



SOLUTION COLLECT

**Journal d'activité des
vendeurs de la marketplace
Manuel utilisateur du Back Office**

Version du document 1.2.1

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	3
2. PRINCIPE GÉNÉRAL.....	4
3. STRUCTURE DES FICHIERS.....	5
4. JOURNAL D'ACTIVITÉ DES VENDEURS.....	6
4.1. Mise à disposition.....	6
4.2. Règle de nommage.....	6
4.3. Format V1.....	7
5. OBTENIR DE L'AIDE.....	13
6. ANNEXES.....	14
6.1. Liste des codes retour autorisation.....	14
6.2. Liste des devises supportées.....	20
6.3. Liste des codes d'erreur (donnée ERROR_CODE).....	20
6.4. Tableau des motifs d'impayés.....	25
6.4.1. Impayés VISA.....	25
6.4.2. Impayés Mastercard.....	26
6.4.3. Impayés CB.....	27
6.4.4. Impayés SEPA DIRECT DEBIT.....	27

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.2.1	Lyra Collect	14/09/2023	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour de 2 champs pour le Journal d'activité des vendeurs (JAV)
1.2	Lyra Collect	14/03/2023	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour des fréquences pour le Journal d'activité des vendeurs (JAV)
1.1	Lyra Collect	02/11/2022	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour de l'adresse Hôte du SFTP
1.0.1	Lyra Collect	11/10/2022	Ajout d'un fichier d'exemple téléchargeable
1.0	Lyra Collect	24/08/2022	Version initiale

Ce document et son contenu sont strictement confidentiels. Il n'est pas contractuel. Toute reproduction et/ou distribution de tout ou partie de ce document ou de son contenu à une entité tierce sont strictement interdites ou sujettes à une autorisation écrite préalable de Lyra Collect. Tous droits réservés.

2. PRINCIPE GÉNÉRAL

La plateforme de paiement met à disposition des utilisateurs de la marketplace un journal d'activités des vendeurs (JAV).



Pour les marchands ayant l'habitude de traiter les journaux de transactions ou d'opérations, et qui souhaiteraient des informations sur ces fichiers, la documentation dédiée est disponible [sur notre site documentaire](#).

D'autres types de journaux comme celui de la [réconciliation financière \(JRFI\)](#) et de [l'activité marchand \(JAM\)](#) sont également à disposition sur le site documentaire.



L'activation des journaux n'est pas automatique.

Le gestionnaire de la société doit en faire la demande auprès de adv@lyra-collect.com en précisant l'adresse e-mail qui recevra les identifiants de connexion et **la fréquence des journaux** pour :

- le journal d'activité marchand (JAM).
- le [journal d'activités des vendeurs \(JAV\)](#).

Lorsqu'un journal est généré, il est mis à disposition sur le serveur SFTP :

- Hôte : <sftp://vadftp-secure.sftp.lyra-network.com>
- Port : 22

Pour récupérer les fichiers, le marchand doit se connecter au serveur SFTP, en utilisant les identifiants de connexion reçus par e-mail lors de l'activation de l'option.

Les journaux sont disponibles dans le répertoire **log** pendant 7 jours.

Ils sont ensuite compressés et conservés pendant 14 jours. Passé ce délai, ils sont automatiquement purgés.



Le compte utilisateur SFTP ne dispose pas des droits de suppression.

Si vous souhaitez automatiser la récupération des journaux, vous devrez mettre en place une méthode pour ne récupérer que les nouveaux fichiers.

La suite du document présente le format du journal.

3. STRUCTURE DES FICHIERS

La plateforme de paiement génère des fichiers au format **csv**.

Le séparateur de données est toujours le point-virgule (;).

Chaque fichier contient :

- une ligne d'en-tête qui permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "TITRE";
- une ligne de titre, qui commence toujours par la valeur **TITRE**;
- une ligne d'en-tête permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "DETAIL";
- des lignes de détail, contenant les données.

Le fichier de réconciliation financière contient 2 lignes supplémentaires à la fin du fichier :

- une ligne d'en-tête qui permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "FIN";
- une ligne de fin, qui commence toujours par la valeur **FIN**.

4. JOURNAL D'ACTIVITÉ DES VENDEURS

Le journal d'activité des vendeurs est un outil de gestion de l'activité des vendeurs d'une Marketplace. Il permet au marchand d'avoir une visibilité sur l'activité des vendeurs avec les commandes, les commissions et les opérations diverses. Ce journal se compose de l'ensemble des opérations remises (statut CAPTURED) au sein de la Marketplace.

4.1. Mise à disposition

Les journaux sont mis à disposition uniquement depuis l'espace SFTP.

Les fichiers sont déposés dans le répertoire **/log** de l'espace SFTP mis à sa disposition par la plateforme de paiement.

Le marchand choisit **une seule fréquence**.

- **Quotidienne** :
 - Chaque jour, vous recevez le journal à 19h30, avec toutes les transactions de J-1 (avec une date de paiement de minuit UTC J-1 à minuit UTC J).
- **Hebdomadaire** :
 - Chaque semaine, selon le jour choisi, vous recevez le journal, à 19h30, avec toutes les transactions de J-7 à J-1.
- **Mensuelle (par défaut)**:
 - Chaque mois, le 5, vous recevez le journal, à 19h30 avec toutes les transactions du mois M-1.

Si le marchand souhaite une fréquence quotidienne ou hebdomadaire, il doit contacter adv@lyra-collect.com.



Le journal d'activité marchand n'est pas disponible en mode TEST.

Le journal d'activité marchand sera **toujours** généré même s'il ne contient aucune transaction (fichier vide avec entête).

4.2. Règle de nommage

Le nommage des fichiers respecte une nomenclature stricte, donnant plusieurs informations, toutes séparées par le caractère underscore «_».

