

## **Transferts internationaux : SWIFT, IBAN ou les deux ?**

Nous avons été nombreux à être confrontés lors d'une expatriation en Thaïlande, aux transferts de fonds de notre banque européennes vers notre banque thaïlandaise. Afin d'effectuer cette transaction, nous avons souvent été obligés de batailler avec nos banques nationales, sur leurs méconnaissances des systèmes de transferts internationaux. En effet celles-ci nous réclamaient à chaque fois l'IBAN (International Bank Account Number) de la banque destinatrice...

Un petit tour chez l'ami Google, permet de constater le nombre de posts sur divers forum où le sujet a été abordé, expliquant que la Thaïlande ne fait pas parti du système IBAN. Toutes les réponses convergent en disant que le code SWIFT de la banque thaïlandaise + le numéro de compte du destinataire ainsi que son nom, suffisent au virement.

Il s'avère que ce démêlé est valable pour de nombreux pays tels que la Chine, USA... La liste serait trop longue à énumérer !

Je me rappelle avoir du insister au près de ma banque en France pour que la guichetière saisisse mon ordre de transfert SWIFT sur son ordinateur. Au début elle s'y refusait, me targuant qu'il fallait absolument l'IBAN pour qu'un transfert puisse avoir lieu. Son argument, il me fait rire aujourd'hui, le 'I' de IBAN c'est pour « INTERNATIONAL »... ! J'avais beau lui dire que seule une minorité de pays utilisait l'IBAN et que c'était essentiellement européen, elle s'obstinait ! C'est là que m'est venue l'idée (raisonnement d'informaticien) de lui demander de sélectionner sur son masque de saisie, le pays « Thaïlande »... Et, là, comme par magie, son masque de saisie s'est automatiquement modifié, en faisant disparaître le champ « IBAN » et le remplaçant par celui de « SWIFT »... ! Le transfert à ensuite pu avoir lieu.

Je peux tout à fait comprendre sa méconnaissance des systèmes de virements internationaux. Depuis la création de l'IBAN, nous avons tous vu se modifier avec le temps nos RIB (Relevé d'Identité Bancaire) avec le numéro IBAN qui était affecté à notre compte. De là à extrapoler qu'il s'agissait d'une norme mise en place au niveau mondial, la confusion était facile à entrer dans les esprits.

Alors certes l'IBAN est « International » puisqu'il concerne plus d'un pays (2 suffisent pour porter ce nom !), mais il a été mis en place pour les échanges européens et concernent les pays limitrophes qui ont bien voulu intégrer ce système.

Constatant que cette méconnaissance perdurait, j'ai voulu prendre du temps pour effectuer des recherches et comptabiliser les pays utilisant le SWIFT et les pays utilisant l'IBAN (en fait les deux).

Résultats 268 pays utilisent le SWIFT dont seulement une petite soixantaine pratiquement conjointement l'IBAN pour les transferts. Il faut en plus prendre en compte dans ce groupe les différents départements et territoires d'outre mer français, qui peuvent être identifiés comme étant des pays à part entière !!!

## Présentation du code IBAN.

Composition de l'IBAN		
2 lettres	2 chiffres	30 positions
CP	CC	BBAN

- CP : Code du pays
- CC : Clef de contrôle (de 02 à 98 )
- BBAN : Basic Bank Account Number

L'IBAN comprend 34 caractères au maximum et a une longueur, fixe dans chaque pays, supérieure à 14 caractères.

Comme vous pouvez le constater ce code a une longueur variable en fonction du pays.

