

Version 1.0 / mars 2024

Document d'accompagnement sur les lignes directrices sur les messages dans Lynx selon la norme ISO 20022 pour les entreprises et les banques

TABLE DES MATIÈRES

Avis juridiques.....	3
Avertissement.....	3
1. Objet.....	4
1.1 Documents connexes.....	5
2. Approche d'élaboration de lignes directrices pour les messages.....	5
3. Portefeuille des lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022.....	6
3.1 Parcours des messages.....	7
3.2 Mise en œuvre de la norme ISO 20022 pour les entreprises et les banques.....	8
3.2.1 Adresse postale hybride (approche future proposée par le PMPG).....	9
3.2.2 Coordonnées.....	9
3.2.3 Utilisation des comptes.....	10
3.3 Comparaison entre les différentes versions de base de pain.001 et de pain.002.....	11
3.4 Utilisation privilégiée du message d'enclenchement de paiement (pain.001).....	15
3.5 Exemples de cas d'utilisation.....	17
Annexe 1 – Glossaire.....	22
Annexe 2 – Modèles de messages.....	23

Avis juridiques

Ne pas divulguer ni utiliser à d'autres fins sans le consentement exprès de Paiements Canada.

Avertissement

Le but du partage de ces lignes directrices est de fournir à l'industrie des conseils pour la mise en forme des messages ISO 20022 entre les institutions financières et les entreprises qui s'harmonisent avec les messages interbancaires sur la compensation et le règlement des paiements dans Lynx selon la norme ISO 20022 et les pratiques exemplaires mondiales. Les présentes lignes directrices sont fournies à titre d'information seulement et Paiements Canada n'accepte aucune responsabilité à l'égard des conséquences découlant de l'utilisation de ces documents. Les documents peuvent être modifiés sans préavis. Il est recommandé que l'entreprise consulte ses institutions financières pour connaître leurs lignes directrices de mise en œuvre.

1. Objet

Le présent document se veut un guide d'accompagnement sur les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022. L'élaboration de ces lignes directrices vise à donner aux participants de Lynx des conseils sur le formatage des messages ISO 20022 entre les institutions financières et les entreprises qui s'harmonisent avec les messages interbancaires sur la compensation et le règlement des paiements dans Lynx selon la norme ISO 20022.

Les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022 peuvent être lues avant la mise en œuvre ou la mise à jour des messages de l'entreprise à la banque selon la norme ISO 20022, puisqu'il y a de l'information sur l'utilisation du message dans le contexte de Lynx. Le présent document d'accompagnement aidera à expliquer et à fournir plus de détails sur les décisions prises dans le cadre des lignes directrices sur les messages. En cas de disparités entre le document sur les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022 et le présent document d'accompagnement, le document sur les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022 a préséance. Le document d'accompagnement est un document évolutif qui changera et suivra l'évolution de l'utilisation d'ISO 20022 pour les paiements de l'entreprise à la banque à l'échelle mondiale.

Le présent document (et les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022) s'adresse à un large lectorat, notamment aux membres de Paiements Canada, aux entreprises et aux fournisseurs qui appuieront les membres et les autres intervenants dans la mise en œuvre d'ISO 20022 dans le secteur entreprise à banque ou banque à entreprise. Le présent document sera essentiellement d'une grande utilité aux développeurs ainsi qu'aux cadres et au personnel techniques chargés d'implémenter les nouveaux formats dans de nouvelles ou d'anciennes applications. Les gestionnaires d'affaires ou de produits pourront aussi s'en servir pour acquérir une compréhension générale du nouveau contenu disponible et du fonctionnement des messages. Enfin, les gestionnaires opérationnels trouveront utile de comprendre le rôle des messages dans les échanges de paiements et quels processus d'exception il faudrait créer ou améliorer pour assurer à leurs clients une expérience de qualité en tout point.

1.1 Documents connexes

Les documents suivants doivent être examinés et compris conjointement avec le présent document :

- Lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022
- CGI-MP Usage Guidelines (ISO 2019 version)
- CGI-MP WG1 et WG2 User Handbook

Les documents connexes fournissent les renseignements nécessaires à l'utilisation des messages ISO 20022 dans l'espace entreprises à banque. Les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022, ainsi que le présent document, sont des documents publics et se trouvent sur le site Web de Paiements Canada. Les directives d'utilisation de CGI-MP et les manuels de l'utilisateur se trouvent sur le site Web MyStandards de Swift.

2. Approche d'élaboration de lignes directrices pour les messages

Toutes les lignes directrices sur les messages ont été élaborées en collaboration avec le groupe de conception des messages ISO 20022 au quatrième trimestre de 2023, la date de fin prévue étant le premier trimestre de 2024. Le groupe, formé en 2018, compte sur la participation de 22 organisations, de membres de Paiements Canada (comme la Banque du Canada), de représentants du gouvernement et d'entreprises du secteur. Il travaille sur plusieurs systèmes, et chaque organisation peut envoyer différents experts aux réunions selon l'ordre du jour, comme la création de messages pour les paiements de grande valeur (Lynx), les paiements en temps réel et les lignes directrices sur les messages de l'entreprise à la banque.