Nomenclature	Description
Identifiant de la boutique	L'identifiant de la boutique composé de 8 chiffres. Ex : 12345678
Code	JAV
Version	V1
Code de la Marketplace	Le code de la Marketplace en majuscule qui commence par AGXXXXXX ou MKXXXXXX (MKP_CODE). Ex : MK12154
Libellé de la Marketplace	Le nom de la boutique en majuscule (MKP_LABEL) Les espaces éventuels sont remplacés par des "_"

Nomenclature	Description
Période du journal	Période correspondant aux données contenues dans le journal au format "MMYYYY". Ex: 012022 pour un journal généré le 05/02/2022 contenant les transactions réalisées entre le 01 et le 31 janvier 2022.
Extension	csv

Structure de la règle de nommage :

<SHOP_ID>_JAV_V1_<MKP_CODE>_<MKP_LABEL>_<MMYYYY>.csv

Par exemple :

16289515_JAV_V1_MK12154_FNAC_012022.csv : Flux d'activité vendeurs du mois de janvier 2022 généré le 05/02/2022



Le journal d'activité vendeurs n'est pas disponible en mode TEST.

4.3. Format V1

L'enregistrement « TITRE »

Pos.	Description
01	RECORD_CODE Type : VARCHAR Longueur : 5 Description : Code d'enregistrement. Valeur : TITRE
02	RECORD_DATE Type : TIMESTAMP Longueur : 17 Description : Date et heure UTC de l'envoi au format ISO 8601. Ex : 2020-01-15T16:53Z
03	Version Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Version du journal. Ex : V1
04	MARKETPLACE_CODE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Code de la Marketplace. Ex : AGXXXXXX ou MKXXXXXX

Les enregistrements « ENTETE » et « DETAILS »

Pos.	Description
Partie 1 : Détail de la commande - niveau Marketplace	
01	ORDER_ID Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Numéro de commande générée par le site marchand. Équivalent API Formulaire : vads_order_id Équivalent API REST : orderDetails.orderId Ex : CX-1254
02	ORDER_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 12 Description : Montant de la commande exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
03	TRANSACTION_ID Type : VARCHAR Longueur : 6

Pos.	Description
	Description : Identifiant de la transaction. Équivalent API Formulaire : vads_trans_id Équivalent API REST : cardDetails.legacyTransId Ex : xrT15p
04	OPERATION_TYPE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Type de transaction. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs : <ul style="list-style-type: none"> • SINGLE : pour le paiement comptant • INSTALLMENT : pour le paiement en plusieurs fois • REFUND : Remboursement • CHARGEBACK : Impayé Ex : SINGLE
05	PAYMENT_TYPE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Type d'opération Équivalent API Formulaire : vads_operation_type Équivalent API REST : operationType Valeurs : <ul style="list-style-type: none"> • DEBIT : Débit • CREDIT : Crédit Ex : DEBIT
06	TRANSACTION_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant de la transaction exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : vads_amount Équivalent API REST : amount Ex : 4525 pour 45,25 EUR
07	CURRENCY_CODE Type : VARCHAR Longueur : 3 Description : Code de la devise (ISO 4217 alpha3). Équivalent API Formulaire : vads_currency Équivalent API REST : currency Ex : EUR
Partie 2 : Détail de la commande - niveau Vendeur	
08	SELLER_CODE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : N° de contrat du vendeur Marketplace Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : SL922928
09	SELLER_NAME Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Raison sociale du vendeur Marketplace Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : STUDIO ROME
10	SELLER_EXTERNAL_REF Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Référence externe du vendeur Marketplace Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 1002
11	SELLER_MERCHANT_ID

Pos.	Description
	Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Identifiant légal de la société (SIRET ou legal ID). Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 045251785700028
12	ITEM_REFERENCE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Référence de l'item du panier de la commande. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 1002
13	ITEM_DESCRIPTION Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Description de l'item du panier de la commande. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 20190905Order1Item3
14	ITEM_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant de l'item du panier. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 2500
15	SELLER_TRANSFER_IBAN Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : IBAN du vendeur Marketplace. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : FR7610107001011234567890129
16	SELLER_CONTRACT_ID Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Contrat du vendeur Marketplace (s'il s'agit d'un contrat Conecs ou CV Connect. Dans le cas contraire, ce champ n'est pas renseigné). Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4634443
Partie 3 : Détail de la commande - niveau Marketplace	
17	TRANSACTION_UUID Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Identifiant unique de la transaction. Équivalent API Formulaire : vads_trans_uuid Équivalent API REST : uuid Ex : e078b7a6a01c494eae6afd52c4ea2bee
18	ORIGINAL_TRANSACTION_UUID Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Identifiant unique de la transaction d'origine (différent si remboursement ou impayé). Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : transactionDetails.parentTransactionUuid Ex : 31c1d62734ef479f87cfd30bef8c7e01
19	MKP_CODE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Code de la Marketplace en majuscule (commençant par AG ou MK suivi de 6 chiffres). Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : MK12154
20	MKP_NAME Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Raison sociale de la Marketplace. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A

