

Echanges de Données Informatisées (EDI)

A L'ATTENTION DES RESPONSABLES
COMPTABLES ET FINANCIERS



IMPORTANT – Evolution des paramètres pour le rapprochement bancaire de vos relevés de comptes EDI

Si vous téléchargez vos relevés de comptes via la télétransmission, pour les intégrer dans votre logiciel de rapprochement bancaire (SAGE, EXALOG, CEDRICOM ou autre) **vous pourrez être amené à modifier certains critères de rapprochement à compter du mardi 15 octobre 2013.**

A cet effet, nous mettons à votre disposition un « guide de paramétrage relevés EDI » (pages suivantes). **Vous pouvez le consulter et le télécharger.**

Notre équipe EDI se tient à votre disposition pour toute assistance technique :

Adresse Mail Assistance EDI : edi@ca-corse.fr

CONSEILS POUR L'EXPLOITATION DES RELEVÉS DE COMPTES RECUS EN TELETRANSMISSION PAR LES PROTOCOLES EDIWEB OU EBICS

Les relevés de comptes transmis via ces protocoles respectent la norme CFONB (Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaire). Ils sont constitués d'enregistrements d'une longueur fixe de 120 caractères.

Pour de plus amples précisions, se référer à la documentation **CFONB - RELEVÉ DE COMPTE SUR SUPPORT INFORMATIQUE**.

Ces enregistrements sont de quatre types :

Enregistrement 1 (ancien solde - code "01") :	Cet enregistrement contient l'ancien solde, c'est-à-dire le solde du compte au dernier jour de la période couverte par le relevé précédent.
Enregistrement 2 (mouvement - code "04") :	Cet enregistrement contient les informations minimales devant figurer sur le relevé pour chaque écriture. Chaque écriture du relevé donne lieu à un enregistrement 2.
Enregistrement 2 bis (complément - code "05") :	Cet enregistrement facultatif permet de compléter les informations contenues dans l'enregistrement 2. Le nombre d'enregistrements 2 bis se rapportant à un enregistrement 2 n'est pas limité.
Enregistrement 3 (nouveau solde - code "07") :	Cet enregistrement contient le solde au dernier jour de la période couverte par le relevé. Ce solde est repris comme ancien solde du relevé de la période suivante.

Si le compte n'est pas mouvementé au cours de la période, le relevé ne contient que les Enregistrements 1 et 3 (ancien solde et nouveau solde).

Chaque enregistrement 2 (mouvement) peut être suivi d'un (ou plusieurs) enregistrement(s) 2 bis (Complément). Cet enregistrement 2bis est facultatif. Il permet de restituer des informations complémentaires identifiées par un qualifiant. Pour de plus amples précisions, se référer à la documentation CFONB - RELEVÉ DE COMPTE SUR SUPPORT INFORMATIQUE, voir zone 2b-M

Les fichiers de relevés de comptes peuvent contenir plusieurs relevés.

- **Diverses utilisations peuvent être faites de ces relevés.**
 - Simple édition ;
 - Utilisation pour le rapprochement automatique avec les opérations enregistrées sur le compte banque en comptabilité ;
 - Exploitation pour effectuer des prévisions de trésorerie et pour l'équilibrage des différents comptes bancaires ouverts dans d'autres établissements ;
 - Génération des écritures comptables à partir de ce relevé (Fonctionnalité utilisée par les Experts comptables).

Dans tous les cas de figure, **nous préconisons l'utilisation de toutes les zones normalisées** dans ces relevés quelle que soit la banque qui fournit les relevés de comptes. Les zones essentielles pour ces 4 utilisations sont :

- Le numéro de compte,
- La date d'opération,
- La date de valeur,
- Le code opération interbancaire,
- Le montant et le sens de l'écriture.