Un aspect important du travail de création des lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022 a été l'harmonisation des messages de l'entreprise à la banque avec les caractéristiques des messages Lynx et les lignes directrices d'utilisation de CGI-MP. Afin de maximiser l'harmonisation entre les deux lignes directrices, tout en offrant le plus d'options, l'approche adoptée était l'une des moins restrictives. Ce qui signifie qu'en dehors du message de diffusion de la norme ISO 20022, il n'y avait pas de restrictions ou de mandats sur les composantes ou les éléments. Des commentaires ont été ajoutés aux composantes et aux éléments afin de fournir une orientation lors de la création de tout message

au sein de ce portefeuille. Les commentaires consistent en des recommandations fournies par CGI-MP et le PMPG, le Programme Cross-border payments (Paiements transfrontaliers) du CPMI, les règles ou restrictions de Lynx et des commentaires émanant des discussions du groupe de conception des messages ISO 20022 sur l'utilisation intérieure. La raison pour laquelle il n'y avait pas de restrictions était de donner accès à toutes les composantes et à tous les éléments du message qui pourraient être nécessaires pour répondre à des besoins opérationnels particuliers.

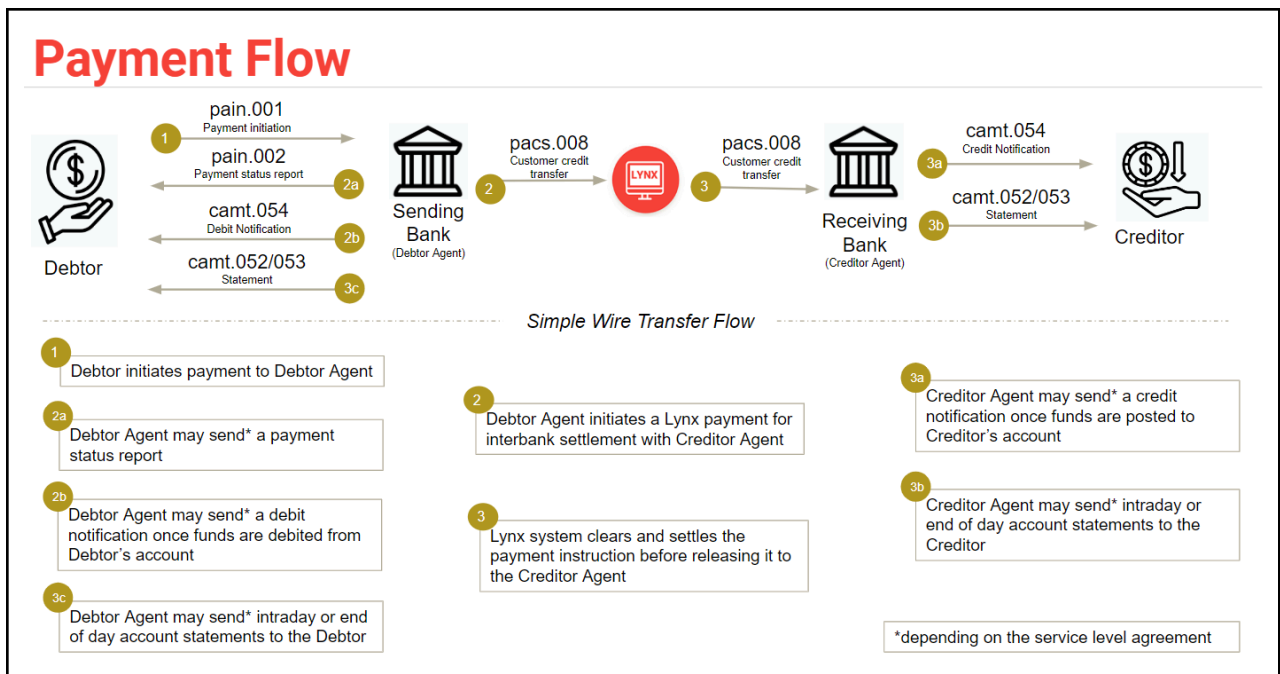
3. Portefeuille des lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx selon la norme ISO 20022

Voici le portefeuille des messages ISO 20022 envisagés pour les lignes directrices des messages de l'entreprise à la banque