Pos.	Description
	Ex : SARL ASTUDIEM
21	<p>MKP_OPERATOR_CONTRACT_ID Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Numéro de contrat de la commande. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4634443</p>
22	<p>SEQUENCE_NUMBER Type : NUMERIC Longueur : 3 Description : Numéro de l'occurrence sur paiement en plusieurs fois. Équivalent API Formulaire : vads_sequence_number Équivalent API REST : transactionDetails.sequenceNumber Ex : 1</p>
23	<p>SEQUENCE_COUNT Type : NUMERIC Longueur : 3 Description : Nombre total d'occurrences. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 1</p>
24	<p>PAYMENT_DATE Type : TIMESTAMP Longueur : 17 Description : Date et heure du paiement (norme ISO 8601), dans le fuseau UTC. Équivalent API Formulaire : vads_effective_creation_date Équivalent API REST : creationDate Ex : 2020-01-07T13:33+00Z</p>
25	<p>REMITTANCE_DATE Type : TIMESTAMP Longueur : 17 Description : Date et heure (norme ISO 8601) de la remise, dans le fuseau UTC. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : transactionDetails.cardDetails.captureResponse.captureDate Ex : 2020-01-07T23:05+00Z</p>
26	<p>PAYMENT_MEANS Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Type de moyen de paiement. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • CARD • CREDIT_TRANSFER • ELECTRONIC_MONEY • MANDATE <p>Ex : CARD</p>
27	<p>CARD_TYPE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Moyen de paiement. Équivalent API Formulaire : vads_card_brand Équivalent API REST : transactionDetails.cardDetails.effectiveBrand Ex : CB, VISA, MASTERCARD, etc.</p>
28	<p>FEES_EXCLUDING_VAT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant hors taxe de la commission Lyra Collect, exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
29	<p>EES_VAT_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant de la TVA sur les commissions Lyra Collect, exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A</p>

Pos.	Description
	Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
30	FEES_VAT_INCLUDED Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant TTC de la commission Lyra Collect, exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
31	MKP_OPERATOR_FEE_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant des ventes en propre de l'opérateur Marketplace exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
32	MKP_OPERATOR_SALES_AMOUNT Type : NUMERIC Longueur : 13 Description : Montant des commissions Marketplace exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
33	MKP_OPERATOR_TRANSFER_DATE Type : TIMESTAMP Longueur : 17 Description : Date de virement à l'opérateur Marketplace ou Date de virement au vendeur Marketplace. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 15/07/2022
34	MKP_OPERATOR_TRANSFER_REFERENCE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Référence du virement à l'opérateur Marketplace ou Référence du virement au vendeur Marketplace. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : LC 22071539100006
35	ORDER_REFERENCE Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Référence de la commande. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : TST220712-01
36	ORDER_DESCRIPTION Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Description de la commande. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : Commande SDD du 12/07/2022 - 1
Partie 4 : Champs complémentaires	
37	DATA_COMP_1 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Montant de la commission LYRA COLLECT Hors Taxe au prorata du montant de l'item vendeur. ((ITEM_AMOUT/TRANSACTION_AMOUT)*FEES_EXCLUDING_VAT).
38	DATA_COMP_2 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Montant TVA des commissions LYRA COLLECT au prorata du montant de l'item vendeur.
39	DATA_COMP_3 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Montant de la commissions LYRA COLLET TTC au prorata du montant de l'item vendeur.
40	DATA_COMP_4 Type : VARCHAR Longueur : 255

Pos.	Description
	Description : Réserve pour une utilisation future
41	DATA_COMP_5 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
42	DATA_COMP_6 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
43	DATA_COMP_7 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
44	DATA_COMP_8 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
45	DATA_COMP_9 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
46	DATA_COMP_10 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
47	DATA_COMP_11 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
48	DATA_COMP_12 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
49	DATA_COMP_13 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
50	DATA_COMP_14 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
51	DATA_COMP_15 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
52	DATA_COMP_16 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
53	DATA_COMP_17 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
54	DATA_COMP_18 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
55	DATA_COMP_19 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
56	DATA_COMP_20 Type : VARCHAR Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future

Exemple de fichier

Téléchargez le pack d'exemples : <https://docs.lyra.com/files/samples/sample-files-collect.zip>.

Vous trouverez un fichier d'exemple dans le dossier JAV.

5. OBTENIR DE L'AIDE

Vous cherchez de l'aide? Consultez notre FAQ sur notre site

<https://docs.lyra.com/fr/collect/faq/faq-homepage.html>

Pour toute question technique ou demande d'assistance, contactez [le support technique](#).

Pour faciliter le traitement de vos demandes, il vous sera demandé de communiquer votre code client (Exemple : **CLXXXXX**, **MKXXXXXX** ou **AGXXXXXX**).

Cette information est disponible dans le Back Office Marchand (en haut du menu).

6. ANNEXES

Ces annexes présentent :

- la liste des codes retour autorisation pouvant apparaître dans la colonne **BANK_RESPONSE_CODE**
- la liste des devises supportées
- la liste des codes d'erreur pouvant apparaître dans la colonne **ERROR_CODE** du Journal des Transactions
- la liste des motifs d'impayés

6.1. Liste des codes retour autorisation

Codes retournés pour le virement SEPA:

Codes	Description
00	Le paiement est réalisé avec succès.
80	AC01 : Le numéro de compte n'est pas valide ou n'existe pas. IBAN ou BIC incorrect ou devise du compte différente de l'euro.
81	AC04 : Le compte est clôturé et ne peut pas être utilisé.
82	AC06 : Le compte est bloqué et ne peut pas être utilisé.
83	AG01 : Transaction interdite sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.
84	AM18 : Le nombre de transactions dépasse la limite d'acceptation du service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
85	CH03 : La date d'exécution demandée est trop lointaine.
86	CUST : Le rejet est dû au débiteur : refus ou manque de liquidité.
87	DS02 : Un utilisateur autorisé a annulé la commande.
88	FF01 : Le rejet est dû à la demande de paiement initiale qui n'est pas valide (syntaxe, structure ou valeurs).
89	FRAD : La demande de paiement est considérée comme frauduleuse.
90	MS03 : Aucune raison spécifiée par le service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
91	NOAS : Le bloc d'alimentation n'a ni accepté ni rejeté la demande de paiement et le délai d'attente s'est écoulé.
92	RR01 : L'identification du compte et/ou du débiteur est manquante ou incohérente.
93	RR03 : La spécification du nom et/ou de l'adresse du créancier nécessaire pour répondre aux exigences réglementaires est incomplète ou manquante.
94	RR04 : Rejet pour raison réglementaire.
95	RR12 : Identification invalide ou manquante requise pour un pays ou un type de paiement particulier.
96	DUPL : Opération dupliquée.
97	TECH : Erreur technique