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE LA CORSE

Société coopérative à capital variable, établissement de crédit de droit français agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP, 61, rue Taitbout 75436 Paris Cedex 09) Société de courtage d'assurance immatriculée au registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07025177. Siège social : 1, avenue Napoléon III - BP 308 - 20193 AJACCIO CEDEX 1 - RCS D 782 989 206 AJACCIO – www.ca-corse

- Le contenu des autres zones peut varier en fonction des banques et des évolutions de leur système d'information.
 - Dans le cas où la zone « libellé » serait exploitée par reconnaissance des chaînes de caractères pour des traitements de rapprochement ou de ventilation, vos logiciels devraient être re-paramétrés à chaque modification effectuée par les banques.
 - **Nous vous préconisons donc d'utiliser plutôt les codes opérations interbancaires permettant d'identifier de manière plus précise les différentes opérations quelle que soit la banque qui fournit le relevé.**
 - Le détail des codes opérations interbancaires vous est fourni en annexe du présent document.
- Cependant, pour en faciliter la lecture, vous trouverez, dans l'enregistrement détail, en début de libellé les mnémoniques suivants :

Mnémoniques	Opérations concernées
CARTE	ACHAT CARTE
CHEQUE NO	IMAGE CHEQUE CAM/CAM
EFFET	REMISE ECHEANCE GLOBALE
EFFET	PAIEMENT NORMAL A L'ECHEANCE (DT GLOBAL)
EFFET	PAIEMENT NORMAL A L'ECHEANCE (DT DETAIL)
FRAIS	FACTURATION GLOBALE IMMEDIATE AU DEBIT
FRAIS	FACTURATION GLOBALE FRAIS IMMEDIAT DEBIT
IMPAYE	AVIS DE PRELEVEMENT IMPAYE RECU
IMPAYE	CHEQUES IMPAYES MANUELS OU H2
REMISE CHQ	REMISE DE CHEQUES AVEC LECTEUR-SCANNER-PRESTATAIRE
TIP	PRELEVEMENT TITRE INTERBANCAIRE DE PAIEMENT
VIR	VIREMENT ORDINAIRE
VIR	VSOT
VIR	VSOT UNITAIRE INTERNE DEBIT
VIR	VSOT LISTE INTERNE DEBIT
VIR	VSOT UNIT. INTERNE DEBIT SANS COMMISSION DE MOUVMT
VIR	VIRT DIFFERE LISTE INTERNE DEBIT VERS EXT
VIR	VSOT LISTE INTERNE DEBIT VERS EXT
VIR	ORDRE DE VIREMENT DIFFERE LISTE INTERNE CREDIT
VIR	VIREMENT SEPA CREDIT
VIR	VIREMENT EMIS

Pour tout renseignement complémentaire, vous pouvez contacter la Plateforme d'assistance EDI du CREDIT AGRICOLE DE LA CORSE au 04.68.11.89.89 de 8H00 à 17H30.

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE LA CORSE

Société coopérative à capital variable, établissement de crédit de droit français agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP, 61, rue Taitbout 75436 Paris Cedex 09) Société de courtage d'assurance immatriculée au registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07025177. Siège social : 1, avenue Napoléon III - BP 308 - 20193 AJACCIO CEDEX 1 - RCS D 782 989 206 AJACCIO – www.ca-corse

