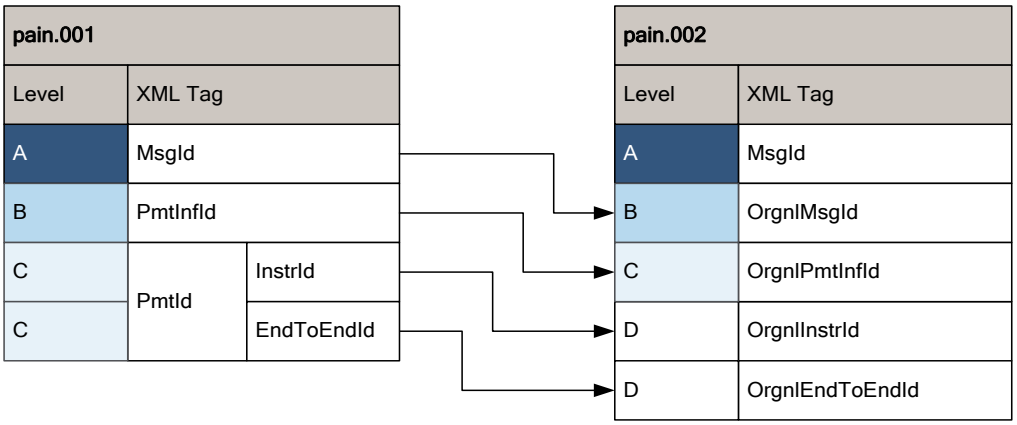


Illustration 6: Schéma de base pour le mapping «pain.001» vers «pain.002»

En fonction du niveau auquel se produit une erreur lors de la passation de l'ordre, les références correspondantes sont retournées à l'expéditeur. Les différentes variantes sont décrites en détail ci-après.

3.3.1 Degré de détail du Payment Status Report

Les règles suivantes sont applicables au degré de détail du «Payment Status Report»:

- Toutes les erreurs émanant **d'un message** «pain.001» ou «pain.008» sont mentionnées dans **un message** «pain.002» (un Status Report par message reçu équivaut en substance à un accusé de réception). Le «*Group Status*» est toujours fourni également dans une telle hypothèse.
- En cas de rejet d'un **A-level**, les références du A-level sont retournées (sans B-level et C-level, l'élément «*Group Status*» contient «RJCT»). La référence déterminante est la référence A.
- En cas de rejet d'un **B-level**, les références du A-level et du B-level sont retournées (sans C-level, l'élément «*Group Status*» contient «PART», l'élément «*Payment Information Status*» contient «RJCT»). La référence déterminante est la référence du B-level. Le logiciel client doit ajouter, au besoin, les données du C-level. En cas d'erreur de tous les B-levels, le «*Group Status*» est également retourné comme «RJCT».
- En cas de rejet d'un **C-level**, les références du A-level, du B-level et du C-level sont retournées (l'élément «*Group Status*» contient «PART», l'élément «*Payment Information Status*» contient «PART», l'élément «*Transaction Status*» contient «RJCT»). La référence déterminante est la référence du C-level associée à la référence B-level. En cas d'erreur de tous les C-levels d'un B-level, le «*Payment Information Status*» est également retourné comme «RJCT». En cas d'erreur de tous les C-levels de tous les B-levels, le «*Payment Information Status*» et le «*Group Status*» sont également retournés comme «RJCT».

Vous trouverez ci-après un exemple d'un message avec respectivement un

- B-level (PmtInfId_1) entièrement correct
- B-level (PmtInfId_2) avec un erreur au B-level
- B-level (PmtInfId_3) avec un erreur au C-level (InstrId_8)
- B-level (PmtInfId_4) avec des erreurs sur tous les C-levels (InstrId_10 à InstrId_12)

Dans cet exemple, toutes les erreurs d'un message «pain.001» sont mentionnées dans un «pain.002» (accusé de réception).

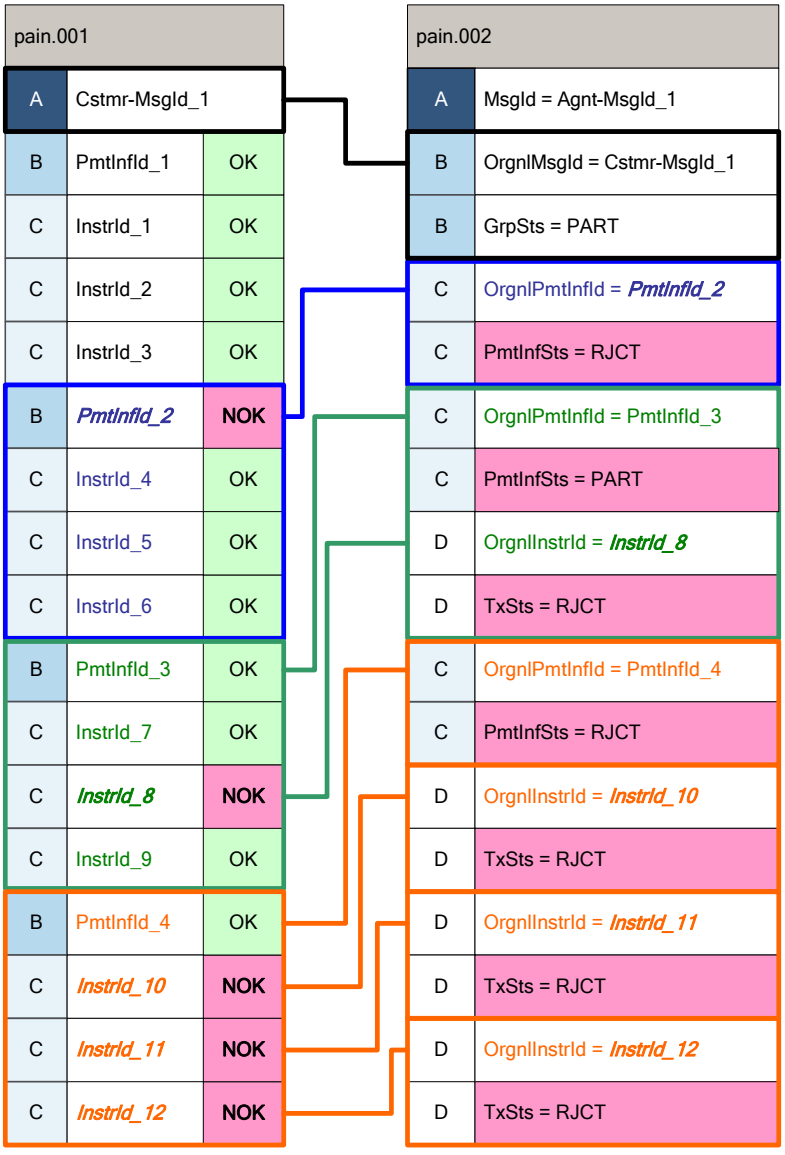
pain.001 et pain.002	Remarques
	MsgId_1: Le statut de l'ensemble du message (Group) est PART. PmtInfId_1: Pas de retour d'informations pour les B-levels et C-levels corrects. PmtInfId_2: Le statut du B-level est RJCT. Pour le B-level incorrect, la référence du B-level incorrect est fournie. PmtInfId_3: Le statut du B-level, implicitement, est PART. Pour le C-level incorrect, la référence du B-level et du C-level est fournie. PmtInfId_4: Le statut du B-level, implicitement, est RJCT. La référence du B-level et les références de tous les C-levels incorrects sont fournis.