Nom du message ISO 20022	Identificateur du message ISO 20022	Fonction du message
Messages d'enclenchement de paiement		
Enclenchement du transfert de crédit du client	pain.001.001.09	Enclenchement d'un transfert de crédit unique ou multiple pour demander un déplacement de fonds
Customer payment status report (Rapport sur l'état du paiement du client)	pain.002.001.10	Fournir au client des informations sur l'état des instructions envoyées précédemment
Messages de déclaration		
Rapport de la banque au compte du client	camt.052.001.08	Fournir au client les renseignements sur les écritures déclarées au compte ou les renseignements sur le solde du compte.
Bank to customer statement (Relevé de la banque au client)	camt.053.001.08	Fournir au client les renseignements sur les écritures déclarées au

		compte et sur le solde du compte à la fin de la journée pour les inscriptions du jour précédent.
Bank to customer debit credit notification (Avis de la banque au client sur les crédits et débits)	camt.054.001.08	Fournir des avis et des conseils une fois le paiement effectué pour informer les clients des écritures de débit ou de crédit inscrites au compte.

3.1 Parcours des messages



Le flux de paiement fourni est un exemple de la façon dont les messages peuvent être utilisés entre le débiteur et l'agent débiteur et le créateur et l'agent créateur, étant entendu qu'ils ont tous été acceptés bilatéralement.

Étape	Description
1) Le débiteur met en place un pain.001 (enclenchement de paiement) et l'envoie à sa banque	Le débiteur utilise les lignes directrices pain.001 pour établir son message d'enclenchement de paiement avant de l'envoyer à son agent débiteur.
2) L'agent débiteur (la banque expéditrice) reçoit le pain.001 et traite le paiement	L'agent débiteur recevra le pain.001 et effectuera ses vérifications internes pour s'assurer que la transaction est valide. 2a) Une fois la validité établie, il enverra au débiteur un relevé sur l'état du paiement pain.002 (selon l'entente sur le niveau de service). Cela permettra au débiteur de savoir si son pain.001 a été accepté, en attente ou refusé avec explication. Si le paiement a été effectué, l'agent débiteur transformera le message pain.001 en un message pacs.008 envoyé à l'agent créditeur. 2b) Si le débiteur et l'agent débiteur en conviennent, l'agent débiteur enverra un message camt.054 (avis de débit) au débiteur confirmant le débit traité dans son compte.
3) L'agent créditeur traite le pacs.008 et le confirme au créateur	L'agent créditeur recevra le pacs.008 et effectuera ses vérifications internes pour s'assurer que les informations sont valides. 3a) Il créditera alors le créateur et, si l'on s'entend bilatéralement, il enverra un camt.054 (avis de crédit) au créateur confirmant que les fonds ont été crédités à son compte.
3b, 3c) L'agent créditeur et l'agent débiteur enverront le camt.052/053 à leur client respectif.	Selon l'entente établie entre les parties et les agents, un camt.052 (règlement intrajournalier) ou camt.053 (relevé de fin de journée) sera envoyé pour fournir les détails des opérations qui ont eu lieu tout au long de la journée.

3.2 Mise en œuvre de la norme ISO 20022 pour les entreprises et les banques

Les sections suivantes décrivent les caractéristiques communes à tous les messages du portefeuille.

3.2.1 Adresse postale hybride (approche future proposée par le PMPG)

Preferred	Unstructured	new	Hybrid <i>In scope of PMPG CR</i>
Fully structured	Unstructured	Hybrid <i>In scope of PMPG CR</i>	
<ul style="list-style-type: none"> All available address data is mapped into one of the 14 ISO 20022 fields No co-mingling of data No combination with "AdrLine" allowed 	<ul style="list-style-type: none"> No combination with structured ISO 20022 address elements allowed Difficulty to interpret data due to co-mingling of address elements 	<ul style="list-style-type: none"> Combination of structured ISO 20022 address elements and up to 2 lines of 70 characters of unstructured "AdrLine" allowed Elements available in structured format must be mapped into the respective structured element (minimum: TownName & Country) Structured elements must not be repeated in the AdrLine element(s) 	<ul style="list-style-type: none"> Network validation rules Textual rule
<pre> <Cdtr> <Nm>JOHN SMITH</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>HOOGSTRAAT</StrtNm> <BldgNb>6</BldgNb> <Flr>18</Flr> <PstlCd>1000</PstlCd> <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm> <Ctry>BE</Ctry> </PstlAdr> </Cdtr> </pre>	<pre> <Cdtr> <Nm>JOHN SMITH</Nm> <PstlAdr> <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, 18th floor</AdrLine> <AdrLine>1000 BRUSSELS</AdrLine> <AdrLine>BE</AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr> </pre>	<pre> <Cdtr> <Nm>JOHN SMITH</Nm> <PstlAdr> <PstlCd>1000</PstlCd> <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm> <Ctry>BE</Ctry> <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, 18th floor</AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr> </pre>	

Le PMPG a proposé une approche hybride pour les adresses postales dans les messages CBPR+ afin de permettre l'utilisation simultanée de formats structurés et non structurés à la fin de la période de coexistence MT MX. Bien que la méthode entièrement structurée soit la méthode privilégiée, il y a des cas où elle ne peut pas saisir entièrement les détails de l'adresse et, dans ces cas, l'approche hybride serait la meilleure option suivante. Cette information est fournie à des fins de sensibilisation seulement et les changements relatifs à cette proposition ne sont pas encore pris en compte dans les messages interbancaires ou dans les lignes directrices sur les messages des entreprises aux banques dans Lynx sur la norme ISO 20022.