## Liste des pays IBAN :

### Liste des pays IBAN

Pays	Longueur	Exemple d'IBAN
Albanie	28	AL47 2121 1009 0000 0002 3569 8741
Allemagne	22	DE89 3704 0044 0532 0130 00
Andorre	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
Arabie Saoudite	24	SA03 8000 0000 6080 1016 7519
Autriche	20	AT97 1904 3002 3457 3201
Belgique	16	BE68 5390 0754 7034
Bosnie Herzégovine	20	BA39 1290 0794 0102 8484
Bulgarie	22	BG62 LB88 8002 1079 3545 17
Chypre	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
Croatie	21	HR12 1001 0051 8630 0016 0
Danemark	18	DK50 0040 0440 1162 43
Espagne	24	ES91 2100 0418 4902 0005 1332
Estonie	20	EE38 2200 2210 2014 6585
Finlande	18	FI21 1234 5600 0007 85
France	27	FR14 2004 1010 0905 0001 3M02 606
Géorgie	22	GE29 NB00 0000 0101 9049 17
Gibraltar	23	GI75 NBBK 0000 0000 7099 453
Grèce	27	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
Groenland	18	GL96 0444 9876 5432 10
Hongrie	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
Ile Maurice	30	MU99 IBBK 1801 2239 1234 5600 000 039
Îles Féroé	18	FO97 5432 0388 8999 44
Irlande	22	IE29 AIBK 9311 5212 3456 78
Islande	26	IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39
Israël	23	IL62 0108 0000 0009 9999 999
Italie	27	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456
Kazakhstan	20	KZ86 125K 2T50 0410 0100
Koweït	30	KW81 CBKU 0000 0000 0000 1234 5601 01
Lettonie	21	LV80 BANK 0000 4351 9500 1
Liechtenstein	21	LI21 0881 0000 2324 013A A
Lituanie	20	LT12 1000 0111 0100 1000
Luxembourg	20	LU28 0019 4006 4475 0000
Macédoine	19	MK07 3000 0000 0042 425
Malte	31	MT84 MALT 0110 0001 2345 MTLC AST0 015
Mauritanie	27	MR13 0002 0001 0100 0012 3456 753
Monaco	27	MC93 2005 2222 1001 1223 3M44 555
Norvège	15	NO93 8601 1117 947
Pays-Bas	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
Pologne	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387
Portugal	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
République Dominicaine	28	DO28 BAQR 0000 0001 2124 5361 1324
République du Monténégro	22	ME25 5500 8303 0000 0242 07
République de Serbie	22	RS35 1600 4302 0008 1840 46
République Slovaque	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
République Tchèque	24	CZ26 0800 0000 1920 0014 5399
Roumanie	24	RO49 AAAA 1831 0075 9384 0000
Royaume-Uni	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
San Marino	27	SM62 Y054 3219 8760 0444 5333 222
Serbie et Monténégro	22	CS73 2600 0560 1001 6113 79
Slovaquie	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
Slovénie	19	SI56 1910 0000 0123 438
Suède	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
Suisse	21	CH83 0076 2011 6238 5295 7
Tunisie	24	TN59 1420 7207 1007 0712 9648
Turquie	26	TR33 0006 1005 1978 6457 8413 26

## Présentation du code SWIFT.

La « Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication » (SWIFT), a été fondée en 1973 et a ouvert son réseau d'échange en 1977. Cette société coopérative a été créée par un consortium des plus grandes banques mondiales.

Il faut savoir que l'expression « code SWIFT » est un abus de langage, car il désigne en fait le terme officiel « BIC » (Bank Identifier Code) ; Donc ne soyez pas étonné si l'on vous demande indifféremment le « BIC » ou le « code SWIFT », c'est la même chose.

Le format du BIC se présente sous la forme suivante :

Composition du BIC			
Code Banque	Code Pays	Code Emplacement	Code Branche
LLLL	LL	XX	XXX
L : Lettre - X : Chiffre ou lettre			

Le BIC est constitué de 8 ou 11 caractères :

- **Code Banque** : 4 caractères définissant la banque d'une manière unique
- **Code Pays** : 2 caractères constituant le code ISO du pays (ISO 3166)
- **Code Emplacement** : 2 caractères de localisation (alphabétique ou numérique) pour distinguer les banques d'un même pays (ville, état, provinces)
- **Code Branche** : 3 caractères optionnels définissant l'agence comme une branche de la banque ('XXX' pour le siège central, 'LYO' pour une agence à Lyon, etc.)

Lorsque le code ne contient que 8 caractères, il s'agit du siège central national.

Liste des pays SWIFT avec le code pays (LL) correspondant. La colonne de droite précise si le pays fait parti du réseau IBAN.

