



# Ordre de virement de fonds format SWIFT - MT101

## Guide de l'utilisateur

› Solutions Gestion de trésorerie

# Table des matières

## Ordre de virement de fonds format SWIFT – Guide utilisateur

### Renseignements généraux MT101

<u>Descriptif du produit</u> .....	3
<u>Avantages</u> .....	3
<u>Caractéristiques</u> .....	3
<u>Mise en place et condition si vous optez pour le service SCORE offert par Swift</u> .....	4
<u>Délai de traitement</u> .....	4
<u>Date de la transaction</u> .....	4
<u>Spécifications techniques MT101</u> .....	5
<u>Format SWIFT – MT101 (MT101 entrant)</u> .....	5
<u>Exemple de Format SWIFT – MT101</u> .....	7
<u>Service à la clientèle</u> .....	8

# Renseignements généraux MT101 :

## Descriptif du produit

La norme internationale MT101 (MT101 entrant) est basée sur le standard défini par l'organisation SWIFT. Cette norme porte sur la transmission électronique d'une requête de transfert de fonds.

Le message SWIFT MT101 vous permet de commander des mouvements de fonds à partir des comptes détenus à la Banque Nationale vers un bénéficiaire déterminé.

## Avantages

Les avantages du service SWIFT — MT101 sont :

- › Méthode de transfert simple et efficace
- › Réductions des sources d'erreurs
- › Fiabilité et sécurité maximales grâce à l'infrastructure SWIFT
- › Accessibilité dans le monde entier à tous les participants SWIFT
- › Optimisation et automatisation du traitement grâce à des formats standardisés

## Caractéristiques

Le message MT101 (MT101 entrant) est composé de deux séquences :

- › La séquence A (information générale) est une séquence obligatoire d'occurrence unique et contient les informations à appliquer à toutes les transactions individuelles détaillées dans la séquence B.
- › La séquence B (détails de la transaction) est une séquence fournissant les détails d'une transaction unique.

Les champs qui apparaissent dans les deux séquences sont mutuellement exclusifs. Pour plus de détails, référez-vous à la section Format SWIFT – MT101.

**Note** : Chaque MT101 représente une seule requête de transfert de fonds. Le MT101 en « *fileact* » n'est pas offert pour le moment.

### Renseignements généraux MT101 :

#### Mise en place et condition si vous optez pour le service SCORE offert par Swift

##### Un minimum de démarches est nécessaire pour un accès direct au secteur financier

##### Pour communiquer avec nous via « SWIFT for Corporates », il vous faut :

- › Une connexion technique avec SWIFT impliquant l'entretien de votre propre passerelle SWIFT, de communiquer via un service bureau ou via une institution financière;
- › Vous aurez également à signer les documents relatifs à la mise en place du service MT101 et notre équipe d'intégration complétera la mise en place avec vous. Prenez note qu'il y aura un délai d'environ 72 h avant le traitement de la première requête de transfert de fonds.

##### Développement du format MT101 requis

Votre service informatique devra développer le format du MT101. Une fois effectuée, vous aurez à signer les documents relatifs à la mise en place du service et notre équipe d'intégration complétera la mise en place.

Notez que dans le cas où vous désirez effectuer des tests, vous devez fournir à la banque votre numéro BIC test (*Business Identifier Code*) se terminant par le chiffre zéro.

**Note :** Le MT101 en format PAIN ou XML, n'est pas offert pour le moment.

### Délai de traitement

Pour que votre paiement soit effectué le même jour, notez que votre requête de transfert de fonds doit parvenir à la banque avant 15 h 30 (heure de l'Est) après cette heure votre demande sera traitée le jour ouvrable suivant.

### Date de la transaction

La date valeur pour un télévirement (Mt103) en EUR, GBP, MXN, CHF, SEK ou NOK est un jour ouvrable suivant sa date de traitement. La date valeur d'un télévirement (MT103) en toutes autres devises est de deux jours ouvrables suivant sa date de traitement.