3.2.2 Coordonnées

Les coordonnées ont été supprimées dans toutes les parties et tous les agents dans le message Lynx - pacs.008, et les commentaires dans le message ISO 20022 de Lynx - pain.001 pour les entreprises et les banques le reflètent. Toutefois, le rapport du CPMI sur les besoins harmonisés en matière de données pour l'utilisation des messages ISO 20022 dans les paiements transfrontaliers laissait entendre récemment que les coordonnées des personnes-ressources pourraient être présentes dans les composantes invoicee / invoicer (destinataire /émetteur de la facture) des détails des versements. Bien que cela ne soit pas pris en compte dans la version actuelle de pain.001, cela pourrait être reflété dans les versions futures une fois que le tout aura été autorisé dans le pacs.008 de Lynx.

3.2.3 Utilisation des comptes

La façon d'identifier les numéros de compte est uniforme dans l'ensemble du portefeuille de messages. Selon la norme ISO 20022, l'identification dans la composante du compte est obligatoire avec les versions utilisées dans ce portefeuille.

Sample component:

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>012348976543</Id>
    </Othr>
  </Id>
  <Ccy>CAD</Ccy>
</DbtrAcct>
```

Element names:

DbtrAcct	- Debtor Account
Id	- Identification
Othr	- Other
Ccy	- Currency
Prxy	- Proxy
Tp	- Type
Cd	- Code

En plus de l'identification obligatoire dans la composante compte, la composante procuration est facultative et peut être utilisée en remplacement de la composante Identification dans le compte principal. En raison de l'utilisation obligatoire de l'identification du compte, la saisie de NOTPROVIDED est une solution de rechange jusqu'à ce que l'identification du compte devienne facultative. L'identification du compte a été rendue facultative dans la dernière version de pain.001 au moment de la création du présent document (2024).

Sample component:

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>NOTPROVIDED</Id>
    </Othr>
  </Id>
  <Prxy>
    <Tp>
```

3.2.4 Référence unique de transaction de bout en bout (UETR)

L'UETR peut être fournie par l'entreprise si elle en convient bilatéralement avec son institution financière. Si l'entreprise fournit l'UETR dans le cadre du message d'enclenchement de paiement, elle ne doit pas être modifiée et doit être transmise tout au long du cycle de vie du paiement. Si l'entreprise ne fournit pas l'UETR, son institution financière doit en générer une avant d'envoyer le message pacs.008.

3.3 Comparaison entre les différentes versions de base de pain.001 et de pain.002

Comparaison entre trois versions de base de pain.001 et de pain.002, comme indiqué ci-dessous.

ISO 20022 version 2006	ISO 20022 version 2009	ISO 20022 version 2019
pain.001.001.02	pain.001.001.03	pain.001.001.09
pain.002.001.02	pain.002.001.03	pain.002.001.10

Changements entre les différentes versions de base de pain.001

Composante / élément	pain.001.001.02	pain.001.001.03	pain.001.001.09
En-tête de groupes			
Batch booking (Inscriptions en lot)	Situé dans l'en-tête	Supprimé dans l'en-tête et ajouté dans les renseignements sur le paiement	Aucun changement par rapport à la version 3
Grouping (Groupes)	Situé dans l'en-tête	Groupes supprimés dans l'en-tête	Aucun changement par rapport à la version 3
Renseignements sur le paiement			
Payment information identification (Identification des renseignements sur le paiement)	Composante facultative	Rendu obligatoire	Aucun changement par rapport à la version 3
Number of transaction & control sum (Nombre d'opérations et somme de contrôle)	Les éléments n'existent pas	Les deux éléments ont été ajoutés	Aucun changement par rapport à la version 3
Clearing channel (Canal de compensation)	Composante ajoutée	Composante retirée	Aucun changement par rapport à la version 3
Category purpose (objet de la catégorie)	Liste de codes incluse en tant qu'éléments uniques	Liste de codes externes utilisée	Aucun changement par rapport à la version 3
Requested execution date (Date d'exécution demandée)	ISODate type uniquement	ISODate type uniquement	ISODate ou ISODateTime type autorisée

