



Service de Multipaiements interdevises

Guide de l'utilisateur

Table des matières

Définition du service	3
Avantages	3
1. Je m'abonne	4
Développer le format de fichier.....	4
Mode de transmission.....	4
2. Utiliser le service	5
Je prépare mon fichier	5
3. À savoir	6
Heures de tombée et délais de traitement	6
Retour, rejet et annulation	7
Références	8
Service à la clientèle	8
4. Spécifications techniques	9
Développement de fichier	9
Fichier de paiements	9
Exemple d'un fichier de paiements	14
Fichier d'avis	15
Exemple d'un fichier d'avis	17
5. Annexes	18
Annexe A–Différence entre le Télévirements SWIFT et le TFE	18
Annexe B – Liste code ISO des pays	19

Le service

Le service de multipaiements interdevises est une solution de paiements électroniques à portée internationale qui permet de regrouper plusieurs ordres de paiement dans un seul fichier. Les paiements peuvent être effectués vers différents pays, en différentes devises, et exécutés selon divers modes de paiement.

Vos bénéficiaires pourront recevoir leurs paiements sous forme de :

Transfert de fonds électronique *

Option privilégiée lorsque le dépôt direct est possible dans le pays de destination du paiement. Le paiement est toujours effectué dans la devise locale du pays.

Télévirement SWIFT

Lorsque le transfert de fonds électronique n'est pas disponible en fonction de la devise et de la destination du paiement, le télévirement SWIFT est alors privilégié.

Chèque **

Exceptionnellement, lorsque les autres options ne peuvent être appliquées.

** Ce service est disponible uniquement au Canada (CAD), Etats-Unis (USD) et Suisse (CHF).*

***Ce service n'est pas offert à tous les types de clientèle. Il est de votre responsabilité de vous assurer que les chèques sont acceptés dans le pays de compensation de votre bénéficiaire.*

Avantages



Facile à utiliser

- › Facilite la gestion de vos paiements nationaux et internationaux.
- › Simple expédition d'un fichier comprenant l'ensemble de vos transactions.



Augmente l'efficacité

- › Centralisation de vos paiements en un seul envoi.
- › Amélioration des délais d'expédition de vos transactions.
- › Optimise vos opérations administratives telles que la conciliation bancaire, les signatures et les contrôles internes.
- › Simplifie votre gestion de trésorerie.



Sécuritaire

- › Réduit les risques de fraude en augmentant la sécurité et la fiabilité des transactions.
- › Gestion sécuritaire des informations de vos fournisseurs.



Économique

- Économies sur l'envoi en masse de paiements.
- Réduit les coûts liés aux différents modes de paiements.
- › Élimine les frais postaux.

① Je m'abonne

Développer le format de fichier

- › Vous devez vous-même développer le format du fichier à utiliser.
- › Toutes les informations sur le format se retrouvent à la section **Spécifications techniques**.

Mise en place du mode de transmission

Deux possibilités pour nous transmettre votre fichier

Je transmets moi-même mes fichiers via mon logiciel comptable.

- › Adresse du site : <https://web.tfc.bnc.ca>
- › Environnement Windows

Je programme la transmission de mes fichiers de façon automatique. *Développement informatique requis*

- › Adresse du site : sftp.bnc.ca
- › SFTP avec clé publique (SSH)
- › Utilisation de tout système d'exploitation sur lequel un client SFTP peut être installé

Selon le protocole de connexion choisi, nous vous accompagnerons dans les prochaines étapes.

À noter qu'il n'y a pas de processus d'approbation du fichier avec ce produit.

Structure du nom de votre fichier à utiliser

CPXXXnnnn.txt

- › « **XXXX** » représente les quatre premiers caractères de votre code d'entreprise, qui vous seront remis par notre Centre de paiements.
- › « **nnnn** » représente les quatre derniers caractères de votre identifiant, qui vous seront remis par notre service technique.

② Utiliser le service

Je prépare mon fichier

- › Le fichier doit répondre au format fournit dans les spécifications techniques.
- › À la réception du fichier par la BNC, une validation de sa structure ainsi que de certains renseignements spécifiques contenus dans celui-ci est effectuée.
- › Chacune des transactions contenues dans le fichier sera traitée respectivement selon la date indiquée.

Veillez noter que l'assistance technique que nous offrons se limite au format du fichier ainsi qu'à la transmission des données.