Tableau 11: Exemple du degré de détail du Status Report

3.3.2 Erreur «pain.001» – références et statut «pain.002»

Erreur «pain.001» au A-level

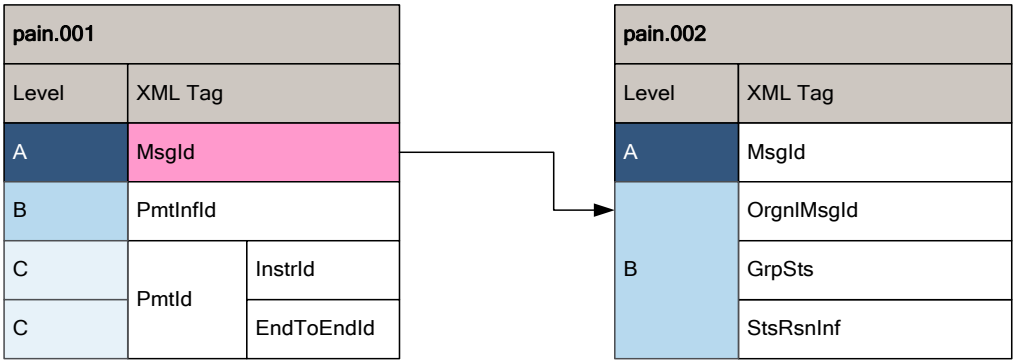


Illustration 7: Erreur au «pain.001» A-level – Références dans «pain.002»

Erreur «pain.001» au B-level

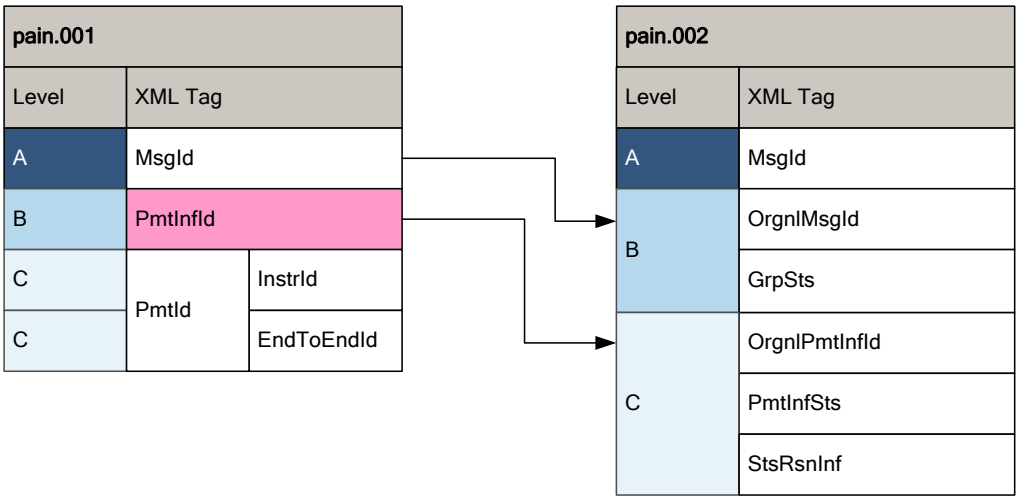


Illustration 8: Erreur au «pain.001» B-level – Références dans «pain.002»

Erreur «pain.001» au C-level

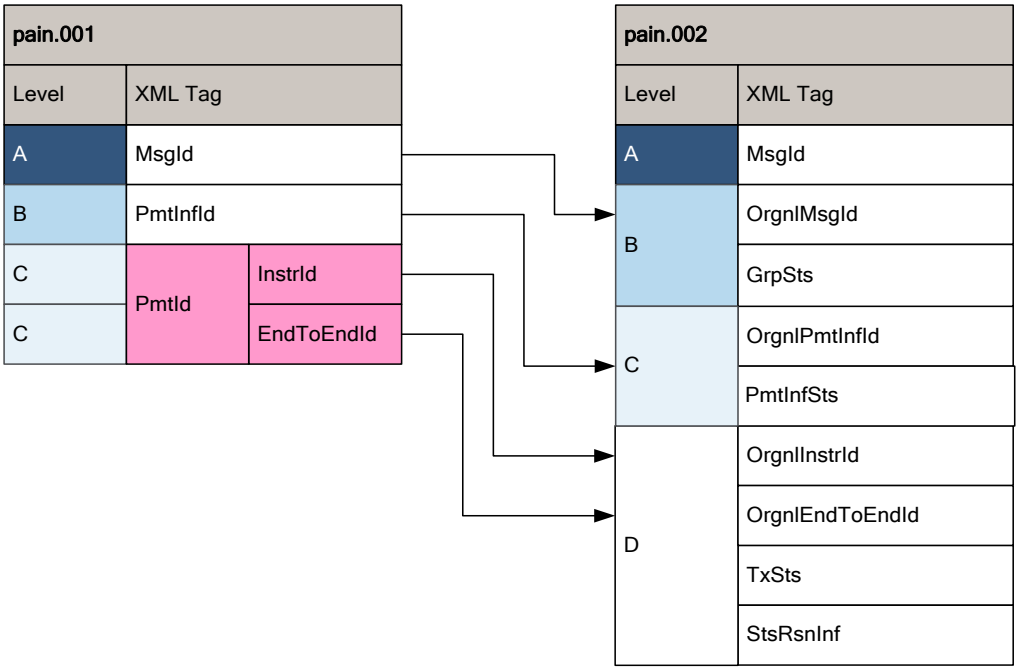


Illustration 9: Erreur au «pain.001» C-level – Références dans «pain.002»

Remarque: Si, contrairement aux recommandations des banques suisses, l'«*Instruction Identification*» (<*InstrId*>) n'est pas fournie dans «pain.001» au C-level, le champ correspondant est renvoyé, en cas d'erreur, assorti de la mention «NOTPROVIDED» dans «pain.002». Une transaction correcte est exécutée même à défaut de fourniture de l'élément «*Instruction Identification*» (<*InstrId*>) dans le C-level. Étant donné que <*InstrId*>, dans «pain.008», a été défini comme étant déjà Mandatory dans le schéma suisse, l'absence de cet élément dans «pain.008» déclenche une erreur de syntaxe.

Observations:

- En cas d'erreurs de syntaxe (violation du schéma XML), les détails sont susceptibles de ne pas pouvoir être tous retournés, en fonction de la valeur. (En l'absence de génération d'un Status Report en raison d'une erreur fatale, l'expéditeur est en principe contacté par l'établissement financier par d'autres moyens).
- En plus des références, l'élément original incorrect est renvoyé, si cela est possible, dans le Status Report (voir les exemples en annexe).
- Pour les éléments supplémentaires et la portée étendue des Status Report, se reporter également au chapitre 3.2.3 «Message incorrect: Customer Credit Transfer Initiation».

Matrice de synthèse pour les erreurs dans «pain.001» concernant le statut dans «pain.002»

La matrice suivante récapitule encore une fois toutes les combinaisons:

	pain.002						
pain.001	**Statut**			**ID d'origine de pain.001**			
Erreur sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
A-level	RJCT			X			
B-level (tous)	RJCT	RJCT		X	X		
B-level (certains)	PART	RJCT		X	X		
C-level (tous)	RJCT	RJCT	RJCT	X	X	X	X
C-level (tous d'un B-level, au moins 1 B-level bien)	PART	RJCT	RJCT	X	X	X	X
C-level (certains d'un B-level)	PART	PART	RJCT	X	X	X	X
Avertissements sur	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
A-level	ACWC			X			
B-level (certains ou tous)	ACCP	ACWC		X	X		
C-level (certains ou tous)	ACCP	ACWC	ACWC	X	X	X	X
Pas d'erreurs	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
A-level	ACCP/ ACTC/ ACSC			X			

Tableau 12: Matrice de synthèse pour les erreurs dans «pain.001» concernant le statut dans «pain.002»

3.3.3 Erreur «pain.001» – Group Status possibles

Erreur «pain.001» au A-level

Statut		Causes possibles
pain.002		Une erreur est survenue dans le «*Group Header*» (éléments 1.0 à 1.9), par ex. • «*Creation Date Time*» invalide • «*Number Of Transactions*» erroné • «*Control Sum*» erroné • «*Initiating Party*» invalide • «*Forwarding Agent*» invalide • …
Level	XML Tag	
A	MsgId	
B	OrgnlMsgId	
B	GrpSts = RJCT	

Tableau 13: Group Status

En cas d'erreurs dans «pain.001» au A-level, aucun statut «*Payment Information*» ou «*Transaction*» n'est renvoyé.