Payment identification (Identification du paiement)	L'UETR n'existe pas	L'UETR n'existe pas	Nouveau sous-élément, UETR, ajouté sous la composante Identification des paiements pour fournir une référence de bout en bout d'un message de paiement
Supplementary data (Données supplémentaires)	Les données supplémentaires n'existent pas	Les données supplémentaires n'existent pas	Composante de données supplémentaires ajoutée pour les renseignements qui ne peuvent pas être saisis dans un autre bloc particulier.
Parties et agents			
Account (Compte)	La procuration n'existe pas	La procuration n'existe pas	Ajout d'un mandataire pour identifier le compte du débiteur ou du créateur
Identification (Identification)	Codes d'identification comme étiquettes individuelles	Les codes d'identification utilisent une liste de codes externe	Aucun changement par rapport à la version 3
Postal address (Adresse postale)	Huit composantes et éléments uniques	Ajout de deux éléments uniques : Department (Service) Sub Department (Sous-service)	Ajout de six éléments uniques : Building name (Nom de l'immeuble) Floor (Étage) Post box (Case postale) Room (Salle)

			Town location name (Nom de la ville) District name (Nom du district)
--	--	--	---

Changements entre les différentes versions de base de pain.002

Composante/ élément	pain.002.001.02	pain.002.001.03	pain.002.001.10
En-tête de groupes			
Instructing and instructed agent (Agent débiteur et agent créditeur)	Situé dans l'en-tête	Supprimé de l'en-tête	Aucun changement par rapport à la version 3
Renseignements sur le paiement initial et l'état			
Original payment information and status (Renseignements sur le paiement initial et l'état)	N'existe pas	Composante ajoutée et les renseignements sur l'opération et l'état y ont été incorporés	Aucun changement par rapport à la version 3
Transaction information and status (Renseignements sur l'opération et l'état)	L'élément UETR d'origine n'existe pas	L'élément UETR d'origine n'existe pas	Nouvel élément, UETR, ajouté pour fournir une référence de bout en bout d'un message de paiement
Tracker data (Données de suivi)	La composante n'existe pas	La composante n'existe pas	Composante ajoutée
Supplementary data (Données supplémentaires)	La composante n'existe pas	La composante n'existe pas	Composante ajoutée pour les informations qui ne peuvent pas être saisies dans un

			autre bloc particulier.
Parties et agents			
Account (Comptes)	La procuration n'existe pas	La procuration n'existe pas	Ajout d'un mandataire pour identifier le compte du débiteur ou du créateur
Contact details (Coordonnées)	N'existe pas	Ajout de la composante Coordonnées	Aucun changement par rapport à la version 3
Postal address (Adresse postale)	Huit composantes et éléments uniques	Ajout de deux éléments uniques : Department (Service) Sub Department (Sous-service)	Ajout de six éléments uniques : Building name (Nom de l'immeuble) Floor (Étage) Post box (Case postale) Room (Salle) Town location name (Nom de la ville) District name (Nom du district)

3.4 Utilisation privilégiée du message d'enclenchement de paiement (pain.001)

L'envoi de messages de paiement implique toujours quelqu'un qui paie, quelqu'un qui reçoit et une raison pour le paiement. L'utilisation de la norme ISO 20022 pour normaliser la façon dont l'information est présentée peut aider à atténuer les frictions pendant le cycle de vie du paiement. Ce sur quoi nous voulons mettre l'accent pour atténuer le pain.001, c'est ce qui suit :

Qui a payé

Peut être important pour de nombreuses parties de la chaîne, comme les agents et le créateur. Pour les agents, il sera important de savoir s'il y a plusieurs parties en cause et celles qui devraient être débitées. Il peut aussi être important pour le créateur de savoir qui est le débiteur, car il peut recevoir des centaines ou des milliers de paiements par jour. L'utilisation

de l'identificateur approprié peut être plus importante qu'un nom, car les noms peuvent avoir de nombreuses variantes. On suggère d'utiliser un identificateur propre à l'identité du débiteur qui ne peut être interprété pour quelqu'un d'autre.

Qui a reçu

Dans le cas d'un paiement direct au bénéficiaire, il est assez simple de savoir qui est le destinataire et il serait suggéré de suivre le document Lynx pacs.008 Market Practice pour identifier l'agent créditeur ou le créditeur. Lorsqu'il y a de multiples parties, le PMPG a publié une ligne directrice sur les pratiques commerciales qui décrit la meilleure approche lorsqu'il traite avec les parties ultimes, qui peut être consultée sur leur page sur le site Web de Swift.

Pour quoi

L'utilisation de données de versement non structurées est la pratique depuis de nombreuses années, mais pour vraiment profiter de l'utilisation des fonctions de la norme ISO 20022, l'utilisation des renseignements structurés sur les versements serait optimale. L'utilisation de ces composantes et éléments structurés peut être avantageuse pour isoler les numéros de facture et fournir une description de chaque facture individuelle.

3.5 Exemples de cas d'utilisation

Vous trouverez ci-dessous des exemples de cas d'utilisation et certaines des composantes et des éléments qui seraient touchés. À l'annexe 2, vous trouverez des exemples de messages pain.001 et pain.002.