### Spécifications techniques MT101 :

#### Format SWIFT – MT101 (MT101 entrant)

##### Statut :

- M Obligatoire (*mandatory*)
- O Facultatif (*optional*)

##### Type de caractères :

- n Numérique seulement
- a Alphabétique en majuscule
- x Tous les caractères de SWIFT
- c Lettres majuscules et nombre décimal
- d Nombre décimal
- [...] Sous-champ facultatif

##### Caractères SWIFT :

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
0123456789  
/-?:()., '+ {

**Note :** Les parenthèses {} ne peuvent pas être utilisées dans le message, seulement comme délimiteurs pour identifier les différents blocs de structure SWIFT.

Le tiret «-» ne doit pas être utilisé comme premier caractère sur une ligne.

### Format SWIFT – MT101 (MT101 entrant)

#### Séquence A – Information générale

Field tag	Obligatoire/facultatif	Nom du champ	Commentaire
:20:	M	Référence de l'émetteur	
:28D:	M	Message indexé/total	Automatiquement mettre à :28D:1/1
:30:	M	Date d'exécution <sup>3</sup>	AAMMJJ

<sup>3</sup> La date d'exécution d'un MT101 est toujours la date du jour de la requête (impossible de postdater ou rétrodater).

#### Séquence B – Détails de la transaction

Ligne	Statut	Description	Commentaire
:21R:	M	Référence du client	
:32B:	M	Devise/Montant de la transaction	
:50H:	M	Ordonnateur autorisé (compte, nom, adresse)	
:57A:	M	Compte de l'institution financière (format BIC)	
:59:	M	Bénéficiaire	Numéro de compte, Nom, adresse 1, adresse 2, adresse 3
:70:	O	Renseignement sur le paiement	
:71A:	M	Détails des frais	Code valide : SHA : Les frais calculés par la banque du bénéficiaire, sont à charge de ce dernier

## Ordre de virement de fonds format SWIFT – Guide utilisateur

### Exemple de Format SWIFT – MT101

L'anglais est utilisé comme langue pour les spécifications du format MT101 puisque c'est un format standard international, pour plus de détails référez-vous au site de SWIFT <https://www.swift.com/>.

Report Header			
Application :	Alliance Message Management		
Report type:	Message Preparation –Message Details Report		
Operator:	SWMOSDXXA		
Alliance Server Instance: SAA_PROD			
Date – Time:	2014/10/01 11:16:18		
Message			
Start of Message			
Message Identifier			
Message Preparation	Alliance Message Management –Message Creation		
Application:			
Message Header			
Swift	Input	fin.101	FIN MT101-Request for Transfer
FIN			
Sender			
Unit:		PLX	
Sender Logical Terminal: BNDCCAMMA			
Type:		Institution	
Institution:			
Receiver:			
Type:		Institution	
Institution:		BNDCCAMMINT	
Address Expansion			
Institution:		BANQUE NATIONALE DU CANADA	
Branch:		(INTERNATIONAL DEPARTEMENT)	
City:		MONTREAL	
Country:		CA	
Options:			
Priority:		Normal	
Monitoring:		None	
USER PDE:		No	
Message Text			
F20: Sender's reference			
		FILEREP1	
F28D: Message Index/Total			
Message Index:		1	
Total:		1	
F30: Requested Execution Date			
		141001	2014 oct 01
F21: Transaction Reference			
		TRANSREP1	
F32B: Currency/Transaction Amount			
Currency:		USD	US Dollar
Amount:		100,	#100.#
F50H: Ordering Customer- Account –Name and Address			
Account:		/000123451xxxxx	
Name and Address:		Gestion XYZ Inc	
		155, rue Bru	
		MONTREAL	
		QC CA	
F57D: Account With Institution – Party Identifier - Name and Address			
Name and Address:		ABC Bank	
		1111 Rise	
		San Francisco USA	
F59: Beneficiary – Account - Name and Address			
Account:		/xxxxxx	
Name and Address:		XYX Cie	
		555 Place Alpha	
		Chicago	
		US	
F71A: Details of Charges			
		SHA	
End of Message			
Report Footer			
Number of Entities		1	
End of report			

## Service à la clientèle



Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions.  
Nos bureaux sont ouverts du lundi au vendredi, de 7 h à 20 h, heure de l'Est.

**Services électroniques aux entreprises | 1 844 394-4494, options 1-3 (sans frais)**  
**514 394-4494, options 1-3 (région de Montréal)**