Erreur «pain.001» au B-level

Group Status		Causes possibles
pain.002		Tous les C-levels de tous les B-levels sont incorrects. Pour connaître les erreurs possibles au niveau B-level, se reporter au paragraphe suivant («*Group Status*» = «RJCT»).
Level	XML Tag	
A	MsgId	
B	OrgnlMsgId	
B	GrpSts = RJCT	
C	OrgnlPmtInfId	
C	PmtInfSts = RJCT	
pain.002		Une erreur est survenue dans la «*Payment Information*» (éléments 2.0 à 2.26) • «*Payment Method*» invalide • «*Payment Type Information*» invalide • «*Debtor Account*» non autorisé • Statut implicite, lorsque tous les C-levels de ce B-level sont erronés. • …
Level	XML Tag	
A	MsgId	
B	OrgnlMsgId	
B	Group Status = PART	
C	OrgnlPmtInfId	
C	PmtInfSts = RJCT	

Tableau 14: Payment Information Status

Erreur «pain.001» au C-level

Group Status	Causes possibles
pain.002 Level / XML Tag A – MsgId B – OrgnlMsgId B – GrpSts = RJCT C – OrgnlPmtInfId C – PmtInfSts = RJCT D – OrgnlInstrId D – TxSts = RJCT	Statut implicite, lorsque tous les C-levels d'un message sont erronés. Les erreurs au niveau du C-level peuvent être, par ex.: • «*Payment Identification*» manquant • «*Clearing Channel*» non autorisé • Contradictions telles que par ex. Service level Code = SEPA avec «*Currency Of Transfer*» = USD • «*Ultimate Debtor*» n'existe pas • …

Tableau 15: Transaction Status

4 Spécifications techniques

4.1 Group Header (GrpHdr, A-level)

Le «*Group Header*» (A-level du message) contient tous les éléments qui sont applicables à toutes les transactions dans le message XML «Customer Payment Status Report» (pain.002). Il figure exactement une fois dans le message.

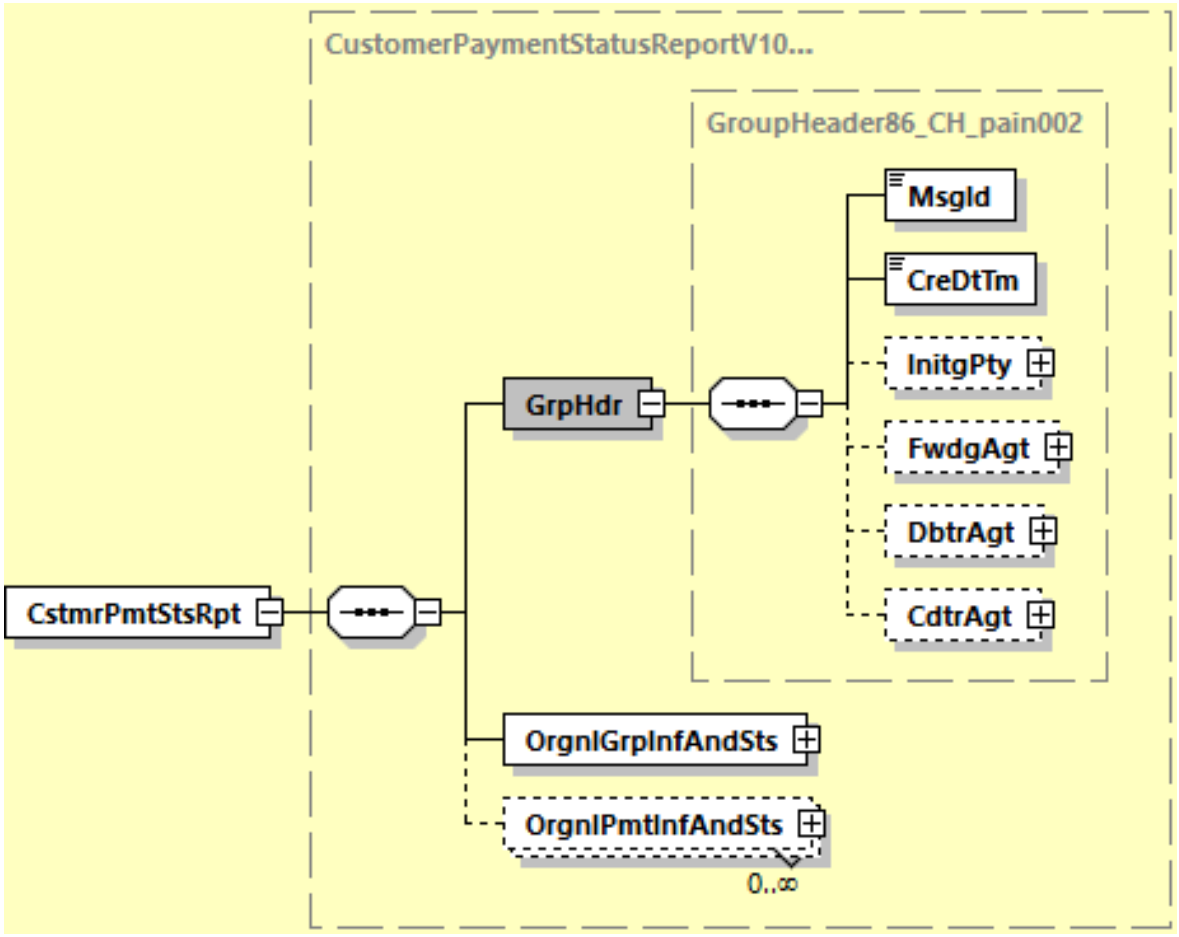


Illustration 10: Group Header (GrpHdr)

Le tableau ci-après précise tous les éléments du «*Group Header*» pertinents pour les Swiss Payment Standards.

Remarque: Le message de statut (pain.002) est utilisé à la fois pour le retour d'informations des statuts des ordres de paiement soumis (pain.001) et des ordres de recouvrement soumis (pain.008).

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Document +Customer Payment Status Report V10	CstmrPmtStsRpt	1..1		
Group Header	GrpHdr	1..1	M	
Group Header +Message Identification	MsgId	1..1	M	Référence sans équivoque de message, attribuée par l'émetteur du message.
Group Header +Creation Date Time	CreDtTm	1..1	M	Recommandation: Doit correspondre à la date/heure de création effective.
Group Header +Initiating Party	InitgPty	0..1	O	Emetteur du message Un ou plusieurs sub-éléments peuvent être utilisés pour l'indication de l'émetteur.
Group Header +Initiating Party ++Name	Nm	0..1	O	Nom de l'émetteur du message, 70 caractères maximum
Group Header +Initiating Party ++Identification	Id	0..1	O	Identification de l'émetteur du message
Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	D	Seul «AnyBIC» ou un élément de «Other» est autorisé. Si utilisé, «Private Identification» ne doit pas être présent.
Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++Other	Othr	0..n	O	
Group Header +Initiating Party ++Identification +++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	D	Seul «Date And Place Of Birth» ou un élément de «Other» est autorisé. Si utilisé, «Organisation Identification» ne doit pas être présent.
Group Header +Forwarding Agent	FwdgAgt	0..1	O	

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Group Header +Debtor Agent	DbtrAgt	0..1	D	Emetteur du message Peut être utilisé, si le «Debtor Agent» est l'émetteur du message. Uniquement «BICFI» ou l'indication du IID est autorisée sous «Clearing System Member Identification/Member Identification». Remarque: L'élément n'est utilisé que pour les virements (message initial pain.001).
Group Header +Debtor Agent ++Financial Institution Identification	FinInstnId	1..1	D	
Group Header +Debtor Agent ++Branch Identification	BrnchId	0..1	ND	
Group Header +Creditor Agent	CdtrAgt	0..1	D	Emetteur du message Peut être utilisé, si le «Creditor Agent» est l'émetteur du message. Uniquement «BICFI» ou l'indication du IID est autorisée sous «Clearing System Member Identification/Member Identification». Remarque: L'élément n'est utilisé que pour les prélèvements (message initial pain.008).
Group Header +Creditor Agent ++Branch Identification	BrnchId	0..1	ND	

Tableau 16: Group Header (GrpHdr, A-level)

4.2 Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-level)

Le «*Original Group Information And Status*» (B-level du message) figure exactement une fois dans le message «pain.002».