Coordonnées bancaires de vos bénéficiaires

Vous devrez vous assurer d'obtenir, pour l'ensemble de vos bénéficiaires, leurs coordonnées d'affaires et bancaires.

Nous vous recommandons fortement d'exiger les coordonnées officielles fournies par la banque de votre bénéficiaire.

Vous êtes responsable des informations bancaires indexées dans vos fichiers.

Il est de la responsabilité du bénéficiaire de vous signaler tout changement d'adresse, d'institution, de succursale ou de numéro de compte bancaire.

Informations obligatoires

Selon le type de transaction :

- Nom complet et coordonnées complètes du bénéficiaire et de sa banque
 - *incluant la rue, la ville, la province ou l'état, le code ISO du pays et le code postal.*

Télévirement autre que pour l'Europe :

- Code BIC* (SWIFT)

Télévirement en Europe :

- IBAN / SWIFT

Transfert de fonds électronique aux États-Unis – ACH :

- ACH Routing Number (numéro de l'acheminement de l'Association des banquiers américains)
- Type de compte: chèques (CHK) ou épargne (SAV)

BIC : Bank Identifier Code*

Devises acceptées

Les télévirements et les chèques pourront être faits dans toute devise librement convertible sur les marchés et disponible à la Banque Nationale.

Les transferts de fonds électroniques seront exécutés dans la devise ayant cours légal dans le pays de destination. (*Cette option est disponible uniquement au Canada (CAD), États-Unis (USD), Suisse (CHF)*)

③ À savoir

Heures de tombée et délais de traitement

Mode de paiement	Délai pour dépôt au compte du bénéficiaire	Informations supplémentaires
Transfert de fonds électronique au Canada	Même journée si reçue avant 11h – Sinon traité prochain jour ouvrable	Traité à la date d'opération de la transaction.
Télévirement SWIFT	24 à 48 heures	Traité à la date d'opération. Des délais supplémentaires peuvent s'appliquer selon les délais de traitement de la banque réceptrice.
Transfert de fonds électronique à l'international & Chèque	48 à 72 heures	Traité à la date d'opération de la transaction. Une fois émis, le chèque est expédié par la poste régulière, les délais peuvent varier.

Jours ouvrables : Pour les besoins du traitement, les transactions dont la date d'opération ne correspond pas à un jour ouvrable bancaire seront considérées comme ayant la date du jour ouvrable bancaire suivant.

Important

- › Les délais de traitement du fichier peuvent varier si les informations contenues dans le fichier ou les paiements sont invalides ou incomplets.
- › Les délais doivent être respectés afin que les fonds soient crédités dans le compte du bénéficiaire à la date souhaitée.
- › L'ordre de paiement concernant tout paiement (autre que par chèque) sera transmis par la Banque à l'institution financière du bénéficiaire (et, si applicable, par une banque intermédiaire) pour crédit au compte du bénéficiaire à (i) la date d'opération, pour tout paiement en dollars canadiens et américains ou au (ii) deuxième jour ouvrable suivant la date d'opération, pour tout paiement impliquant une devise autre que canadienne et américaine.
- › L'heure est en fonction du fuseau horaire EST (Eastern Standard Time)

Retour, Rejet et Annulation

Options	Description	Procédure
Annuler une transaction	Il est possible de demander l'annulation d'une transaction avant que votre fichier ne soit traité par la BNC.	Faire une demande par courriel à centre.paiements@bnc.ca avant 16h*
		Inclure dans la demande: <ul style="list-style-type: none">• Date d'opération• Numéro de référence du bénéficiaire• Nom du bénéficiaire• Montant
Annuler un fichier	Une demande d'arrêt de fichier nous permettra d'intercepter un fichier complet avant qu'il ne soit traité.	Faire une demande par courriel à centre.paiements@bnc.ca avant 16h*
		Inclure dans votre demande: <ul style="list-style-type: none">• Numéro de création du fichier• Nombre total de transactions• Montant total des transactions

* **Important** : La demande doit être acheminée le jour ouvrable bancaire précédant la date d'opération de la transaction ou du fichier.

Rejet

- › La Banque n'effectuera jamais de correction ou de modification dans les fichiers reçus en vue de leur traitement.
- › En cas de rejet de transaction dans votre fichier, vous recevrez un courriel provenant de centre.paiements@bnc.ca avec les informations des rejets sous format Excel. Par la suite, vous pourrez resoumettre votre fichier avec les transactions rejetées corrigées.