Codes retournés sur le réseau CB :

Valeur	Description	Valeur	Description
00	Transaction approuvée ou traitée avec succès	54	Date de validité de la carte dépassée
02	Contacteur l'émetteur de carte	55	Code confidentiel erroné
03	Accepteur invalide	56	Carte absente du fichier
04	Conserver la carte	57	Transaction non permise à ce porteur
05	Ne pas honorer	58	Transaction non permise à ce porteur
07	Conserver la carte, conditions spéciales	59	Suspicion de fraude
08	Approuver après identification	60	L'accepteur de carte doit contacter l'acquéreur
12	Transaction invalide	61	Montant de retrait hors limite
13	Montant invalide	63	Règles de sécurité non respectées
14	Numéro de porteur invalide	65	Nombre de retraits dépassé
15	Emetteur de carte inconnu	68	Réponse non parvenue ou reçue trop tard

Valeur	Description	Valeur	Description
17	Annulation acheteur	75	Nombre d'essais code confidentiel dépassé
19	Répéter la transaction ultérieurement	76	Porteur déjà en opposition, ancien enregistrement conservé
20	Réponse erronée (erreur dans le domaine serveur)	78	Transaction bloquée, première transaction sur carte non débloquée correctement
24	Mise à jour de fichier non supportée	80	Le paiement sans contact n'est pas admis par l'émetteur
25	Impossible de localiser l'enregistrement dans le fichier	81	Le paiement non sécurisé n'est pas admis par l'émetteur
26	Enregistrement dupliqué, ancien enregistrement remplacé	82	CVV, dCVV, iCVV incorrect
27	Erreur en « edit » sur champ de liste à jour fichier	83	Révocation tous paiements récurrents pour la carte
28	Accès interdit au fichier	84	R1 - Révocation paiement récurrent pour la carte chez le commerçant ou pour le MCC et la carte
29	Mise à jour impossible	86	6P - Echec de la vérification des données par l'émetteur
30	Erreur de format	88	A4 - Utilisation abusive de l'exemption TRA
31	Identifiant de l'organisme acquéreur inconnu	90	Arrêt momentané du système
33	Date de validité de la carte dépassée	91	Émetteur de cartes inaccessible
34	Suspicion de fraude	94	Transaction dupliquée
38	Date de validité de la carte dépassée	96	Mauvais fonctionnement du système
41	Carte perdue	97	Échéance de la temporisation de surveillance globale
43	Carte volée	98	Serveur indisponible routage réseau demandé à nouveau
46	Compte client fermé	99	Incident domaine initiateur
51	Provision insuffisante ou crédit dépassé		

Codes retournés par l'acquéreur **Amex Global**:

Code	Description
000	Approuvée
001	Approuvée avec pièce d'identité
002	Autorisation partielle (Cartes prépayées seulement)
100	Refusée
101	Carte expirée / Date d'expiration invalide
106	Nombre d'essais permis de saisie du NIP dépassé
107	Veillez appeler l'émetteur
109	Marchand invalide
110	Montant invalide
111	Compte invalide / MICR invalide
115	Fonction demandée non prise en charge
117	NIP invalide
119	Titulaire non inscrit / non permis
122	Code de sécurité de la carte invalide (alias NIC/C4C)
125	Date d'entrée en vigueur invalide
130	Refusée
181	Erreur de format
183	Code de devise invalide
187	Refusée - Nouvelle carte émise
189	Refusée - Compte annulé
200	Refusée - Reprendre Carte
900	Acceptée - Synchronisation ATC
909	Dysfonctionnement du système (erreur cryptographique)
912	Émetteur non disponible

Codes retournés par l'acquéreur **Elavon Europe**:

Code	Description
0	Approved, success
1	Refer To Card Issuer Client
2	Refer To Card Issuer, Special Condition
3	Invalid Merchant
4	Pick-Up Card
5	Do Not Honour
6	Error
7	Pick-Up Card, Special Condition
8	Honour With Identification
9	Request In Progress
10	Approved, Partial
11	Approved, VIP
12	Invalid Transaction
13	Invalid Amount
14	Invalid Card Number
15	No Such Issuer
16	Approved, Update Track 3
17	Operator Cancelled
18	Customer Dispute
19	Re Enter Transaction
22	Suspected Malfunction
23	Unacceptable Transaction Fee
24	File Update Not Supported

Code	Description
25	Unable To Locate Record
26	Duplicate Record
27	File Update Edit Error
28	File Update File Locked
30	File Update Failed
31	Bank Not Supported
32	Completed Partially
33	Expired Card, Pick-Up
34	Suspected Fraud, Pick-Up
35	Contact Acquirer, Pick-Up
36	Restricted Card, Pick-Up
37	Call Acquirer Security, Pick-Up
38	PIN Tries Exceeded, Pick-Up
39	No Credit Account
40	Function Not Supported
41	Lost Card (Contact Bank)
42	No Universal Account
43	Stolen Card
44	No Investment Account
51	Not Sufficient Funds (Client To Contact Bank)
52	No Check Account
53	No Savings Account
54	Expired Card (Contact Bank)
55	Incorrect PIN
56	No Card Record
57	Transaction Not Permitted To Cardholder
58	Transaction Not Permitted On Terminal
59	Suspected Fraud
60	Contact Acquirer
61	Exceeds Withdrawal Limit
62	Restricted Card
63	Security Violation
64	Original Amount Incorrect
65	Exceeds Withdrawal Frequency
66	Call Acquirer Security
67	Hard Capture
68	Response Received Too Late
75	PIN Tries Exceeded
77	Intervene, Bank Approval Required
78	Intervene, Bank Approval Required For Partial Amount
90	Cut-Off In Progress
91	Issuer Or Switch Inoperative
92	Routing Error
93	Violation Of Law
94	Duplicate Transaction
95	Reconcile Error
96	Communication System Malfunction
97	Communication Error - Cannot Connect To FNB
98	Exceeds Cash Limit
76	Approved Country Club
79	Approved Administrative Transaction
80	Approved National Negative File Hit OK

