

Extrait de compte électronique MT940 – Questions les plus fréquentes

Qu'est-ce qu'un extrait de compte électronique MT940?

L'extrait de compte électronique MT940 (MT = type de message) est une norme internationale établie par S.W.I.F.T. à Bruxelles et utilisée pour la transmission sans justificatifs d'informations relatives à des comptes. Cette norme est appliquée par les banques du monde entier. MT940 sert aussi à fournir au cash management, aux systèmes de trésorerie et aux applications comptables des clients des informations bancaires.

Que signifie S.W.I.F.T.?

S.W.I.F.T. est une organisation regroupant des milliers de banques de par le monde qui s'échangent des informations sous forme électronique et structurée sur tous les types d'opérations (ordres de paiement, ordres de bourse, confirmations liées au commerce des devises, etc.). Elle définit également les normes (formats des données) d'échange des communications. Les informations en format S.W.I.F.T. sont aussi utilisées hors réseau, par exemple dans le trafic des banques avec leurs clients.

Quelle est la particularité de MT940 du Credit Suisse?

Pour l'envoi de MT940, le Credit Suisse s'est entièrement aligné sur les normes internationales de S.W.I.F.T. MT940 comprend notamment un grand champ de données (champ 86) permettant de fournir des informations supplémentaires sur une opération. Ce champ n'est pas structuré sur le plan international. Pour permettre cependant une organisation précise des données transmises, le champ 86 du Credit Suisse a été subdivisé à l'aide de «délimiteurs» et de «déclencheurs», comme l'ont fait les banques allemandes.

Qu'est-ce qu'un délimiteur?

Un délimiteur sert à séparer un champ de données de longueur variable du champ suivant. A l'instar des banques allemandes, le Credit Suisse utilise comme délimiteur le point d'interrogation (?) dans le champ 86 de MT940.

Qu'est-ce qu'un déclencheur?

Un déclencheur est une abréviation à deux chiffres qui suit toujours un délimiteur (?) dans le champ 86 et indique le contenu des données figurant dans le champ suivant (p. ex. 32 = donneur d'ordre). Les déclencheurs utilisés par le Credit Suisse dans MT940 sont les mêmes que ceux qui ont été définis par les banques allemandes.

Où trouve-t-on l'EPC (Extended Product Code) et les déclencheurs?

La liste détaillée des EPC et des déclencheurs figure sous www.credit-suisse.com/directlink (mémento «Explications relatives à l'extrait de compte électronique en format SWIFT»).

Que signifient les soldes-valeur mentionnés dans MT940 du Credit Suisse (champ 65)?

Dans MT940, le Credit Suisse mentionne les soldes-valeur d'un compte, qui servent de base au calcul des intérêts. Le champ 65 de MT940 contient la date-valeur et le solde-valeur correspondant; seules sont mentionnées toutefois les dates auxquelles le solde-valeur est modifié suite à une opération.