		(LL)	Réseau IBAN (longueur code)
1	AFGHANISTAN	AF	
2	ÅLAND, ÎLES	AX	
3	ALBANIE	AL	
4	ALGÉRIE	DZ	
5	SAMOA AMÉRICAINES	AS	
6	ANDORRE	AD	OUI (24)
7	ANGOLA	AO	
8	ANGUILLA	AI	
9	ANTARCTIQUE	AQ	
10	ANTIGUA-ET-BARBUDA	AG	
11	ARGENTINE	AR	
12	ARMÉNIE	AM	
13	ARUBA	AW	
14	AUSTRALIE	AU	
15	AUTRICHE	AT	OUI (20)
16	AZERBAÏDJAN	AZ	
17	BAHAMAS	BS	
18	BAHRÉÏN	BH	
19	BANGLADESH	BD	
20	BARBADE	BB	
21	BÉLARUS	BY	
22	BELGIQUE	BE	OUI (16)
23	BELIZE	BZ	
24	BÉNIN	BJ	
25	BERMUDES	BM	

26	BHOUTAN	BT	
27	BOLIVIE, L'ÉTAT PLURINATIONAL DE	BO	
28	BONAIRE, SAINT-EUSTACHE ET SABA	BQ	
29	BOSNIE-HERZÉGOVINE	BA	OUI (20)
30	BOTSWANA	BW	
31	BOUVET, ÎLE	BV	OUI assimilé Norvège
32	BRÉSIL	BR	
33	OCÉAN INDIEN, TERRITOIRE BRITANNIQUE DE L'	IO	
34	BRUNEI DARUSSALAM	BN	
35	BULGARIE	BG	OUI (22)
36	BURKINA FASO	BF	
37	BURUNDI	BI	
38	CAMBODGE	KH	
39	CAMEROUN	CM	
40	CANADA	CA	
41	CAP-VERT	CV	
42	CAÏMANS, ÎLES	KY	
43	CENTRAFRICAINE, RÉPUBLIQUE	CF	
44	TCHAD	TD	
45	CHILI	CL	
46	CHINE	CN	
47	CHRISTMAS, ÎLE	CX	
48	COCOS (KEELING), ÎLES	CC	
49	COLOMBIE	CO	
50	COMORES	KM	
51	CONGO	CG	
52	CONGO, LA RÉPUBLIQUE DÉMOCRATIQUE DU	CD	
53	COOK, ÎLES	CK	
54	COSTA RICA	CR	
55	CÔTE D'IVOIRE	CI	
56	CROATIE	HR	OUI (21)
57	CUBA	CU	
58	CURAÇAO	CW	
59	CHYPRE	CY	OUI (28)
60	TCHÈQUE, RÉPUBLIQUE	CZ	OUI (24)
61	DANEMARK	DK	OUI (18)
62	DJIBOUTI	DJ	
63	DOMINIQUE	DM	
64	DOMINICAINE, RÉPUBLIQUE	DO	
65	ÉQUATEUR	EC	
66	ÉGYPTE	EG	
67	EL SALVADOR	SV	
68	GUINÉE ÉQUATORIALE	GQ	
69	ÉRYTHRÉE	ER	
79	ESTONIE	EE	OUI (20)
80	ÉTHIOPIE	ET	
81	FALKLAND, ÎLES (MALVINAS)	FK	
82	FÉROÉ, ÎLES	FO	OUI assimilé Danemark
83	FIDJI	FJ	
84	FINLANDE	FI	OUI (18)