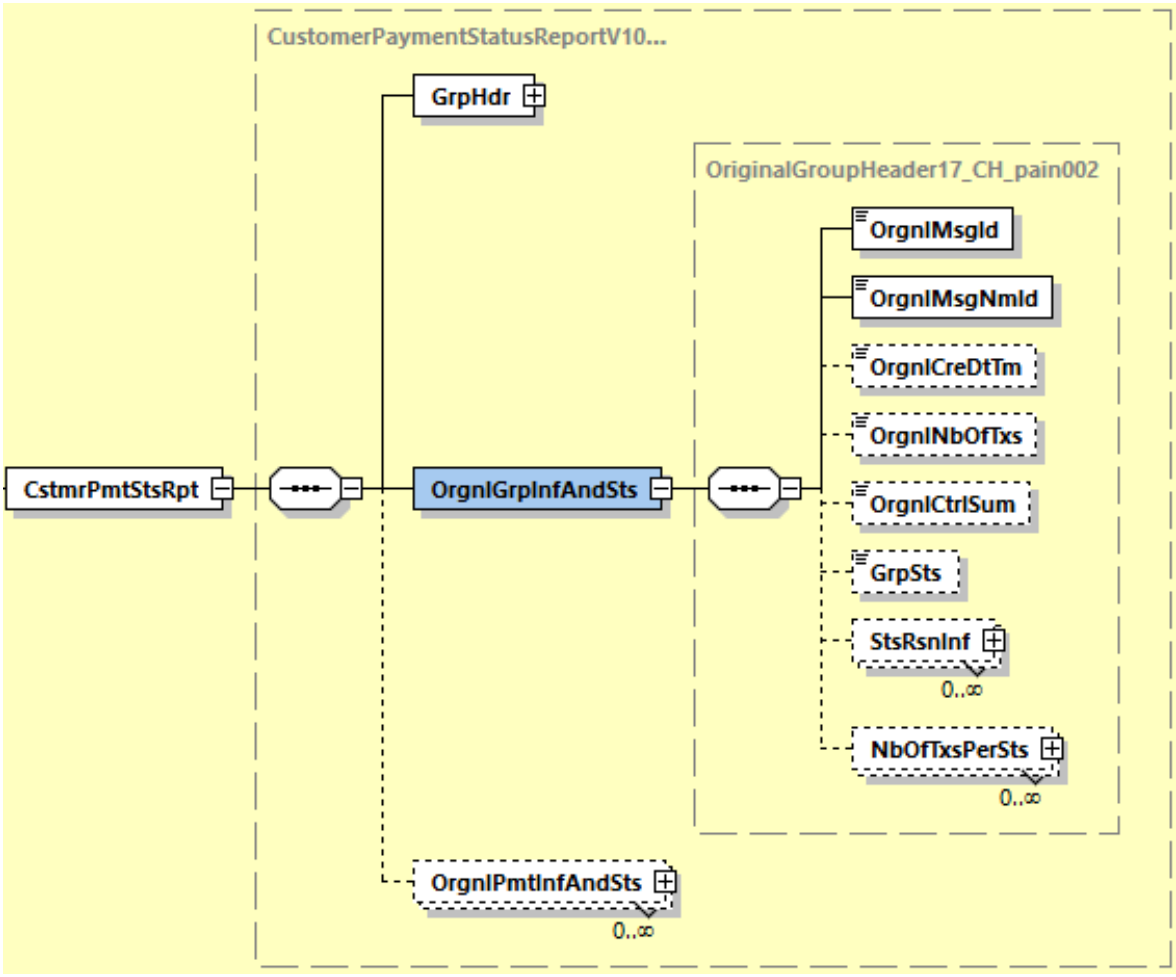


Illustration 11: Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts)

Le tableau ci-après précise tous les éléments du «*Original Group Information And Status*» pertinents pour les Swiss Payment Standards.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Group Information And Status	OrgnlGrpInfAndSts	1..1	M	
Original Group Information And Status +Original Message Identification	OrgnlMsgId	1..1	M	Message Identification» (identification de message) du message initial pain.001 ou pain.008. Si l'identification de message n'était pas identifiable, «UNKNOWN» est envoyé en retour.
Original Group Information And Status +Original Message Name Identification	OrgnlMsgNmId	1..1	M	Nom du message, p. ex. pain.001... ou pain.008... Si le message n'était pas identifiable, «UNKNOWN» est envoyé en retour.
Original Group Information And Status +Original Creation Date Time	OrgnlCreDtTm	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Original Number Of Transactions	OrgnlNbOfTxs	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Original Control Sum	OrgnlCtrlSum	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Group Status	GrpSts	0..1	D	Les valeurs «ACCP», «ACWC», «ACSC», «PART» et «RJCT» sont envoyées dans le message de statut. En outre, les retours à caractère technique peuvent contenir le statut «ACTC». Selon l'établissement financier et le canal de livraison, le «Statut du groupe» peut également être omis. Contrairement aux recommandations SEPA, des messages «Group Status» positifs sont également renvoyés en Suisse.
Original Group Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	D	Est livré dans l'A-Level pour les erreurs/avertissements. Remarque: • le «Status Reason Information» est utilisée soit à l'intérieur d' – «Original Group Information And Status» soit d' – «Original Payment Information And Status» ou encore de – «Transaction Information And Status» • Si «Group Statut» = «ACCP», «ACSC», alors «Statut Reason Information» n'est pas utilisée. • Si «Group Statut» = «PART», alors «Statut Reason Information» est utilisée soit au niveau «Original Payment Information And Status», soit au niveau «Transaction Information And Status». • Si «Group Status» = «RJCT» du fait du rejet de tous les B-Levels, alors «Status Reason Information» est utilisée au niveau «Original Payment Information And Status».
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator	Orgtr	0..1	D	Auteur de l'information de statut Peut être utilisé si l'auteur de l'information de statut n'est pas l'émetteur du message («Group Header/Initiating Party» ou «Group Header/Creditor Agent»).
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Name	Nm	0..1	D	Nom de l'auteur Doit être utilisé si aucun BIC n'est disponible.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Postal Address	PstlAdr	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification	Id	0..1	D	Si utilisé, «Name» ne doit pas être présent.
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	M	Doit être utilisée si «Identification» est utilisé.
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Any BIC	AnyBIC	0..1	M	BIC de l'auteur
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++LEI	LEI	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	ND	

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	ND	
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Contact Details	CtctDtls	0..1	ND	
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	M	Cause du statut
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	D	Code conformément au chapitre «Reason Codes» Si utilisé, «Proprietary» ne doit pas être présent.
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	D	Dans la mesure du possible, les établissements financiers suisses respectent les normes ISO (élément «Code»). Si utilisé, «Code» ne doit pas être présent.
Original Group Information And Status +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	O	Peut être utilisé en option pour envoyer des informations supplémentaires relatives à «Reason».
Original Group Information And Status +Number Of Transactions Per Status	NbOfTxsPerSts	0..n	ND	

Tableau 17: Original Group Information And Status (OrgnlGrpInfAndSts, B-level)

4.3 Original Payment Information And Status (OrgnlPmtInfAndSts, C-level)

Le «*Original Payment Information And Status*» (C-level du message) peut figurer une ou plusieurs fois dans le message «pain.002».