Retour

- › Tout ordre de paiement pourrait vous être retourné par l'institution financière de votre bénéficiaire pour diverses raisons, telles que compte fermé, numéro de compte invalide, informations manquantes, etc.
- › Lorsqu'il y a un retour d'une transaction, la Banque créditera la somme retournée à votre compte dans les meilleurs délais et vous en avisera via un avis de retour. Vous pouvez vous référer à la section spécification technique, Fichier d'avis de retour.

Références

Les sites suivants peuvent vous être utiles pour la préparation des fichiers et l'indexation des coordonnées bancaires. La Banque Nationale n'est aucunement responsable du contenu de ces sites externes.

- › Validation du code SWIFT (BIC) : <http://www.swift.com/bsl/freequery.do>
- › Validation du code IBAN (Numéro de compte bancaire international): <https://fr.iban.com/iban-checker>
- › Validation du numéro d'acheminement de l'ABA (ACH Routing number): <https://www.frbservices.org/EPaymentsDirectory/searchFedwire.html>

Service à la clientèle

Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions.



Pour les clients ayant adhéré au service

Centre.paiements@bnc.ca | Délai de réponse de 24 à 48 heures

Pour toute question générale relative au service

Nos bureaux sont ouverts du lundi au vendredi, de 7 h à 20 h (heure de l'Est).

Espace Affaires, transit : 4176-1 | 514 394-4494 (Montréal) | 1 844 394-4494 (extérieur de Montréal)

4 Spécifications techniques

Format de fichier à développer

Veillez suivre attentivement les directives indiquées dans la présente section. Sachez que le terme « bénéficiaire » représente votre client et que le terme « utilisateur/ordonnateur » vous représente.

Convention du format

Caractère	Définition
x	Caractères alphanumériques
a	Caractères alphabétiques seulement
n	Caractères numériques seulement
d	Nombre de décimaux
*	Nombre de lignes permises
::	Les :: avant et après le numéro de champ sont obligatoires.



Attention !

Aucun **champ obligatoire** ne doit être vide.

Il est essentiel de respecter la longueur des lignes indiquées dans la colonne **Format**.

Fichier de paiements

Le fichier texte ASCII à développer doit contenir trois blocs (A, B, C) d'enregistrements :

Bloc	Définition	Informations supplémentaires
Bloc A	Identifie l'utilisateur	<ul style="list-style-type: none">• Premier enregistrement de chacun des lots• Il ne sera pas répété à l'intérieur du même lot*.
Bloc B	Identifie la transaction	<ul style="list-style-type: none">• Unique ou répétitif.• Chaque transaction est équivalent à un bloc B.• Chaque Bloc B doit contenir toute l'information nécessaire pour identifier une transaction.
Bloc C	Indique le nombre de transactions et le montant total du fichier	

***Lot** : Ensemble des 3 blocs (A+B+C). Un fichier peut comprendre plusieurs lots. Un lot = 1 débit au compte.

Important :

Une seule date d'opération pour l'ensemble des ordres de paiement contenus dans un même lot.

Bloc A – Identification de l'utilisateur

Champ	Format	Description	Structure et exemple	Champ obligatoire
:20:	16x	<i>Unique</i> Numéro de référence du lot	<p>Structure</p> <ul style="list-style-type: none"> 4a: 4 premières lettres du code d'entreprise 6n: date de création du fichier (AAMMJJ) 4n: Numéro de contrôle correspondant au no. de séquence du lot <p>Exemple:</p> <p>:20:ABCD2304261234</p>	Oui
:23:	6a	Type de transaction	<p>Structure: toujours CREDIT</p> <p>Exemple:</p> <p>:23:CREDIT</p>	Oui
:51A:	8!a	Code de l'entreprise; attribué par le Centre de Paiements	<p>Exemple:</p> <p>:51A:ABCDXXXX</p>	Oui
:50K:/	/34x	Numéro de compte débiteur du lot	<p>Exemple:</p> <p>:50K:/0001122233 ABCD INC. 600, De la Gauchetière Montréal, QC, CA, X0X 0X0</p>	Oui
	35x	Nom du client ordonnateur		Oui
	35x	Adresse		Oui
	35x	Ville, province*		Oui
	35x	Code ISO du pays, code postal*		Oui
:71A:	3!a	Type de frais (toujours SHA)	71A:SHA	Oui