Code	Description
81	Approved Commercial
82	No Security Module
83	Maximum Refund credit Limit exceeded
84	No PBF
85	PBF Update Error
86	Invalid Authorisation Type
87	Bad Track 2
88	PTLF Error
89	Invalid Route Service
110	1A Soft Decline requesting 3D Secure Version 2 authentication on an unsecured ecommerce transaction

Codes retournés sur le réseau **GICC**:

Code	Description
0	Approved or completed successfully
2	Call Voice-authorization number; Initialization Data
3	Invalid merchant number
4	Retain card
5	Authorization declined
10	Partial approval
12	Invalid transaction
13	Invalid amount
14	invalid card
21	No action taken
30	Format Error
33	Card expired
34	Suspicion of Manipulation
40	Requested function not supported
43	Stolen Card, pick up
55	Incorrect personal identification number
56	Card not in authorizer's database
58	Terminal ID unknown
62	Restricted Card
78	Stop payment order
79	Revocation of authorization order
80	Amount no longer available
81	Message-flow error
91	Card issuer temporarily not reachable
92	The card type is not processed by the authorization center
96	Processing temporarily not possible
97	Security breach - MAC check indicates error condition
98	Date and time not plausible
99	Error in PAC encryption detected

Codes retournés sur le réseau **ONEY_API**:

Code	Description
0	En attente d'acceptation Oney
1	Paiement refusé par Oney
2	Paiement accepté par Oney
3	Paiement abandonné
4	Paiement annulé
99	Erreur inconnue

Codes retournés sur le réseau PayPal

Code	Description
0	Transaction accepted
10001	Internal error
10002	Restricted Account
10009	Transaction refused for one of the following reasons: <ul style="list-style-type: none">• The partial refund amount must be less than or equal to the original transaction amount.• The partial refund must be the same currency as the original transaction.• This transaction has already been fully refunded.• You are over the time limit to perform a refund on this transaction (60 days).
10422	Customer must choose new funding sources. The customer must return to PayPal to select new funding sources.
10486	This transaction couldn't be completed. Please redirect your customer to PayPal.
13113	The Buyer cannot pay with PayPal for this transaction. Inform the buyer that PayPal declined the transaction and to contact PayPal Customer Service .

6.2. Liste des devises supportées

Devise	Codification ISO 4217	Nombre de chiffres après le séparateur décimal
Dollar australien (AUD)	036	2
Dollar canadien (CAD)	124	2
Couronne danoise (DKK)	208	2
Yen (JPY)	392	0
Couronne norvégienne (NOK)	578	2
Couronne suédoise (SEK)	752	2
Franc suisse (CHF)	756	2
Livre Sterling (GBP)	826	2
Dollar des États-Unis (USD)*	840	2
Euro (EUR)	978	2

6.3. Liste des codes d'erreur (donnée ERROR_CODE)

Code	Message
1	La transaction n'a pas été trouvée.
2	La transaction n'a pas été trouvée.
3	Cette action n'est pas autorisée sur une transaction ayant ce statut {0}.
4	Cette transaction n'est pas autorisée dans ce contexte.
5	La transaction existe déjà.
6	Montant de transaction invalide.
7	Cette action n'est plus possible pour une transaction créée à cette date.
8	La date d'expiration du moyen de paiement ne permet pas cette action.
9	Cryptogramme visuel obligatoire.
10	Le montant de remboursement est supérieur au montant initial.
11	La somme des remboursements effectués est supérieure au montant initial.
12	La duplication d'un crédit (remboursement) n'est pas autorisée.
13	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
14	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
15	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
16	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
19	Devise inconnue.
20	Moyen de paiement invalide.
21	Aucun contrat marchand trouvé pour ce paiement. Veuillez modifier les données ou joindre votre contact commercial en cas d'échecs répétés.
22	Boutique non trouvée.
23	Contrat marchand ambigu.
24	Contrat marchand invalide.
25	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
26	Numéro de carte invalide
27	Numéro de carte invalide.
28	Numéro de carte invalide.
29	Numéro de carte invalide.
30	Numéro de carte invalide (Luhn).
31	Numéro de carte invalide (longueur).
32	Le numéro de carte ne correspond pas au moyen de paiement sélectionné.
33	Le numéro de carte ne correspond pas au moyen de paiement sélectionné.
34	Contrôle carte à autorisation systématique en échec.

Code	Message
35	Contrôle e-Carte Bleue en échec.
36	Le contrôle des risques a provoqué le refus de la transaction.
37	Interruption non gérée lors du processus de paiement.
38	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
39	Refus 3D Secure pour la transaction.
40	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
41	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
42	Une erreur interne est survenue lors de la consultation du numéro de carte.
43	Une erreur interne est survenue lors de la consultation du numéro de carte.
44	Cette action n'est pas autorisée pour les transactions de proximité.
45	Devise invalide pour la modification.
46	Le montant est supérieur au montant autorisé.
47	La date de remise souhaitée est postérieure à la date de validité de l'autorisation.
48	La modification requise est invalide.
49	Définition du paiement en N fois invalide.
50	Boutique inconnue.
51	Cours inconnu.
52	Le contrat est clos depuis le {0}.
53	La boutique {0} est close depuis le {1}.
54	Paramètre rejeté pouvant contenir des données sensibles {0}.
55	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
56	Le montant est inférieur au montant minimum autorisé.
57	Erreur lors de la récupération de l'alias.
58	L'état de cet alias n'est pas compatible avec cette opération.
59	Erreur lors de la récupération de l'alias.
60	Alias existant.
61	Alias invalide.
62	Création d'un alias refusée.
63	Abonnement déjà existant.
64	Cet abonnement est déjà résilié.
65	Cet abonnement est invalide.
66	La règle d'abonnement n'est pas valide.
67	Création de l'abonnement refusée.
68	Annulation refusée.
69	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
70	Code pays invalide.
71	Paramètre du service web invalide.
72	Refus d'autorisation par Cofinoga.
73	Refus de l'autorisation à 1 EUR (ou demande de renseignement sur le réseau CB si l'acquéreur le supporte).
74	Configuration de paiement invalide.
75	L'opération a été refusée par PayPal.
76	Le nom du porteur est absent.
77	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
78	Identifiant de transaction non défini.
79	Identifiant de transaction déjà utilisé.
80	Identifiant de transaction expiré.
81	Contenu du thème config invalide.
82	Le remboursement n'est pas autorisé pour ce contrat.
83	Montant de transaction en dehors des valeurs permises.
84	Remise non autorisée pour la transaction {0} avec le numéro de commande {1} car non encore enregistrée dans un fichier CNAB/Remessa.
85	Commission absente lors de la remise de boleto.