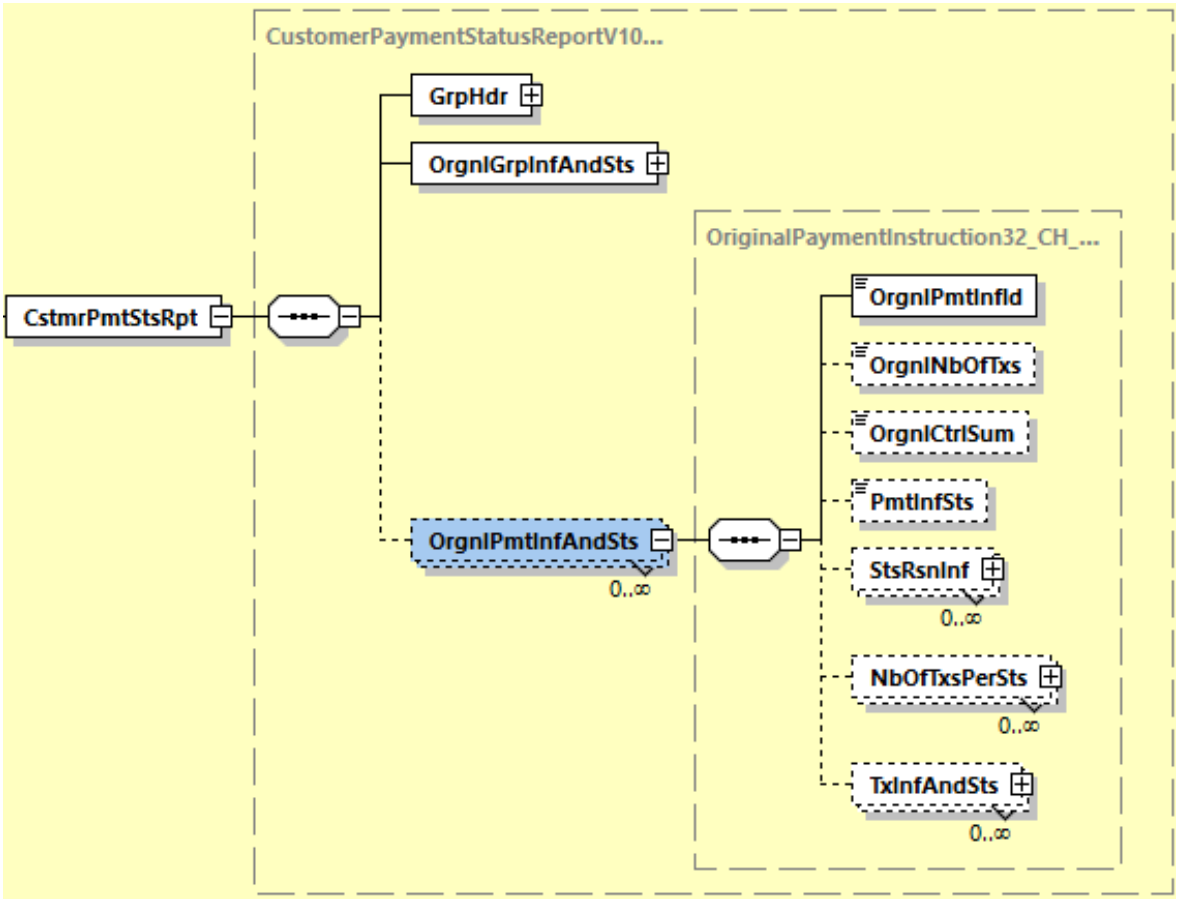


Illustration 12: Original Payment Information And Status (OrgnlPmtInfAndSts)

Le tableau ci-après précise tous les éléments du «*Original Payment Information And Status*» pertinents pour les Swiss Payment Standards.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Payment Information And Status	OrgnlPmtInfAndSts	0..n	D	Est livré en cas d'erreurs/avertissements au sein du B-/C-Level du message initial pain.001 ou pain.008.
Original Payment Information And Status +Original Payment Information Identification	OrgnlPmtInfId	1..1	M	«Payment Information Identification» (B-Level) du message initial pain.001 ou pain.008 (ou «NOTPROVIDED»). Est toujours livré en cas d'erreurs/avertissements dans le B-Level ou C-Level.
Original Payment Information And Status +Original Number Of Transactions	OrgnlNbOfTxs	0..1	ND	
Original Payment Information And Status +Original Control Sum	OrgnlCtrlSum	0..1	ND	
Original Payment Information And Status +Payment Information Status	PmtInfSts	0..1	D	Cet élément est livré dans le B-Level de l'ordre (pain.001/pain.008) en cas d'erreurs/avertissements. Seuls «ACWC», «PART», «RJCT» sont fournis, aucun autre statut intermédiaire. Contrairement au SEPA, des messages de statut «Payment Information» positifs sont également renvoyés. Les messages de statut supplémentaires peuvent contenir d'autres valeurs, par exemple «ACTC» (après une validation purement technique du message reçu) ou «ACCP», «ACSC» (message de statut dû au changement de statut d'une commande ou en réponse à un B-Level individuel).
Original Payment Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	D	Est livré s'il y a des erreurs/avertissements dans le B-Level. Remarque: • «Status Reason Information» est utilisée soit à l'intérieur de - «Original Group Information And Status» soit - «Original Payment Information And Status» soit - «Transaction Information And Status». • Si «PmtInfSts» = «ACWC» du fait d'avertissements sur le C-Level, alors «Status Reason Information» est utilisée au niveau «Transaction Information And Status». • Si «PmtInfSts» = «PART», alors «Status Reason Information» est utilisée au niveau «Transaction Information And Status». • Si «PmtInfSts» = «RJCT» du fait d'avertissements sur le C-Level, alors «Status Reason Information» est utilisée au niveau «Transaction Information And Status».
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator	Orgtr	0..1	D	Auteur de l'information de statut Peut être utilisé si l'auteur de l'information de statut n'est pas l'émetteur du message («Group Header/Initiating Party» ou «Group Header/Creditor Agent»).
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Name	Nm	0..1	D	Nom de l'auteur Doit être utilisé si aucun BIC n'est disponible. Si utilisé, «Identification» ne doit pas être présent.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Postal Address	PstlAdr	0..1	ND	
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification	Id	0..1	D	Si utilisé, «Name» ne doit pas être présent.
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	M	Doit être utilisée si «Identification» est utilisé.
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Any BIC	AnyBIC	0..1	M	BIC de l'auteur Doit être utilisée si «Identification» est utilisé.
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	ND	
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	ND	
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Contact Details	CtctDtls	0..1	ND	
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	M	Cause du statut Doit être utilisée si «Status Reason Information» est utilisé.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	D	Code conformément au chapitre «Reason Codes» Si utilisé, «Proprietary» ne doit pas être présent.
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	D	Dans la mesure du possible, les établissements financiers suisses respectent les normes ISO (élément «Code»). Si utilisé, «Code» ne doit pas être présent.
Original Payment Information And Status +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	O	Peut être utilisé en option pour envoyer des informations supplémentaires relatives à «Reason».
Original Payment Information And Status +Number Of Transactions Per Status	NbOfTxsPerSts	0..n	ND	

Tableau 18: Original Payment Information and Status (OrgnlPmtInfAndSts, C-level)

4.4 Transaction Information And Status (TxInfAndSts, D-level)

Le «*Transaction Information And Status*» (D-level du message) peut figurer une ou plusieurs fois dans le message «pain.002».

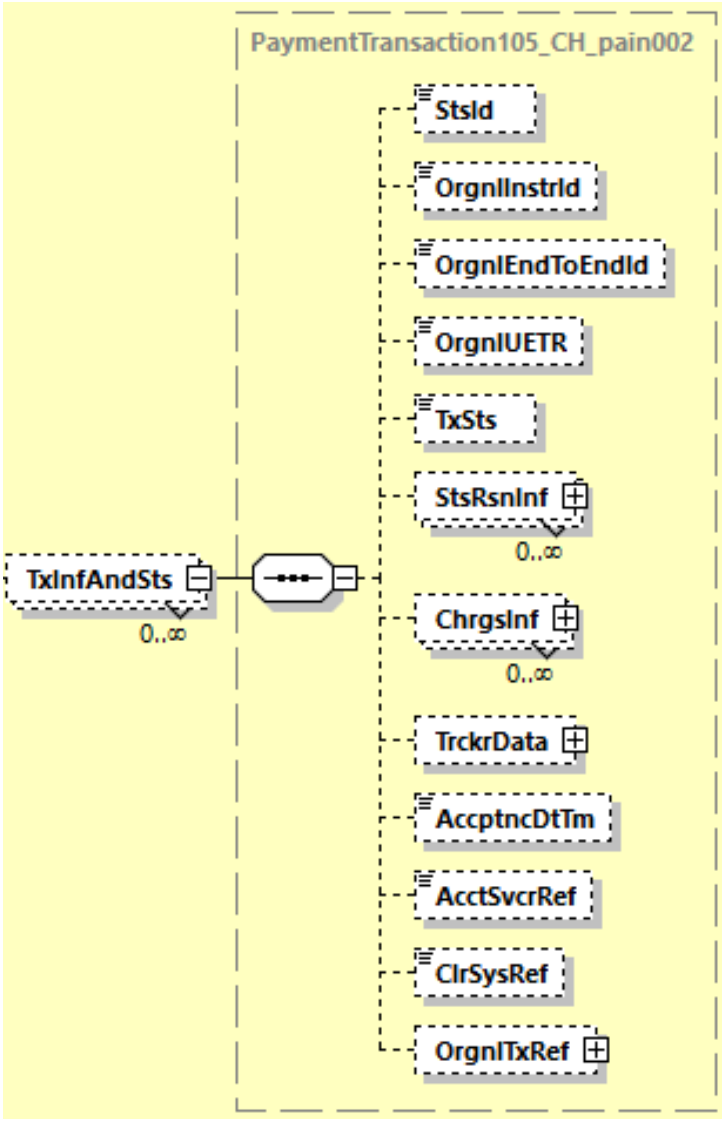


Illustration 13: Transaction Information And Status (TxInfAndSts)