1. L'entreprise XYZ reçoit des factures de l'une de ses filiales, Outlet Company, pour payer plusieurs fournisseurs à la fin de décembre. L'entreprise XYZ détient un compte auprès de la Banque AAA, à Toronto, et demande à sa banque d'effectuer le paiement des factures qu'elle a reçues.

```
<Dbtr>
<Nm>Company XYZ</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>Main Street</StrtNm>
  <BldgNb>200</BldgNb>
  <PstCd>M1V 1M4</PstCd>
  <TwnNm>Toronto</TwnNm>
  <Ctry>CA</Ctry>
</PstlAdr>
</Dbtr>
```

```
<UltmtDbtr>
<Nm>Outlet Company</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>John Street</StrtNm>
  <BldgNb>40</BldgNb>
  <PstCd>L8L 0A9</PstCd>
  <TwnNm>Hamilton</TwnNm>
  <Ctry>CA</Ctry>
</PstlAdr>
</UltmtDbtr>
```

2. L'une des factures qu'elle doit payer concerne des marchandises multiples et elle a utilisé des renseignements structurés sur les versements pour fournir ces renseignements.

```
<RmtInf>
<Strd>
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CINV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Nb>14123</Nb>
</RfrdDocInf>
<AddtlRmtInf>
  For purchase of card protectors
  Size 2x3,3x5,4x5
  For Purchase of binder sleeves
</AddtlRmtInf>
</Strd>
</RmtInf>
```

Les renseignements fournis dans la composante structured remittance information (données structurées sur le versement) seront transmis d'un bout à l'autre de pain.001 à message de rapport de pacs.008 à camt.05x tels quels.

3. Une des factures qui doit être payée est celle d'une entreprise située aux États-Unis qui s'attend à être payée en dollars américains, et l'entreprise XYZ n'a qu'un compte en dollars canadiens et compte sur son agent pour s'occuper de la transaction de change pour elle.

```
<Amt>  
<InstdAmt Ccy="USD">2000.00</InstdAmt>  
</Amt>  
<XchgRateInf>  
<UnitCcy>CAD</UnitCcy>  
<XchgRate>1.35</XchgRate>  
<RateTp>AGRD</RateTp>  
</XchgRateInf>
```

4. Le paiement en dollars américains devait inclure l'objet du paiement ainsi qu'un rapport réglementaire pour fournir les détails du paiement.

```
<Purp>  
<Cd>GDDS</Cd>  
</Purp>  
<RgltryRptg>  
<DbtCdtRptgInd>CRED</DbtCdtRptgInd>  
<Authrty>  
<Ctry>US</Ctry>  
</Authrty>  
<Dtls>  
<Tp>PURP</Tp>  
<Cd>E01</Cd>  
<Inf>Shipped directly from a US company</Inf>  
</Dtls>  
</RgltryRptg>
```

-
5. Si l'une des factures devait payer un salaire pour un travail effectué, elle serait représentée par un élément category purpose (objet de la catégorie).

```
<PmtId>  
<InstrId>XYZSAL12346</InstrId>  
<EndToEndId>XYZ202312060002</EndToEndId>  
</PmtId>  
<PmtTplnf>  
<CtgyPurp>  
<Cd>SALA</Cd>  
</CtgyPurp>  
</PmtTplnf>
```

6. Lorsque la Banque AAA reçoit le pain.001 de l'entreprise XYZ, elle renvoie une réponse pain.002 qui indiquait un échec partiel pour la transaction, qui est surligné en rouge dans l'exemple de cas d'utilisation 3.

```
<OrgnPmtInfAndSts>  
<OrgnPmtInfId>10071</OrgnPmtInfId>  
<OrgnNbOfTx>3</OrgnNbOfTx>  
<PmtInfSts>PART</PmtInfSts>  
<TxInfAndSts>  
<OrgnInstrId>XYZINV12347</OrgnInstrId>  
<OrgnEndToEndId>XYZ202312060003</OrgnEndToEndId>  
<TxSts>RJCT</TxSts>  
<StsRsnInf>  
  <Rsn>  
    <Cd>AC09</Cd>  
  </Rsn>  
  <AddtlInf>Incorrect Currency</AddtlInf>  
</StsRsnInf>  
</TxInfAndSts>
```

7. Si l'entreprise XYZ a enregistré un identifiant d'entité juridique pour elle-même afin d'aider à identifier son organisation, elle pourrait l'utiliser dans la composante debtor (débiteur).

```
<Dbtr>  
<Nm>XYZ Outlet</Nm>
```

```
<PstlAdr>
<StrtNm>John Street</StrtNm>
<BldgNb>40</BldgNb>
<TwnNm>Hamilton</TwnNm>
<Ctry>CA</Ctry>
</PstlAdr>
<Id>
<Orgld>
  <LEI>27483928573859184728</LEI>
</Orgld>
</Id>
</Dbtr>
```