85	FRANCE	FR	OUI (27)
86	GUYANE FRANÇAISE	GF	
87	POLYNÉSIE FRANÇAISE	PF	OUI assimilé France
88	TERRES AUSTRALES FRANÇAISES	TF	OUI assimilé France
89	GABON	GA	
90	GAMBIE	GM	
91	GÉORGIE	GE	
92	ALLEMAGNE	DE	OUI (22)
93	GHANA	GH	
94	GIBRALTAR	GI	OUI assimilé Grande Bretagne
95	GRÈCE	GR	OUI (27)
96	GROENLAND	GL	OUI assimilé Danemark
97	GRENADE	GD	
98	GUADELOUPE	GP	OUI assimilé France
99	GUAM	GU	
100	GUATEMALA	GT	
101	GUERNESEY	GG	OUI assimilé Grande Bretagne
102	GUINÉE	GN	
103	GUINÉE-BISSAU	GW	
104	GUYANE	GY	OUI assimilé France
105	HAÏTI	HT	
106	HEARD-ET-ÎLES MACDONALD, ÎLE	HM	
107	SAINT-SIÈGE (ÉTAT DE LA CITÉ DU VATICAN)	VA	OUI assimilé Italie
108	HONDURAS	HN	
109	HONG KONG	HK	
110	HONGRIE	HU	OUI (28)
111	ISLANDE	IS	OUI (26)
112	INDE	IN	
113	INDONÉSIE	ID	
114	IRAN, RÉPUBLIQUE ISLAMIQUE D'	IR	
115	IRAQ	IQ	
116	IRLANDE	IE	OUI (22)
117	ÎLE DE MAN	IM	OUI assimilé Grande Bretagne
118	ISRAËL	IL	
119	ITALIE	IT	OUI (27)+Sardaigne/Sicile
120	JAMAÏQUE	JM	
121	JAPON	JP	
122	JERSEY	JE	OUI assimilé Grande Bretagne
123	JORDANIE	JO	
124	KAZAKHSTAN	KZ	
125	KENYA	KE	
126	KIRIBATI	KI	
127	CORÉE, RÉPUBLIQUE POPULAIRE DÉMOCRATIQUE DE	KP	
128	CORÉE, RÉPUBLIQUE DE	KR	
129	KOWEÏT	KW	
130	KIRGHIZISTAN	KG	
131	LAO, RÉPUBLIQUE DÉMOCRATIQUE POPULAIRE	LA	
132	LETTONIE	LV	OUI (21)
133	LIBAN	LB	

134	LESOTHO	LS	
135	LIBÉRIA	LR	
136	LIBYE	LY	
137	LIECHTENSTEIN	LI	OUI (21)
138	LITUANIE	LT	OUI (20)
139	LUXEMBOURG	LU	OUI (20)
140	MACAO	MO	
141	MACÉDOINE, L'EX-RÉPUBLIQUE YOUGOSLAVE DE	MK	OUI (19)
142	MADAGASCAR	MG	
143	MALAWI	MW	
144	MALAISIE	MY	
145	MALDIVES	MV	
156	MALI	ML	
157	MALTE	MT	OUI (31)
158	MARSHALL, ÎLES	MH	
159	MARTINIQUE	MQ	OUI assimilé France
160	MAURITANIE	MR	
161	MAURICE	MU	OUI (30)
162	MAYOTTE	YT	OUI assimilé France
163	MEXIQUE	MX	
164	MICRONÉSIE, ÉTATS FÉDÉRÉS DE	FM	
165	MOLDOVA, RÉPUBLIQUE DE	MD	
166	MONACO	MC	OUI assimilé France
167	MONGOLIE	MN	
168	MONTÉNÉGRO	ME	OUI (22)
169	MONTSERRAT	MS	
170	MAROC	MA	
171	MOZAMBIQUE	MZ	
172	MYANMAR	MM	
173	NAMIBIE	NA	
174	NAURU	NR	
175	NÉPAL	NP	
176	PAYS-BAS	NL	OUI (18)
177	NOUVELLE-CALÉDONIE	NC	OUI assimilé France
178	NOUVELLE-ZÉLANDE	NZ	
179	NICARAGUA	NI	
180	NIGER	NE	
181	NIGÉRIA	NG	
182	NIUÉ	NU	
183	NORFOLK, ÎLE	NF	
184	MARIANNES DU NORD, ÎLES	MP	
185	NORVÈGE	NO	OUI (15)
186	OMAN	OM	
187	PAKISTAN	PK	
188	PALAOS	PW	
189	PALESTINIEN OCCUPÉ, TERRITOIRE	PS	
190	PANAMA	PA	
191	PAPOUASIE-NOUVELLE-GUINÉE	PG	
192	PARAGUAY	PY	
193	PÉROU	PE	