Le tableau ci-après précise tous les éléments du «*Transaction Information And Status*» pertinents pour les Swiss Payment Standards.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Transaction Information And Status	TxInfAndSts	0..n	D	Est livré en cas d'erreurs/avertissements au sein du C-Level du message initial pain.001 ou pain.008.
Transaction Information And Status +Status Identification	StsId	0..1	O	Identification unique et sans équivoque, définie par l'auteur de ce message.
Transaction Information And Status +Original Instruction Identification	OrgnlInstrId	0..1	D	«Instruction Identification» (C-Level) du message initial. Est toujours livré en cas d'erreurs/avertissements dans le C-Level (si inexistant, «NOTPROVIDED» est livré).
Transaction Information And Status +Original End To End Identification	OrgnlEndToEndId	0..1	D	«End To End Identification» (C-Level) du message initial. Est toujours livré en cas d'erreurs/avertissements dans le C-Level (si inexistant ou vide, «NOTPROVIDED» est livré).
Transaction Information And Status +Original UETR	OrgnlUETR	0..1	O	
Transaction Information And Status +Transaction Status	TxSts	0..1	D	Est livré dans le C-Level pour les erreurs/avertissements. Seuls «ACWC» et «RJCT» sont livrés, aucun autre statut intermédiaire. «ACCP», «ACSC» ne sont pas explicitement fournis.
Transaction Information And Status +Status Reason Information	StsRsnInf	0..n	D	Est livré en cas d'erreurs/avertissements dans le C-Level. Remarque: «Status Reason Information» est utilisée soit à l'intérieur de - «Original Group Information And Status» soit - «Original Payment Information And Status» soit - «Transaction Information And Status».
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator	Orgtr	0..1	D	Auteur de l'information de statut Peut être utilisé si l'auteur de l'information de statut n'est pas l'émetteur du message («Group Header/Initiating Party» ou «Group Header/Creditor Agent»).
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Name	Nm	0..1	D	Nom de l'auteur Doit être utilisé si aucun BIC n'est disponible. Si utilisé, «Identification» ne doit pas être présent.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Postal Address	PstlAdr	0..1	ND	
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification	Id	0..1	D	Si utilisé, «Name» ne doit pas être présent.

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification	OrgId {Or	1..1	M	Doit être utilisée si «Identification» est utilisé.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Any BIC	AnyBIC	0..1	M	BIC de l'auteur Doit être utilisée si «Identification» est utilisé.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++LEI	LEI	0..1	O	
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Organisation Identification +++++Other	Othr	0..n	O	
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Identification ++++Private Identification	PrvtId Or}	1..1	ND	
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Country Of Residence	CtryOfRes	0..1	ND	

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Originator +++Contact Details	CtctDtls	0..1	ND	
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason	Rsn	0..1	M	Cause du statut Doit être utilisée si «Status Reason Information» est utilisé.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Code	Cd {Or	1..1	D	Code conformément au chapitre «Reason Codes» Si utilisé, «Proprietary» ne doit pas être présent.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Reason +++Proprietary	Prtry Or}	1..1	D	Dans la mesure du possible, les établissements financiers suisses respectent les normes ISO (élément «Code»). Si utilisé, «Code» ne doit pas être présent.
Transaction Information And Status +Status Reason Information ++Additional Information	AddtlInf	0..n	O	Peut être utilisé en option pour envoyer des informations supplémentaires relatives à «Reason».
Transaction Information And Status +Tracker Data	TrckrData	0..1	O	Peut être utilisé pour confirmer la date de compensation des paiements instantanés.
Transaction Information And Status +Tracker Data ++Confirmed Date	ConfdDt	1..1	O	
Transaction Information And Status +Tracker Data ++Confirmed Date +++Date Time	DtTm Or}	1..1	O	Date de compensation dans Clearingsystem en cas de paiements instantanés.
Transaction Information And Status +Acceptance Date Time	AccptncDtTm	0..1	O	Contient l'heure de début d'un paiement instantané SIC.
Transaction Information And Status +Account Servicer Reference	AcctSvcrRef	0..1	ND	
Transaction Information And Status +Clearing System Reference	ClrSysRef	0..1	ND	

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference	OrgnlTxRef	0..1	D	Eléments originaux du message initial. Ne sont envoyés en retour que les éléments ayant occasionné des avertissements ou des erreurs. En option, peuvent être confirmés des champs supplémentaires.
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Interbank Settlement Amount	IntrBkSttlmAmt	0..1	O	
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Amount	Amt	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Interbank Settlement Date	IntrBkSttlmDt	0..1	D	Date d'exécution prévue Est livré si la date d'exécution désirée a été fixée au prochain jour bancaire/postal ouvré.
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Requested Collection Date	ReqdColltnDt	0..1	O	Informations provenant du message initial L'élément n'est utilisé que pour les prélèvements (message initial pain.008).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Requested Execution Date	ReqdExctnDt	0..1	O	Informations provenant du message initial (Credit Transfer, pain.001). L'élément n'est utilisé que pour les virements (message initial pain.001).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Scheme Identification	CdtrSchmeId	0..1	O	Informations provenant du message initial L'élément n'est utilisé que pour les prélèvements (message initial pain.008).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Payment Type Information	PmtTpInf	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Payment Method	PmtMtd	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Mandate Related Information	MndtRltdInf	0..1	O	Informations provenant du message initial L'élément n'est utilisé que pour les prélèvements (message initial pain.008).
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Remittance Information	RmtInf	0..1	O	Informations provenant du message initial

ISO-20022-Standard			Swiss Payment Standards	
Message Item	**XML Tag**	**Mult**	**St.**	**Définition générale**
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor	Dbtr	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor Account	DbtrAcct	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Debtor Agent	DbtrAgt	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Agent	CdtrAgt	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor	Cdtr	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Creditor Account	CdtrAcct	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	0..1	O	Informations provenant du message initial
Transaction Information And Status +Original Transaction Reference ++Purpose	Purp	0..1	O	Informations provenant du message initial

Tableau 19: Transaction Information And Status (TxInfAndSts, D-level)

5 Exemples

Le présent chapitre présente des exemples de Status Report sous forme de messages «pain.002» suite à la réception d'un message «pain.001» (Customer Credit Transfer Initiation).

La spécification des exemples en XML est fondée sur les hypothèses suivantes:

Premier exemple: Cas OK

Le premier exemple montre une réponse positive (Customer Payment Status Report pain.002) suite à la réception d'un message de paiement (Customer Credit Transfer Initiation pain.001).

Deuxième exemple: Cas NOK

Le second exemple montre une réponse négative (Customer Payment Status Report pain.002) suite à la réception d'un paiement. Les hypothèses suivantes ont été émises dans ce cadre: Dans le message de paiement reçu (Customer Credit Transfer Initiation pain.001), l'IBAN du bénéficiaire est invalide dans l'une des transactions (exemple: QQ61 1904 3002 3456 7320).

Données du cas NOK:

Désignation du champ	Contenu
Identification du message initial	MSG-01
Identification du groupe initial	PMTINF-02
Identification de la transaction initiale	INSTR-02-02
«Identification bout à bout» initiale	ENDTOENDID-003
Code d'erreur (Group Status)	PART
Code d'erreur (Payment Information Status)	PART
Code d'erreur (Transaction Status)	RJCT
Cause de l'erreur (Reason)	CH16
Contenu de l'élément incorrect (Creditor Account)	QQ61 1904 3002 3456 7320

Tableau 20: Messages «pain.002»: Cas NOK

Expressions XML des exemples, voir Annexe A.