8. Si l'entreprise XYZ connaît l'identifiant d'entité juridique du créateur, elle doit le fournir également pour faciliter le traitement du message. Cela aidera l'agent créateur dans son processus de validation lorsqu'il compare le nom de son client avec son numéro de compte.

```
<Cdtr>
<Nm>Wizards of the Coast</Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>Magic Road</StrtNm>
<BldgNb>1</BldgNb>
<PstCd>N1G 4Y2</PstCd>
<TwnNm>Guelph</TwnNm>
<CtrySubDvsn>ON</CtrySubDvsn>
<Ctry>CA</Ctry>
</PstlAdr>
<Id>
<Orgld>
  <LEI>28473839285748193846</LEI>
</Orgld>
</Id>
</Cdtr>
```

-
9. Si l'entreprise XYZ était une société mondiale et qu'elle s'était inscrite pour obtenir un code BIC d'entreprise pour s'identifier lors du traitement des paiements, elle pouvait utiliser AnyBIC dans la composante debtor (débiteur).

```
<Dbtr>
<Nm>XYZ Outlet</Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>John Street</StrtNm>
<BldgNb>40</BldgNb>
<PstCd>L8L 0A9</PstCd>
<TwnNm>Toronto</TwnNm>
<Ctry>CA</Ctry>
</PstlAdr>
<Id>
<Orgld>
<AnyBIC>XYZCCATO</AnyBIC>
</Orgld>
</Id>
</Dbtr>
```

10. Si l'entreprise XYZ envoyait un paiement à une entreprise en Suède et qu'elle lui fournissait un IBAN à utiliser, elle l'inscrira dans la composante CdtrAcct.

```
<Cdtr>
<Nm>Swedish Company</Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>Magasinsgatan</StrtNm>
<BldgNb>17</BldgNb>
<PstCd>903 27</PstCd>
<TwnNm>Umea</TwnNm>
<Ctry>SE</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>SE7280000810340009783242</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
```

Annexe 1 – Glossaire

Acronyme ou terme	Définition
PMPG	Le Payments Market Practice Group (PMPG) est un groupe consultatif indépendant de SWIFT qui réunit des experts en matière de paiements des banques de l'Asie-Pacifique, de la région EMOA et de l'Amérique du Nord et qui sert de tribune pour promouvoir de meilleures pratiques de marché lesquelles, si conjuguées à l'utilisation correcte des normes, permettront de réaliser un traitement direct complet et d'améliorer le service à la clientèle
CPMI	Le Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) est un normalisateur international qui fait la promotion de la sécurité et de l'efficacité des paiements, de la compensation, du règlement et des arrangements connexes, en assure la surveillance et formule de recommandations à cet égard, appuyant ainsi la stabilité financière et l'économie en général.
CBPR+	<p>Cross Border Payments and Reporting Plus (CBPR+). Groupe de travail sur les pratiques du marché. Formé par SWIFT, il est composé d'experts en paiements internationaux relevant de grandes banques mondiales qui représentent plus de 17 pays. Il a comme mandat d'élaborer des lignes directrices sur les pratiques du marché et la mise en œuvre de la norme ISO 20022.</p> <p>Les caractéristiques techniques conçues par le CBPR+ s'harmonisent au HVPS+ (High Value Payments Systems Plus) du PMPG (Payments Market Practice Group), aux accords sur les niveaux de service et aux pratiques du marché à l'égard de SWIFT gpi, ce qui assure l'uniformité des données des paiements qui passent par au moins un système de paiements de grande valeur dans leur parcours.</p>
ISO 20022	Système universel de messages du secteur financier qui tient lieu de plateforme, gérée par l'ISO (Organisation internationale de normalisation), servant à concevoir tous les messages financiers. Il s'agit d'une « recette » pour définir des normes sur les messages, recette dont les principaux ingrédients sont une méthode d'élaboration, un processus de consignation et un référentiel central. Ce cadre flexible permet aux groupes d'utilisateurs et aux organisations de conception

	de messages de définir des jeux de messages sur la base d'une approche et d'une terminologie convenues à l'échelle internationale et, s'il y a lieu, de passer à une syntaxe XML ou ASN.1 commune.
--	--

