

## Relevé de compte électronique conformément à la norme SWIFT (MT940/MT942)

La base d'une gestion efficace des liquidités



Informations pour les entreprises qui souhaitent automatiser leurs processus de rapprochement des comptes et de comptabilisation.

### Vos besoins

Les relevés de compte électroniques conformes à la norme SWIFT sont indiqués pour consulter automatiquement dans votre logiciel les entrées et sorties de paiement ainsi que tous les autres mouvements de compte. Vous disposez ainsi d'une vue d'ensemble mise à jour quotidiennement de tous les mouvements de votre compte et contribuez à améliorer l'automatisation des processus commerciaux en aval. En plus des avantages opérationnels, cette solution offre des avantages financiers évidents en diminuant le nombre d'opérations traitées manuellement, en réduisant le nombre d'erreurs et en améliorant la gestion des liquidités. Vous connaissez vos positions comptables et leurs échéances en cours de journée, ce qui vous permet de prendre des décisions financières rapidement.

### Notre solution

Selon vos besoins, nous pouvons vous fournir un relevé de compte SWIFT en fin de journée (MT940) ou des relevés périodiques pendant la journée (MT942). Une combinaison des deux variantes est également possible. Les relevés de compte physiques ne sont donc plus nécessaires, car les messages SWIFT envoyés correspondent aux exigences réglementaires et sont mis en œuvre conformément au release SWIFT actuel.

### Vos avantages

- Consultation et rapprochement automatiques des écritures comptables dans votre logiciel
- Aperçu rapide des liquidités disponibles sur vos comptes au Credit Suisse
- Avantages opérationnels: réduction des processus manuels et des erreurs d'écriture
- Avantages financiers: optimisation de la gestion des liquidités grâce aux soldes de compte actualisés pendant la journée
- Rapprochement des comptes automatique et simplifié

- Aperçu mis à jour quotidiennement des ressources financières disponibles
- Suppression des relevés de compte physiques

### Conditions requises et conditions-cadres

Les relevés de compte électroniques au format SWIFT peuvent être commandés pour tous les genres de comptes courants. Le retrait est possible via les canaux suivants:

- Online Banking Direct Net
- Direct Link
- Direct Exchange
- SWIFT FIN/FileAct
- ARS (Fides Treasury Services AG)

### Informations techniques

#### Format MT940 – Relevé de compte en fin de journée

Contenu	Format	Exemple
N° de référence	16x	:20:XBS/150430/0001
N° de compte	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N° de séquence	5n[/5n]	:28C:9/1
Solde à l'ouverture	1!a6!n3!a15d	:60F:C140430GBP1375,57 [disponible si le n° de séquence = 1]
Détails de la transaction	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:1505050430D649,73NDIVN ONREF//3M80-0501-80- 004Modèle SA
Informations relatives au titulaire du compte	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80- 00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15
Solde comptable	1!a6!n3!a15d	:62F:C150430GBP725,84
Solde valeur	1!a6!n3!a15d	:64:C150430GBP1375,57
Solde après date valeur	1!a6!n3!a15d	:65:C150505GBP725,84

## Format MT942 – Relevé de compte horaire

Contenu	Format	Exemple
N° de référence	16x	:20:XBS/150430/0001
N° de compte	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N° de séquence	5n[/5n]	:28C:9/1
Valeur min.	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Date/heure	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Détails de la transaction	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:1505050430D649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80-004Modèle SA
Informations relatives au titulaire du compte	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80-00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15

## Format MT942 – Prénotages

Contenu	Format	Exemple
N° de référence	16x	:20:XBS/150430/0001
N° de compte	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N° de séquence	5n[/5n]	:28C:9/1
Valeur min.	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Date/heure	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Détails de la transaction	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:150505ED649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80-004Modèle SA
Informations relatives au titulaire du compte	6 * 65x	:86:1013

## Structure du champ 86 au Credit Suisse

Un code de libellé d'écriture univoque (Extended Product Code – EPC) désigne chaque type d'opération. Les codes sont attribués par tranches de numéros à un genre d'opération. La liste détaillée des différents EPC est disponible à l'adresse [www.credit-suisse.com/directlink](http://www.credit-suisse.com/directlink). Il est recommandé de se procurer régulièrement sur Internet la liste actualisée des EPC afin que les nouveaux codes puissent également être attribués.

## Extended Product Codes (EPC)

EPC	Plage/groupe de valeurs
1000–1500	Trafic des paiements
1501–1999	Chèque
2000–2999	Titres
3000–3299	Trésorerie/marché monétaire
3300–3599	Trésorerie/devises
3600–3999	Trésorerie/métaux précieux
4000–4999	Affaires de crédit
5000–5999	Hypothèques
6000–6999	Guichet
7000–7999	Frais/commissions divers
8000–8999	Divers

## Trigger tags

Après l'EPC, d'autres informations relatives à la transaction sont réparties à l'aide de trigger tags. Par exemple, le cours de conversion lors de transactions en monnaies étrangères dans le trigger tag 24.

Triggertag	Désignation
05	Référence
20	Texte du formulaire
21	Votre référence:
22	Référence du donneur d'ordre
23	Compte auprès de (chèque bancaire: banque tirée)
24	Libellé de la conversion
25	Nos frais
26	Frais de tiers
27	Frais perçus
28	TVA
32	Donneur d'ordre
33	Bénéficiaire
60	Motif de paiement
61	Texte libre
62	Texte particulier

## Produits alternatifs

### Relevés de compte physiques

Vous recevez chaque relevé de compte par la poste selon la périodicité que vous aurez choisie: quotidienne, mensuelle ou annuelle.

### Relevés de compte électroniques au format PDF

Les relevés de compte électroniques au format PDF sont disponibles via Direct Link, Direct Exchange ainsi que dans l'Online Banking Direct Net.

## Votre interlocuteur

Pour toute question relative aux produits de banque en ligne et aux solutions de trafic des paiements de Credit Suisse (Suisse) SA, veuillez contacter les spécialistes de l'Electronic Banking Desk:

- En Suisse gratuitement au 0800 88 11 88\*
- Depuis l'étranger au +41 800 88 11 88\*
- Du lundi au vendredi, de 7h30 à 17h30
- E-Mail: [eb.support@credit-suisse.com](mailto:eb.support@credit-suisse.com)

\* Nous attirons votre attention sur le fait que toutes les communications téléphoniques peuvent être enregistrées. Lorsque vous nous appelez, nous considérons que vous acceptez tacitement cette pratique.

## **CREDIT SUISSE (Suisse) SA**

Case postale

CH-8070 Zurich

**[credit-suisse.com/cashmanagement](http://credit-suisse.com/cashmanagement)**

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés affiliées et ses filiales (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite.

Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés affiliées et ses filiales. Tous droits réservés.