Attention :50K:/

Pour tous les paiements :

- › Les informations au champ 50K doivent obligatoirement être réparties sur 5 lignes : le numéro de compte sur la première ligne, le nom du client sur la deuxième ligne et l'adresse sur les 3 lignes suivantes tel qu'indiqué ci-dessus.
- › Chaque ligne doit contenir au moins 2 caractères alphabétiques.
- › Sur la 5^e ligne, le pays doit obligatoirement être indiqué par son code **ISO à deux caractères**, et non par son nom complet.
- › **La virgule (,)** est obligatoire entre l'adresse, la ville et le code **ISO à deux caractères** du pays

Note

- › L'inscription :50K:/ ne se répète pas au début de chaque ligne.



Bloc B – Identification du paiement

Champ	Format	Description	Structure et exemple	Champ obligatoire
:21:	16x	<p>Numéro de référence du paiement*</p> <ul style="list-style-type: none"> • Peut correspondre au no. de bénéficiaire, toujours pareil pour un même bénéficiaire. • Peut correspondre au numéro de référence du paiement, toujours différent. 	<p>Exemple:</p> <p>:21: AAA123456XXXX</p>	Oui
:32B:	3!a15d	Devise du paiement, Montant du paiement	<p>Le montant doit toujours comporter une virgule, et ce même si le montant n'a pas de sous.</p> <p>Exemple:</p> <p>Sans sous: :32B:CAD10000,</p> <p>Avec sous: :32B:USD10171,28</p>	Oui
:57A: ou :57C://	34x	<p>Hors Canada et États-Unis</p> <p>57A – Code de la banque</p> <p>Code SWIFT</p>	<p>Exemple:</p> <p>:57A:SOGEFRPPXXX Societe Generale 17, Cours Valmy, Puteaux, FR, 92972</p> <p>Exemple:</p> <p>:57C://999999999 US Bank 11, North Street MINNEAPOLIS, MN US, 55402</p> <p>Exception: Le champ 57A ou 57C est vide lorsque le type de paiement est un chèque.</p>	Oui
		<p>Transaction au Canada ou États-Unis seulement</p> <p>57C – Code de la banque</p> <p>Format pour le Canada: 0-institution(3)-transit(5) 000611111</p> <p>Format pour les États-Unis: ACH Routing Number (9) 999999999</p>		Oui
	35x	Nom de la banque bénéficiaire		Oui
	35x	Adresse de la banque		Oui
	35x	Ville, région		Oui
35x	Code ISO du pays, Code postal	Oui		



Attention :59/

Pour tous les paiements

- › Les informations au champ 59 doivent obligatoirement être réparties sur 5 lignes : le numéro de compte sur la première ligne, le nom du client sur la deuxième ligne et l'adresse sur les 3 lignes suivantes tel qu'indiqué ci-dessus.
- › Chaque ligne doit contenir au moins 2 caractères alphabétiques.
- › Sur la 5^e ligne, le pays doit obligatoirement être indiqué par son code **ISO à deux caractères**, et non par son nom complet.
- › **La virgule (,)** est obligatoire entre l'adresse, la ville et le code **ISO à deux caractères** du pays
- › **À noter :** Les champs 99C et 99D sont exclusifs (aucun; l'un ou l'autre).

Bloc C – Fin du lot

Champ	Format	Description	Structure et exemple	Champ obligatoire
:32A:	6!n 3!a15d	<ul style="list-style-type: none"> Date de l'opération du lot. Devise du compte débité. Montant total des paiements* <p>*Total de tous les montants des champs 32B, toutes devises confondues.</p>	:32A:230419USD10171,28	Oui
:99N:	n	Nombre de paiements dans le lot	:99N:1	Oui

Devise du compte débité : La devise de ce champ doit être celle de la devise du compte débiteur du lot tel qu'indiqué au champ 50K du bloc A.