Annexe A: Fichiers XML pour les exemples

Exemples

Les exemples décrits dans le présent document sont publiés sous la forme de fichiers XML sur le site www.iso-payments.ch:

- ***pain_002_CT_Beispiel_OK.xml*** (Premier exemple conformément au chapitre 5 «Exemples»)
- ***pain_002_CT_Beispiel_NOK.xml*** (Second exemple conformément au chapitre 5 «Exemples»)

Annexe B: Séquences de statuts de «pain.002»

Dans le trafic des paiements suisse, les établissements financiers mettent à disposition des Status Report à des fins de résultats de validation et des Status Report à des fins d'exécution d'un paiement.

Le tableau ci-après présente les codes d'état de l'ensemble de l'External Code Sets ISO 20022 «ExternalPaymentGroupStatus1Code» et «ExternalPaymentTransactionStatus1Code».

Parmi ces codes, certains ne sont pas utilisés dans le trafic des paiements suisse. Dans le cas de codes qui ne sont pris en charge que par certains établissements financiers, l'établissement doit être convenu avec l'établissement financier concerné.

Code	Définition	Utilisation CH	Report levels	Prochain statut possible
RCVD	***Received*** Le fichier de trafic des paiements a été réceptionné	Non utilisé	B	PATC, RJCT
PATC	***PartiallyAcceptedTechnicalCorrect*** Validation du schéma réussie. Aucune autre validation de paiement n'est nécessaire	Non utilisé	B	ACTC, RJCT
ACTC	***AcceptedTechnicalValidation*** Authentification et validation de schéma réussies	AOS	B	ACWC, ACCP, PART, RJCT
ACCP	***AcceptedCustomerProfile*** La validation technique préalable a fonctionné. Le profil client a été contrôlé	SPS	B, C	ACFC, RJCT
ACWC	***AcceptedWithChange*** Le paiement a été accepté, au moins une modification a été fait (par ex. date d'exécution modifiée)	SPS	B, C, D	ACFC, RJCT
PART	***PartiallyAccepted*** Une partie des transactions a été acceptée par l'établissement financier, d'autres transactions ont été rejetées ou font l'objet d'un examen plus poussé	SPS	B, C	ACFC, RJCT
ACSC	***AcceptedSettlementCompleted*** Écriture de débit sur le compte Debtor effectuée	SPS	B, C	ACCC, RJCT
ACFC	***AcceptedFundsChecked*** Le compte du donneur d'ordre présente un solde suffisant pour l'exécution du paiement	Non utilisé	B, C, D	RJCT, CANC, ACSP, PNDG
ACSP	***AcceptedSettlementInProcess*** Tous les contrôles, côté donneur d'ordre, sont finalisés, le paiement est exécuté	AOS	B, C, D	ACSC, RJCT
ACWP	***AcceptedWithoutPosting*** Le paiement a été reçu, aucune écriture n'a été effectuée, pour l'heure, sur le compte Creditor	Non utilisé	B, C, D	RJCT, ACCC, BLCK
BLCK	***Blocked*** Le paiement n'a pas été crédité sur le compte Creditor et n'a pas été retourné (pour des raisons juridiques)	Non utilisé	B, C, D	Statut final

Code	Définition	Utilisation CH	Report levels	Prochain statut possible
ACCC	***AcceptedSettlementCompleted*** Crédit sur le compte Creditor effectué	AOS	B, C, D	Statut final
PNDG	***Pending*** Autres examens et mises à jour de statut à venir	AOS	B, C, D	ACSP, CANC, RJCT
CANC	***Cancelled*** Le paiement a été annulé avec succès après réception d'une cancellation request	Non utilisé	B, C, D	Statut final
RJCT	***Rejected*** Le paiement a été rejeté	SPS	B, C, D	Statut final

Tableau 21: Séquences de statuts de «pain.002»

Annexe C: Exemples de Status Reports

Exemple 1: Accepted

«pain.001»: Syntaxe correcte

«pain.002»: Message de statut positif au niveau message

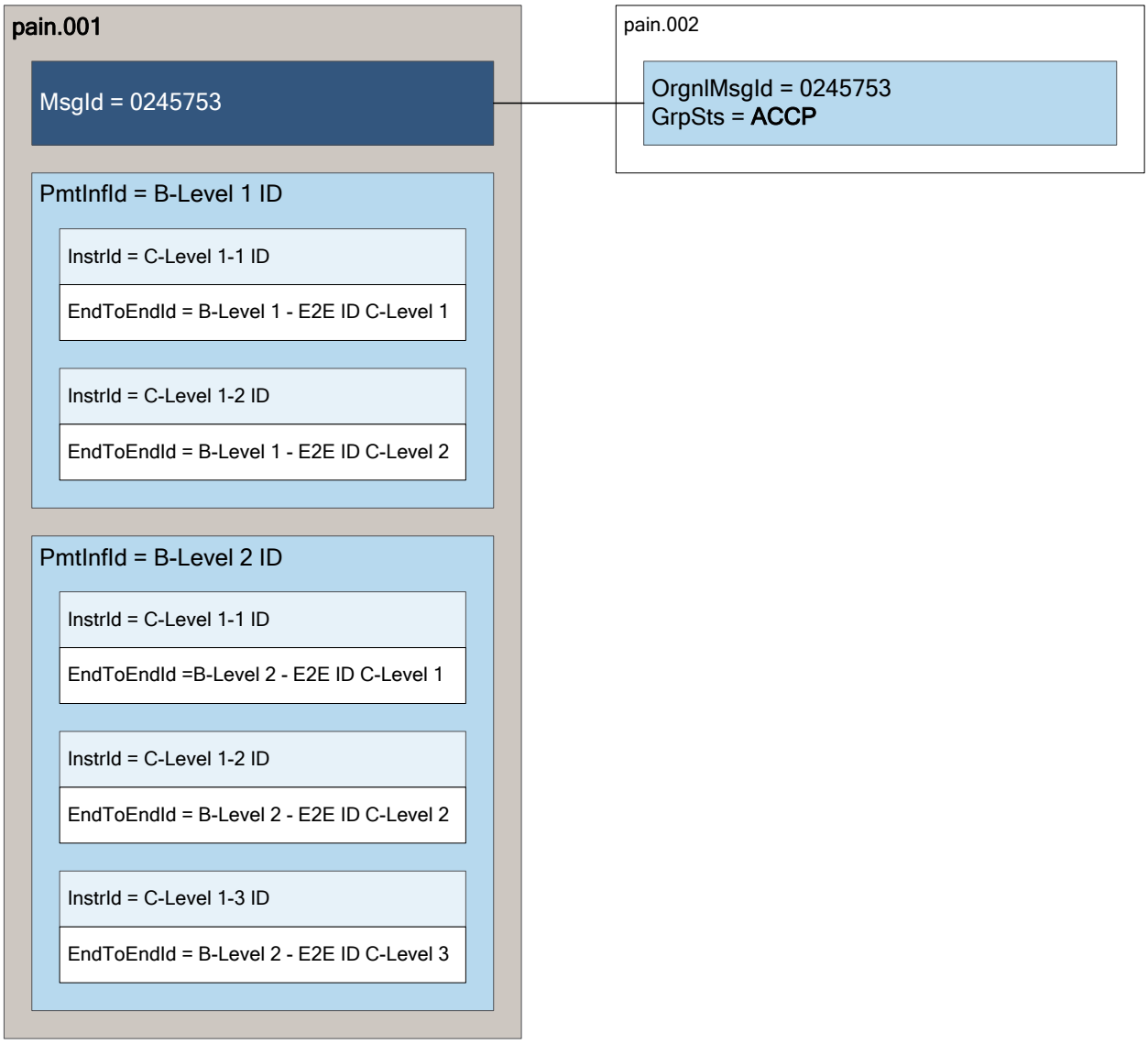


Illustration 14: Exemple de Status Report «Accepted»

Exemple 2: Rejected (B-level)

«pain.001»: Champ obligatoire incorrect au B-level (vide)

«pain.002»: Message de statut négatif au niveau «*Payment Information*»