Code	Message
86	Remise(s) non autorisée(s) pour la (les) transaction(s) {0} car non encore enregistrée(s) dans un fichier CNAB/ Remessa.
87	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
88	Remboursement impossible : le remboursement des transactions est interdit par PayPal au-delà de 60 jours.
89	La modification n'est pas autorisée.
90	Une erreur est apparue lors du remboursement de cette transaction.
91	Aucune option de paiement activée pour ce contrat.
92	Une erreur est survenue lors du calcul du canal de paiement.
93	Une erreur est survenue lors du retour de l'acheteur sur la page de finalisation de paiement.
94	Une erreur technique est survenue lors de l'appel au service RSP.
96	Une erreur est apparue lors de la remise de cette transaction.
97	La date de remise demandée est trop éloignée.
98	Date de transaction invalide.
99	Une erreur est survenue lors du calcul de l'origine du paiement.
100	Contrôle carte commerciale en échec.
101	Refusé car première échéance refusée.
103	Le statut de la transaction n'a pas pu être synchronisé avec le système externe.
104	Une erreur est apparue lors de la remise de cette transaction.
105	3D Secure - Signature du message d'authentification invalide (Pares).
106	Devise non supportée pour ce contrat et/ou cette boutique.
107	Le moyen de paiement associé à l'alias n'est plus valide.
108	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
109	Timeout lors de la redirection de l'acheteur.
110	Moyen de paiement non supportée par le contrat.
111	Refus des transactions sans Transfert de responsabilité.
112	L'annulation n'est pas autorisée.
113	La duplication n'est pas autorisée.
115	Le remboursement n'est pas autorisé.
116	Paiement manuel non autorisé pour ce moyen de paiement.
118	Paiement en N fois non autorisé pour ce moyen de paiement.
119	La date soumise est invalide.
120	L'option de paiement de la transaction initiale n'est pas applicable.
124	Moyen de paiement inactif.
125	Paiement refusé par l'acquéreur.
126	Cette action n'est pas possible car la séquence de paiement n'est pas terminée.
128	Moyen de paiement invalide.
129	Code PIN invalide.
130	Solde épuisé
131	Solde insuffisant
136	Refus des transactions dérivées, sans sur la transaction primaire.
137	La transaction est un doublon.
138	Le remboursement partiel n'est pas possible sur cette transaction.
139	Remboursement refusé.
140	Un problème technique est survenu lors du paiement.
141	L'analyseur de risque a rejeté cette transaction.
142	Le moyen de paiement utilisé n'est pas valide pour le mode de paiement demandé.
143	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
144	Une transaction en mode production a été marquée en mode test chez l'acquéreur.
145	Une transaction en mode test a été marquée en mode production chez l'acquéreur.
146	Code SMS invalide.
147	Le module de gestion de fraudes a demandé le refus de cette transaction.
148	Aucun contrat compatible trouvé.

Code	Message
149	La durée de la session de paiement a expiré (cas de l'acheteur qui est redirigé vers l'ACS et qui ne finalise pas l'authentification 3D Secure).
150	Aucun contrat compatible trouvé.
151	Une transaction Facily Pay ne peut pas être annulée/modifiée/remboursée entre 23h30 et 5h30.
152	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
153	Une erreur technique est survenue lors de l'appel au service Banque Accord.
155	La transaction Facily Pay n'a pu être annulée/modifiée/remboursée : l'état de la transaction ne permet pas de réaliser l'action demandée. Rappel concernant une transaction Facily Pay : un remboursement doit respecter un délai de deux jours après la remise, le délai entre deux remboursements est d'un jour, un remboursement partiel est limité à 20 jours, un remboursement total est limité à 6 mois.
156	Opération non supportée.
158	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
159	Le montant est inférieur au montant minimum autorisé (minimum={0} {1}).
160	Il est impossible de rembourser la transaction {0} car elle a fait l'objet d'un impayé.
161	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'est pas disponible.
162	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'est plus valide.
163	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'existe pas.
164	Option de paiement invalide.
165	Le type de document d'identité est présent, mais son numéro est absent.
166	Le numéro de document d'identité est présent, mais son type est absent.
167	Le type du document d'identité est inconnu.
168	Le numéro du document d'identité est invalide.
169	Les données spécifiques devant être transmises à l'acquéreur sont invalides.
170	Le paiement différé n'est pas autorisé.
171	Le nombre de mois pour le paiement différé n'est pas autorisé.
172	La cinématique de paiement sélectionnée est invalide.
173	Erreur sur le service Express Checkout de PayPal.
174	Emetteur de carte non disponible.
175	Annulation impossible, veuillez tenter un remboursement.
176	Remboursement impossible, veuillez tenter une annulation.
177	Aucune réponse à la demande d'autorisation n'a été reçue dans le délai imparti.
178	Annulation impossible, la transaction a déjà été annulée.
179	Le statut de la transaction est inconnue.
182	L'identifiant national du client est absent.
183	Le format de l'identifiant national du client est incorrect.
184	L'e-mail est absent.
186	Le montant minimum autorisé ne peut être inférieur à 80% du montant initial.
187	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter RBM à l'adresse e-mail solicitudes@rbm.com.co .
188	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Credibanco à l'adresse e-mail atrecom@credibanco.com .
189	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Davivienda à l'adresse e-mail wemedellin@davivienda.com .
190	Le motif de refus ne permet pas la duplication de la transaction.
191	L'adresse de facturation est absente ou incomplète.
192	La capture manuelle n'est pas autorisée pour ce type de contrat.
193	Ampliation refusée par l'émetteur. Cet échec d'autorisation d'ampliation n'a pas de conséquence sur l'autorisation initiale qui reste valable.
194	Un crédit n'est pas autorisé sur ce type de transaction.
195	Le montant éligible en TRD est invalide.
196	Le montant éligible en TRD est négatif.
197	Le montant éligible en TRD est supérieur au montant de la commande.
198	Les données transmises pour le réseau CONECS dans le champ vads_acquiere_transient_data ne contiennent pas la clé éligibleAmount.
199	Le montant éligible en TRD est inférieur à 1.50€
200	Les données spécifiques devant être transmises à l'acquéreur sont invalides.
201	Le nom de l'acheteur est absent ou incomplet.