Exemple – Fichier de paiements

:20:ABCD0310090001
:23:CREDIT
:51A:ABCD CAMM
:50K:/0006000111234567
ABCD COMPAGNIE INC
600 DE LA GAUCHETIERE O, SUITE 5002
MONTREAL, QC,
CA, H1G 1N1
:71A:SHA



:21:REF CL.000121
:32B:USD300,
:59:/NORMAN STACK
1235 PRINCE STREET
NEW YORK, NY
US, 01234
:70:NOTRE REFERENCE 123568
:26T:MIS
:99A:USD
:99B:US
:99C:adresse.email@abcd.com



Chèque

:21:ABCD00080002
:32B:EUR150,65
:57A:BDFEFEPP
BANQUE DE France
39 RUE CROIX DES PETITS CHAMPS
PARIS, ILE-DE-FRANCE
FRANCE, 75001
:59:/FR2630041000010000002H02003
FRANCIS NORTON
55589 CHAMPS ELISEES
PARIS, ILE-DE-FRANCE,
FR, 75010
:70:NOTRE REFERENCE ROC5456
:26T:MIS
:99A:EUR
:99B:FR
:99D:514-359-9874



Transfert de fonds
Électronique ou/et
Télévirement

32A:031009USD450,65
:99N:2



Fin du lot

Fichiers d'avis

Il s'agit de fichiers textes ASCII que nous vous ferons parvenir lorsque nous aurons reçu votre fichier de transactions.

Il existe 2 types de fichiers d'avis

Avis de réception

- › Sera envoyé la journée de traitement des transactions.
- › Confirme la réception du fichier et le traitement de la transaction.

Avis de retour

- › Sera envoyé lorsque des transactions vous sont retournées.
- › Les transactions peuvent être retournées pour plusieurs raisons, données erronées, compte fermé etc.

Format des fichiers d'avis

Champ	Format	Description	Informations supplémentaires
:20:	16x	Numéro de référence de l'avis	Pour les avis de réception: 4a : quatre premières lettres du code d'entreprise 6n : date de création du fichier (AAMMJJ) 4n : numéro de contrôle correspondant au numéro de séquence du lot. Pour les avis de retour : Numéro de séquence du lot.
:23:	6!a	Type d'avis	ACKNLG pour avis de réception – sera envoyé la journée même sur réception du fichier. RETURN - pour avis de retour
:51A:	8!a	Code BIC de l'émetteur	Toujours BNDCCAMM.
:50:	4* 35x	Nom de la Banque ordonnatrice	Toujours Banque Nationale.
:71A:	3!a	Type de frais	Toujours SHA - aux frais de la Banque Nationale du Canada.
:21:	16x	Numéro de référence	Pour les avis de réception : Numéro de référence du paiement rejeté. Pour les avis de retour : Numéro de référence du paiement retourné.
:32B:	3!a15d	Devise et montant du paiement	
:59:	35x	Nom de l'entreprise	Nom de votre entreprise tel qu'inscrit au champ 50K du fichier original.
:70:	16x	Référence du bénéficiaire	/RFB : <i>Reference for beneficiary customer</i> (référence bénéficiaire) /numéro de référence du paiement rejeté/retourné.
	35x	Nom du bénéficiaire	
	35x	Raison du paiement	1 ^{ière} ligne du champ 70 du paiement original
	3!n/32x	Code de rejet/retour	
:32A:	6!n	Date d'opération du lot	AAMMJJ
	3!a	Devise	Devise du prélèvement au compte pour le lot
	15d	Montant total	Total des paiements du lot, toutes devises confondues
:99N:	N	Nombre de paiements	

Exemples – Fichiers d’avis

Fichier d’avis de réception

:20:ABCD0712310001
:23:ACKNLG
:51A:BNDCCAMM
:50:BANQUE NATIONALE DU CANADA
:71A:SHA
:21:00000001
:32B:CAD1000,00
:59:ABCD COMPAGNIE INC
:70:/RFB/00000001 JOHN DOE FACTURE 1234
705/Info obligatoire du fichier inv
:32A:071231CAD23360682, 15
:99N:307

Fichier d’avis de retour

:20:ABCDR107L3101
:23:RETURN
:51A:BNDCCAMM
:50:BANQUE NATIONALE DU CANADA
:71A:SHA
:21:ABCDR107L31010001
:32B:CAD1000.00
:59:ABCD COMPAGNIE INC
:70: /RFB/1234567 JOHN DOE FACTURE 1234 903/PAIEMENT
ARRETE
:32A:061231CA1000.00
:99N:1



Annexes

Annexe A - Qu'elle est la différence entre un transfert de fond électronique et un télévirement SWIFT.

Il est essentiel de noter que dans le cadre de la solution SMI, pour effectuer un transfert de fonds électronique, la transaction doit impérativement être envoyée dans la devise locale du pays de destination.

Veuillez consulter l'annexe B pour la liste des pays où le transfert de fonds électronique est disponible.