Annexe 2 – Modèles de messages

Exemple de message pain.001

```
<CstmrCdtTrfInitt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>MSGID123456789</MsgId>
    <CreDtTm>2023-12-13T09:30:47Z</CreDtTm>
    <NbOfTx>3</NbOfTx>
    <CtrlSum>12000</CtrlSum>
    <InittPty>
      <Nm>Company XYZ</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Main Street</StrtNm>
        <BldgNb>200</BldgNb>
        <PstCd>M1V 1M4</PstCd>
        <TwnNm>Toronto</TwnNm>
        <Ctry>CA</Ctry>
      </PstlAdr>
    </InittPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInflId>10071</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>
      <Dt>2023-12-22</Dt>
    </ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Company XYZ</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Main Street</StrtNm>
        <BldgNb>200</BldgNb>
        <PstCd>M1V 1M4</PstCd>
        <TwnNm>Toronto</TwnNm>
        <Ctry>CA</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
```

```

    <DbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>00125574999</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BBAN</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </Id>
      <Ccy>CAD</Ccy>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>AAAACATTXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>XYZINV12345</InstrId>
        <EndToEndId>501984785</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="CAD">4000.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BBBBCATTXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>Wizards of the Coast</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Magic Road</StrtNm>
          <BldgNb>1</BldgNb>
          <Flr>2</Flr>
          <PstCd>N1G 4Y2</PstCd>
          <TwnNm>Guelph</TwnNm>
          <CtrySubDvsn>ON</CtrySubDvsn>
          <Ctry>CA</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>9583756</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </Id>
    </CdtTrfTxInf>
  </DbtrAcct>

```



```

        </OrgId>
    </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <Othr>
            <Id>0999543247</Id>
        </Othr>
    </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
    <Cd>GDDS</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
    <Strd>
        <RfrdDocInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>CINV</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
            <Nb>121306</Nb>
            <RltdDt>2023-12-13</RltdDt>
        </RfrdDocInf>
    </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
    <InstrId>XYZINV12346</InstrId>
    <EndToEndId>XYZ202312060002</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
    <InstdAmt Ccy="CAD">6000.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BICFI>CCCCCATTXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
    <Nm>BoardGame Packaging</Nm>
    <PstlAdr>
        <TwnNm>Kitchener</TwnNm>
        <Ctry>CA</Ctry>

```

```

        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>001233248523</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>GDDS</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
        <Strd>
            <RfrdDocInf>
                <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                        <Cd>CINV</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <Nb>121307</Nb>
                <RltdDt>2023-12-03</RltdDt>
            </RfrdDocInf>
        </Strd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId>XYZINV12347</InstrId>
        <EndToEndId>XYZ202312060003</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">2000.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <XchgRateInf>
        <UnitCcy>CAD</UnitCcy>
        <XchgRate>1.35</XchgRate>
    </XchgRateInf>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>DDDDUSTXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Protection Co</Nm>

```



```

                                <PstlAdr>
                                  <StrtNm>Straight Rd</StrtNm>
                                  <BldgNb>26</BldgNb>
                                  <PstCd>73391</PstCd>
                                  <TwnNm>Dallas</TwnNm>
                                  <CtrySubDvsn>TX</CtrySubDvsn>
                                  <Ctry>US</Ctry>
                                </PstlAdr>
          </Cdtr>
          <CdtrAcct>
            <Id>
              <Othr>
                <Id>23523423</Id>
              </Othr>
            </Id>
          </CdtrAcct>
          <Purp>
            <Cd>GDSV</Cd>
          </Purp>
          <RmtInf>
            <Strd>
              <RfrdDocInf>
                <Tp>
                  <CdOrPrtry>
                    <Cd>CINV</Cd>
                  </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <Nb>14123</Nb>
                <RltdDt>2023-12-08</RltdDt>
              </RfrdDocInf>
              <AddtlRmtInf>
                For purchase of sleeve protectors
                Size 2x3,3x5,4x5
                For Purchase of binder sleeves
              </AddtlRmtInf>
            </Strd>
          </RmtInf>
        </CdtTrfTxInf>
      </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInittn>

```

Pain.002 acceptance partielle de pain.001

```
<CstmrPmtStsRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>MSGID987654321</MsgId>
    <CreDtTm>2023-12-13T09:35:42.231-02:00</CreDtTm>
    <InitgPty>
      <Nm>Company XYZ</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Main Street</StrtNm>
        <BldgNb>200</BldgNb>
        <PstCd>M1V 1M4</PstCd>
        <TwnNm>Toronto</TwnNm>
        <Ctry>CA</Ctry>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>AAAACATTXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
  </GrpHdr>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>MSGID123456789</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlCreDtTm>2023-12-13T09:30:42.000</OrgnlCreDtTm>
    <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
    <OrgnlCtrlSum>12000</OrgnlCtrlSum>
    <GrpSts>ACCP</GrpSts>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>10071</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
    <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>XYZINV12345</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>501984785</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>ACCP</TxSts>
    </TxInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>XYZINV12346</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>XYZ202312060002</OrgnlEndToEndId>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
```

```
        <TxSts>ACCP</TxSts>
    </TxInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>XYZINV12347</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>XYZ202312060003</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
            <Rsn>
                <Cd>AM21</Cd>
            </Rsn>
            <AddtlInf>Exceeds limit</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
    </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
```

FIN DU DOCUMENT