Code	Message
202	Identifiant de paiement annulé.
203	Vérification du moyen de paiement refusée.
204	Une erreur est apparue lors de l'annulation de cette transaction.
205	3D Secure - DS ou ACS Injoignable
206	3D Secure - Une erreur technique est survenue lors du processus. Pour plus de détails, consultez l'article sur <i>Transaction avec authentification 3D Secure en échec</i> du chapitre Consulter le résultat de l'authentification du porteur .
207	3D Secure - Refus de l'authentification par l'émetteur. Pour plus de détails, consultez l'article sur <i>Transaction avec authentification 3D Secure en échec</i> du chapitre Consulter le résultat de l'authentification du porteur .
208	3D Secure - Refus car authentification par l'émetteur impossible
210	Duplication de transaction de vérification interdite.
211	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Tuya.
212	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter BigPass Edenred Colombie à l'adresse e-mail sercliente-co@edenred.com.
213	3D Secure - Session altérée par l'ACS.
214	Le numéro de carte n'est pas éligible pour ce paiement.
215	Erreur interne de l'acquéreur.
216	Code OTP expiré.
217	Code OTP invalide.
218	Données invalides transmises au service de validation de l'authentification.
219	Une erreur technique est survenue lors de l'authentification.
220	Une erreur interne est survenue lors de l'authentification.
221	L'adresse est requise suite à la saisie d'un IBAN hors zone EEE.
222	L'authentification a été annulée.
223	L'alias choisi ne peut pas être utilisé par le réseau Visanet.
224	Porteur inconnu.
225	Les données reçues du wallet ne sont pas cohérentes.
226	Impossible de d'accéder au wallet.
227	Authentification impossible.

6.4. Tableau des motifs d'impayés

6.4.1. Impayés VISA

Code motif	Motif - Description
30	Service non rendu ou marchandise non reçue
41	Transaction récurrente annulée
53	Marchandise défectueuse ou non conforme
57	Transactions frauduleuses multiples
62	Transaction contrefaite
70	Carte sur CRB ou Exception File
71	Autorisation refusée
72	Absence d'autorisation
73	Carte expirée
74	Présentation tardive
75	Transaction non reconnue
76	Devise ou code transaction incorrect ou violation des règles de traitement d'une transaction domestique
77	Numéro de carte fictif
78	Violation du code service
80	Montant de la transaction ou numéro de carte incorrect
81	Fraude - paiement de proximité
82	Double traitement
83	Fraude - VAD
85	Crédit non traité
86	Réglé à l'aide d'un autre moyen de paiement
90	Espèce ou valeur de rechargement non délivrées par le DAB ou le dispositif de rechargement
93	Merchant Fraud Performance program
1010	Transfert Responsabilité - Contrefaçon ou Fraude
1020	Transfert Responsabilité - Hors Contrefaçon ou Fraude
1030	Autre Fraude - Carte présente
1040	Autre Fraude - Carte absente
1050	Programme de surveillance fraude commerçant
1110	Carte en surveillance
1120	Autorisation refusée
1130	Transaction sans autorisation
1210	Présentation tardive
1220	Transaction invalide
1230	Devise invalide
1240	Compte invalide
1250	Montant invalide
1261	Transaction dupliquée ou payée par d'autres moyens
1262	Transaction payée par d'autres moyens
1270	Données invalides
1310	Marchandises non reçues ou Services non rendus
1320	Transaction récurrente annulée
1330	Marchandise / Service non conforme ou défectueux(se)
1340	Marchandise contrefaite
1350	Représentation invalide
1360	Crédit non traité
1370	Marchandise ou Services annulés

Code motif	Motif - Description
1380	Transaction originale ou Crédit non accepté
1390	Non reception de la totalité de l'argent demandé (ATM)

6.4.2. Impayés Mastercard

Code motif	Motif - Description
4802	Réception d'un justificatif illisible
4807	Carte en liste noire internationale
4808	Autorisation non demandée / Autorisation refusée
4812	Numéro de porteur inexistant
4831	Différence de montant
4834	Double traitement de la transaction
4837	Le porteur n'a pas effectué la transaction / Transaction non autorisée par le porteur
4840	Traitement frauduleux de transaction
4841	Annulation par le porteur de l'autorisation périodique de prélèvement
4842	Présence tardive de la transaction
4846	Devise d'origine mal renseignée
4849	Commerçant sous surveillance
4850	Avoir porteur traité comme un débit
4853	Contestation pour marchandise défectueuse ou ne correspondant pas à la description
4854	Contestation diverse (uniquement US Region)
4855	Non réception de marchandise
4859	Services non rendus / services interrompus
4860	Crédit non reçu
4863	Le porteur n'identifie pas la transaction résultant d'une vente à distance
4870	Transfert de responsabilité puce DAB et non DAB
4871	Transfert de responsabilité puce et code confidentiel
4999	Contestation d'un impayé national (uniquement région Europe)