TABLE DES CODES INTERBANCAIRES

Code opé	Libellé	Débit	Crédit	Générique
Opérations de caisse (Suite)				
10	Prélèvements, TIP et Téléversements rejetés/impayés	x		x
26	TIP rejetés/impayés	x		
27	Prélèvements rejetés/impayés	x		
98	Téléversements rejetés/impayés	x		
A3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque - « R-transaction »)		x	
A4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés émis (par le débiteur ou sa banque - « R-transaction »)		x	
A5	Prélèvements SEPA – versements émis (par le créancier ou sa banque - « R-transaction »)	x		
A6	Prélèvements SEPA interentreprises – versements émis (par le créancier ou sa banque « R-transaction »)	x		
B3	Prélèvements SEPA rejetés/impayés reçus (par le créancier - «R-transaction »)	x		
B4	Prélèvements SEPA interentreprises rejetés/impayés reçus (par le créancier - « R-transaction »)	x		
B5	Prélèvements SEPA – versements reçus (par le débiteur -« R-transaction »)	x	x	
B6	Prélèvements SEPA interentreprises – versements reçus (par le débiteur – « R-transaction »)		x	
11	Factures cartes de paiement/DAB-GAB	x	x	x
28	Factures cartes payées	x		
29	Retraits DAB-GAB	x		
30	Factures cartes remises		x	
36	Remises de facture CB crédit	x		
38	Factures CB impayée / rejetée	x		
92	Centralisation de recettes	x	x	
93	Centralisation de dépenses	x	x	
94	Centralisation de trésorerie - Crédit		x	
95	Centralisation de trésorerie - Débit	x		
Opérations de portefeuille France				
31	Remises d'effets à l'encaissement		x	x
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement		x	
32	Remises à l'escompte (papier commercial/chèque)		x	x
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte		x	
33	Effets impayés	x		
34	Incidents sur effets	x	x	
Opérations avec l'étranger				
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	x	x	x
44	Transferts émis	x		
45	Transferts reçus		x	
42	Achats/ventes de devises	x	x	x
46	Achats de devises au comptant	x		
47	Ventes de devises au comptant		x	
48	Levées sur achat à terme	x		
49	Livraisons sur vente à terme		x	
43	Autres opérations avec l'étranger	x	x	x
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	x		
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit		x	

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE LA CORSE

Société coopérative à capital variable, établissement de crédit de droit français agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP, 61, rue Taitbout 75436 Paris Cedex 09) Société de courtage d'assurance immatriculée au registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07025177. Siège social : 1, avenue Napoléon III - BP 308 - 20193 AJACCIO CEDEX 1 - RCS D 782 989 206 AJACCIO - www.ca-corse.fr

TABLE DES CODES INTERBANCAIRES

Code opé	Libellé	Débit	Crédit	Générique
Opérations sur titres et bourse				
51	Achats et ventes de titres	x	x	x
53	Achats/souscriptions VM/BF (Valeurs mobilières/Bourses Françaises)	x		
54	Ventes de VM/BF (Valeurs mobilières/ Bourses Françaises)		x	
55	Solde de liquidation – BF (Bourses Françaises)	x	x	
56	Achats OPCVM	x		
57	Ventes OPCVM		x	
58	Achats TCN	x		
59	Ventes TCN		x	
80	Achats autres TC	x		
81	Ventes autres TC		x	
82	Contrats	x	x	
83	Options	x	x	
84	Achats BE (Bourses étrangères)	x		
85	Ventes BE (Bourses étrangères)		x	
52	Diverses opérations sur titres	x	x	x
86	Opérations sur titres	x	x	
87	Revenus sur titres		x	
88	Commissions et droits de garde	x		
89	Remboursement impôts étrangers		x	
Agios et frais				
61	Agios	x	x	x
63	Produits financiers		x	
70	Charges financières	x		
62	Commissions et frais divers	x		x
64	Commissions y compris taxes	x		
65	Commissions hors taxes	x		
66	Commissions non taxables	x		
67	Taxes	x		
Opérations de financement et de blocage				
71	Tirage de crédits		x	
72	Echéance crédits	x		
73	Emission de valeurs mobilières		x	
74	Emission de titres de créances		x	
75	Remboursement	x		
76	Dépôt à terme	x		
77	Echéance dépôt à terme		x	
Diverses opérations sur titres				
91	Opérations diverses	x	x	
99	Annulations et régularisations	x	x	

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE LA CORSE

Société coopérative à capital variable, établissement de crédit de droit français agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP, 61, rue Taitbout 75436 Paris Cedex 09) Société de courtage d'assurance immatriculée au registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07025177. Siège social : 1, avenue Napoléon III - BP 308 - 20193 AJACCIO CEDEX 1 - RCS D 782 989 206 AJACCIO - www.ca-corse.fr