Pour tous les autres pays, le télévirement est la seule option disponible.

Télévirement SWIFT

Utilisation : Principalement utilisé pour les transferts internationaux à des fournisseurs ou pour des transactions non récurrentes. Les télévirements contiennent plus d'informations qu'un TFE.

Réseau : Utilise le réseau SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) pour envoyer des messages et paiements entre banques.

Temps de traitement : Peut prendre de 1 à 5 jours ouvrables en fonction des banques et du pays de destination.

Frais : Les frais s'appliquant au télévirement via la solution SMI varient entre 25\$ et 40\$ selon le volume.

Sécurité : Très sécurisé grâce au réseau SWIFT, qui est largement reconnu et utilisé par les banques du monde entier

Transfert de fond électronique (TFE).

Utilisation : Principalement utilisé pour les paiements récurrents, comme les salaires ou les paiements de fournisseurs mensuels.

Réseau : Utilise les réseaux locaux par exemple ACH (Automated Clearing House) ou des systèmes similaires pour transférer des fonds directement entre comptes bancaires.

Temps de traitement : Généralement rapide, souvent le même jour ou le jour ouvrable suivant pour les transactions au Canada. Le délai peut varier de 1 à 5 jours pour les transactions aux États-Unis ou à l'international.

Frais : Les frais s'appliquant au TFE via la solution SMI varient entre 0,20\$ et 6,50\$ selon la destination du transfert.

Frais : Sécuritaire et fiable.

Disponibilité : Disponible uniquement au Canada (CAD), États-Unis (USD) et Suisse (CHF).

Annexe B – Liste code ISO des pays

Ce tableau représente les codes ISO des pays :

Code ISO	Pays
AD	Andorre
AE	Émirats arabes unis
AR	Argentine
AT	Autriche
AU	Australie
BB	Barbade
BD	Bangladesh
BE	Belgique
BF	Burkina Faso
BG	Bulgarie
BJ	Bénin
BR	Brésil
BS	Bahamas
CA	Canada
CD	République démocratique du Congo
CH	Suisse
CI	Côte d'Ivoire
CL	Chili
CM	Cameroun
CN	Chine
CO	Colombie
CR	Costa Rica
CU	Cuba
CY	Chypre
CZ	République tchèque
DE	Allemagne
DK	Danemark
DO	République dominicaine
EE	Estonie
EG	Égypte
ES	Espagne
FI	Finlande
FR	France
GB	Royaume-Uni

GF	Guyane française
GH	Ghana
GL	Groenland
GR	Grèce
GT	Guatemala
HK	Hong Kong
HR	Croatie
HT	Haïti
HU	Hongrie
IE	Irlande
IL	Israël
IN	Inde
IS	Islande
IT	Italie
JP	Japon
KE	Kenya
KR	Corée du Sud
KY	Îles Caïmans
LB	Liban
LK	Sri Lanka
LT	Lituanie
LU	Luxembourg
LV	Lettonie
MA	Maroc
MC	Monaco
MD	Moldavie
MG	Madagascar
MQ	Martinique
MT	Malte
MX	Mexique
MY	Malaisie
NA	Namibie
NG	Nigeria
NL	Pays-Bas
NO	Norvège
NZ	Nouvelle-Zélande
PA	Panama
PE	Pérou
PK	Pakistan
PL	Pologne

PR	Porto Rico
PT	Portugal
PY	Paraguay
RO	Roumanie
RS	Serbie
SA	Arabie saoudite
SE	Suède
SG	Singapour
SI	Slovénie
SK	Slovaquie
SN	Sénégal
TG	Togo
TH	Thaïlande
TN	Tunisie
TR	Turquie
TT	Trinité-et-Tobago
TW	Taïwan
TZ	Tanzanie
UA	Ukraine
UK	Royaume-Uni*
US	États-Unis
TN	Tunisie
TR	Turquie
TT	Trinité-et-Tobago
TW	Taïwan
TZ	Tanzanie
UA	Ukraine
UK	Royaume-Uni*
US	États-Unis
UY	Uruguay
VN	Vietnam
VU	Vanuatu
ZA	Afrique du Sud
UA	Ukraine
UK	Royaume-Uni*
US	États-Unis
UY	Uruguay
VN	Vietnam
VU	Vanuatu
ZA	Afrique du Sud

VN	Vietnam
VU	Vanuatu
ZA	Afrique du Sud