6.4.3. Impayés CB

Code motif	Motif - Description
12	Transaction non autorisée par l'émetteur pour un titulaire de carte à autorisation systématique
13	Forçage
14	Transaction non autorisée par l'émetteur
15	Garantie par carte
16	Non contrôle du code confidentiel
17	SIRET invalide
18	Certificat non vérifiable
21	Carte périmée
22	Présentation tardive
23	Empreinte manquante
25	Montant maximum de transaction dépassé
27	Crédit paiement CB non reçu
28	Crédit paiement CB traité en débit
40	Carte annulée
41	Demande de documentation insatisfaite ou justificatif illisible
42	Opération dupliquée
43	Numéro de carte inexistant
44	Montant contesté
45	Transaction contestée
46	Procédure de sauvegarde
61	Accepteur suspendu ou radié
62	Transaction non admise

6.4.4. Impayés SEPA DIRECT DEBIT

Code ISO	Motif - Description
AC01	Coordonnées bancaires incorrectes <ul style="list-style-type: none"> Le code IBAN ou BIC fourni par l'acheteur est incorrect. Le compte n'est pas en euros.
AC03	Coordonnées bancaires invalides
AC04	Compte clôturé Le compte a été fermé. L'acheteur peut avoir utilisé un ancien numéro de compte ou fermé le compte depuis la mise en place du mandat.
AC06	Compte bloqué Le compte a été bloqué pour les prélèvements : <ul style="list-style-type: none"> soit par la banque soit par l'acheteur
ACNR	Acceptation réclamation de non réception
ACVA	Acceptation modification date de valeur
AG01	Opération non admise sur ce type de compte Le prélèvement SEPA ne peut pas être mis en place sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.
AG02	Code opération incorrect Erreur technique
AM04	Provision insuffisante La banque du débiteur n'a pas pu payer le prélèvement en raison de fonds insuffisants.
AM05	Doublon L'encaissement a déjà été fait. Cela peut être dû soit à un identifiant de transaction erroné, soit parce que deux transactions ont été soumises.

Code ISO	Motif - Description
AM09	Montant contesté
ARDT	Opération d'origine déjà retournée
ARJT	Opération déjà rejetée
BE04	Adresse invalide
BE05	Emetteur non reconnu L'identifiant du créancier fourni est incorrect ou n'est pas valide.
CERI	Contrôle ERI
CNOR	Banque hors échanges
CUST	Sur ordre du client
CVAA	Date de valeur correcte déjà appliquée
DNOR	Code BIC de la banque du débiteur inconnu ou incohérent avec l'IBAN. Ce cas peut se produire si l'IBAN correspond à un compte en Suisse mais que l'adresse du débiteur n'a pas été transmise.
DUPL	Doublon
ED05	Règlement impossible
ERIN	ERI option non supportée
FF01 (Ex MD03)	Format invalide Erreur technique
FF05	Type de prélèvement incorrect Erreur technique
FOCR	Réponse positive à un recall
FRAD	Virement d'origine frauduleuse
LEGL	Motif réglementaire
MD01	Absence de mandat Le mandat n'est plus valide sur le compte de l'acheteur. Le mandat peut avoir été annulé par l'acheteur. Il est également utilisé quand un acheteur demande un remboursement, déclarant que c'était une opération non autorisée. Cela peut se produire jusqu'à 13 mois après le règlement.
MD02	Données mandat manquantes ou incorrectes Erreur technique.
MD03	Format invalide Erreur technique.
MD06	Opération contestée par le débiteur L'acheteur a demandé un remboursement d'une transaction autorisée. L'ordre peut être reçu jusqu'à huit semaines après le prélèvement.
MD07	Titulaire décédé Vous avez essayé de mettre en place un mandat sur le compte de quelqu'un qui est décédé. Extrêmement rare.
MODI	Modifié selon demande
MS02	Refus du destinataire - raison non communiquée L'acheteur refuse le prélèvement. Ce code peut être reçu avant ou après le prélèvement, en fonction de la rapidité avec laquelle la banque du débiteur répond au refus.
MS03	Raison non communiquée L'un des codes d'erreur les plus courants. Souvent utilisé lorsque les banques choisissent de ne pas fournir des codes de raison plus spécifiques, tels que MD07 et AM04, sous motif de la protection des données.
NERI	Absence ERI
NOAS	Pas d'autorisation
NOOR	Paiement non reçu
RC01	Code banque incorrect Le code BIC fourni par l'acheteur est incorrect.
RJNR	Rejet réclamation de non réception
RJVA	Rejet modification date de valeur
RNPR	Transaction originale reçue mais non opérable

Code ISO	Motif - Description
RR01	Motif réglementaire - compte du débiteur nécessaire Erreur technique.
RR02	Motif réglementaire - nom du débiteur nécessaire Erreur technique.
RR03	Motif réglementaire - nom du créancier nécessaire Erreur technique.
RR04	Motif réglementaire R04 peut être utilisé que pour une raison réglementaire autre que les RR01, RR02 ou RR03.
SL01	Service spécifique proposé par la banque du débiteur La demande se heurte à des instructions spécifiques que l'acheteur a donné à son compte. Exemple : le créancier est sur liste noire.
TECH	Problème technique
TM01	Fichier reçu après l'heure limite Heure limite dépassée.