194	PHILIPPINES	PH	
195	PITCAIRN	PN	
196	POLOGNE	PL	OUI (28)
197	PORTUGAL	PT	OUI (25) + Açores/Madère
198	PORTO RICO	PR	
199	QATAR	QA	
200	RÉUNION	RE	OUI assimilé France
201	ROUMANIE	RO	OUI (24)
202	RUSSIE, FÉDÉRATION DE	RU	
203	RWANDA	RW	
204	SAINT-BARTHÉLEMY	BL	
205	SAINTE-HÉLÈNE, ASCENSION ET TRISTAN DA CUNHA	SH	
206	SAINT-KITTS-ET-NEVIS	KN	
207	SAINTE-LUCIE	LC	
208	SAINT-MARTIN (PARTIE FRANÇAISE)	MF	
209	SAINT-PIERRE-ET-MIQUELON	PM	OUI assimilé France
210	SAINT-VINCENT-ET-LES GRENADINES	VC	
211	SAMOA	WS	
212	SAINT-MARIN	SM	OUI assimilé Italie
213	SAO TOMÉ-ET-PRINCIPE	ST	
214	ARABIE SAOUDITE	SA	
215	SÉNÉGAL	SN	
216	SERBIE	RS	OUI (22)
217	SEYCHELLES	SC	
218	SIERRA LEONE	SL	
219	SINGAPOUR	SG	
220	SAINT-MARTIN (PARTIE NÉERLANDAISE)	SX	
221	SLOVAQUIE	SK	OUI (24)
222	SLOVÉNIE	SI	OUI (19)
223	SALOMON, ÎLES	SB	
224	SOMALIE	SO	
225	AFRIQUE DU SUD	ZA	
226	GÉORGIE DU SUD-ET-LES ÎLES SANDWICH DU SUD	GS	
227	SOUDAN DU SUD	SS	
228	ESPAGNE	ES	OUI (24) +Canaries/Baléares
229	SRI LANKA	LK	
230	SOUDAN	SD	
231	SURINAME	SR	
232	SVALBARD ET ÎLE JAN MAYEN	SJ	
233	SWAZILAND	SZ	
234	SUÈDE	SE	OUI (24)
235	SUISSE	CH	OUI (21)
236	SYRIENNE, RÉPUBLIQUE ARABE	SY	
237	TAÏWAN, PROVINCE DE CHINE	TW	
238	TADJIKISTAN	TJ	
239	TANZANIE, RÉPUBLIQUE-UNIE DE	TZ	
240	THAÏLANDE	TH	
241	TIMOR-LESTE	TL	
242	TOGO	TG	



243	TOKELAU	TK	
244	TONGA	TO	
245	TRINITÉ-ET-TOBAGO	TT	
246	TUNISIE	TN	OUI (24)
247	TURQUIE	TR	OUI (26)
248	TURKMÉNISTAN	TM	
249	TURKS-ET-CAÏCOS, ÎLES	TC	
250	TUVALU	TV	
251	OUGANDA	UG	
252	UKRAINE	UA	
253	ÉMIRATS ARABES UNIS	AE	
254	ROYAUME-UNI	GB	OUI (22)
255	ÉTATS-UNIS	US	
256	ÎLES MINEURES ÉLOIGNÉES DES ÉTATS-UNIS	UM	
257	URUGUAY	UY	
258	OUZBÉKISTAN	UZ	
259	VANUATU	VU	
260	VENEZUELA, RÉPUBLIQUE BOLIVARIENNE DU	VE	
261	VIET NAM	VN	
262	ÎLES VIERGES BRITANNIQUES	VG	
263	ÎLES VIERGES DES ÉTATS-UNIS	VI	
264	WALLIS ET FUTUNA	WF	OUI assimilé France
265	SAHARA OCCIDENTAL	EH	
266	YÉMEN	YE	
267	ZAMBIE	ZM	
268	ZIMBABWE	ZW	