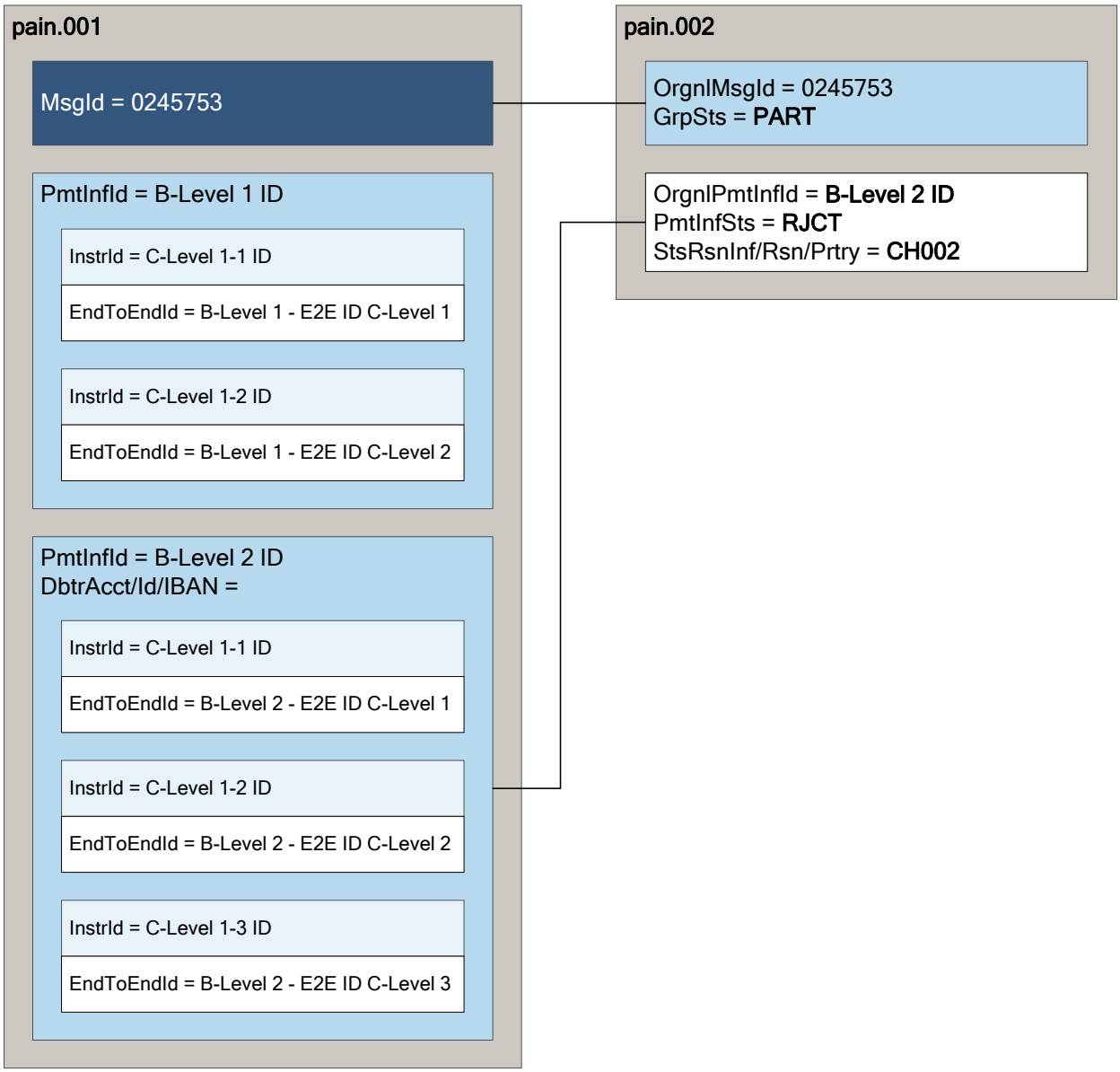


Illustration 15: Exemple de Status Report «Rejected» B-level

Remarque: En cas de livraison, dans le C-level, de B-level avec des devises ou des frais/une Instruction Priority non concordants, ces B-levels peuvent le cas échéant être scindés par l'établissement financier conformément au «Best Effort», une écriture est par exemple passée pour chaque monnaie. En cas de rejet sur un tel B-level, la référence du B-level du remettant dans le Status Report n'est donc plus clairement identifiée.

Exemple 3: Rejected (C-level)

«pain.001»: Champ soumis de manière erronée au C-level (InstdAmt Ccy = XXX)

«pain.002»: Message de statut négatif au niveau «*Transaction*»

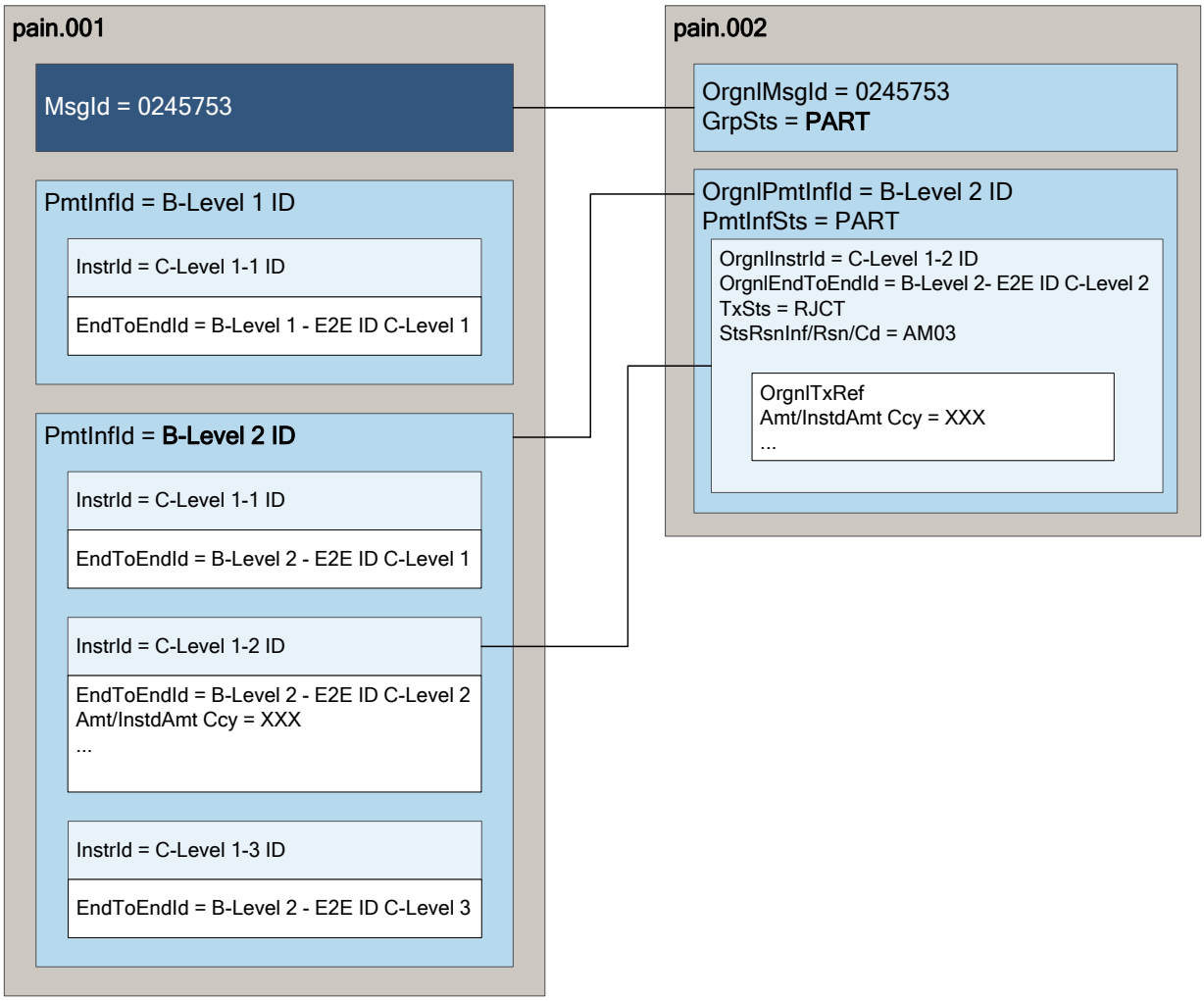


Illustration 16: Exemple de Status Report «Rejected» C-level