

Structure du fichier

Un fichier peut contenir un ou plusieurs relevés de chèques impayés.

Un relevé de **chèques impayés** est un ensemble d'opérations au débit d'un même compte.

Il est décrit par des enregistrements d'une longueur fixe de 240 caractères :

- Un enregistrement Emetteur (Type 31) ;
- Un enregistrement Détail par Chèque impayé (Type 34) ;
- Un enregistrement Total (Type 39).

Enregistrement Emetteur Type 31

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 31
2	Numéro d'enregistrement	3	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
3	Code opération	9	2	AN	Valeur constante : 41
4	Date de création du fichier	11	6	N	Format : JJMMAA
5	Indice monnaie	17	1	A	Valeur constante : E
6	Zone réservée	18	4		
7	Code banque	22	5	N	Valeur constante : 30002
8	Code guichet	27	5	N	
9	Numéro de compte	32	11	AN	
10	Nom	43	24	AN	
11	Zone réservée	67	11		
12	Code banque	78	5	N	
13	Code guichet	83	5	N	
14	Numéro de compte	88	11	AN	
15	Nom	99	24	AN	
16	Code centre de traitement	123	6	AN	
17	Zone réservée	129	112		

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique ; A - Alphabétique

Enregistrement Détail Type 34

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 34
2	Numéro d'enregistrement	3	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
3	Code opération	9	2	N	Valeur constante : 41
4	Date de règlement	11	6	N	Format : JJMMAA
5	Zone réservée	17	5		
6	Code établissement	22	5	N	Valeur constante : 30002
7	Code guichet	27	5	N	
8	Numéro de compte	32	11	AN	
9	Code établissement du débiteur	43	5	AN	
10	Code guichet du débiteur	48	5	AN	
11	Numéro de compte du débiteur	53	11	AN	
12	Ligne CMC7 (zone 4)	64	7	AN	N° de chèque
13	Ligne CMC7 (zone 3)	71	12	AN	Zone interbancaire (ZIB)
14	Ligne CMC7 (zone 2)	83	12	AN	Zone interne (ZIN)
15	Référence opération du rejet d'IC	95	24	AN	Référence interbancaire de recherche
16	Référence du bordereau de remise d'origine	119	7	AN	Cf. Particularité
17	Référence du chèque attribuée par le remettant	126	24	AN	Cf. Particularité
18	Référence de paiement	150	31	AN	Cf. Particularité
19	Montant d'origine	181	12	N	Uniquement en cas de rejet partiel
20.1	Date de prochaine représentation	193	8	N	Cf. Particularité
20.2	Nb de représentations effectuées	201	1	N	Cf. Particularité
20.3	Zone libre	202	1	AN	Cf. Particularité
21	Code motif de rejet principal	203	2	AN	Cf. Table des codes rejets Chèques
22	Code motif de rejet secondaire	205	2	AN	Cf. Table des codes rejets Chèques
23	Référence attribuée par la banque	207	16		
24	Zone réservée	223	6		
24	Montant de l'impayé				Montant en centimes complété par des zéros à gauche

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Particularités

- 16 : Cette zone permet de restituer la référence du bordereau de remise de la zone 7 de l'enregistrement «en-tête» d'un TLMC ou un N° de bordereau de remise classique
- 17 : Cette zone permet de restituer les éléments d'identification de la transaction (N° de terminal, N° de séquentiel de transaction pour le terminal, l'opérateur, la date et l'heure de la transaction) qui proviennent de la zone 11 de l'enregistrement "détail" du TLMC ou des zones correspondantes du CHPR
- 18 : Cette zone permet de restituer la référence de dénotage et la zone 15 de l'enregistrement "détail" du TLMC
- 20 : Information optionnelle relative au contrat bilatéral de représentation automatique des impayés

Enregistrement Total Type 39

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 39
2	Numéro d'enregistrement	3	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
3	Code opération	9	2	AN	Valeur constante : 41
4	Date de création du fichier	11	6	N	Format : JJMMAA
5	Zone réservée	17	5		
6	Code banque	22	5	N	Valeur constante : 30002
7	Code guichet	27	5	N	
8	Numéro de compte	32	11	AN	
9	Nom	43	24	AN	
10	Zone réservée	67	11		
11	Code banque	78	5	N	
12	Code guichet	83	5	N	
13	Numéro de compte	88	11	AN	
14	Nom	99	24	AN	
15	Code centre de traitement	123	6	AN	
16	Zone réservée	129	100		
17	Montant total	229	12		Montant en centimes complété par des zéros à gauche

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Table des codes rejets Chèques

Code	Libellé	Règle
10	Perte	Chèque opposé : Le tireur a déclaré la perte à sa banque
11	Vol	Chèque opposé : Le tireur a déclaré le vol à sa banque
12	Utilisation frauduleuse	Chèque opposé : Par exemple mandataire révoqué qui continue à utiliser les formules de chèques
13	Redressement ou liquidation judiciaire	Chèque opposé : Le porteur a fait l'objet d'une décision de justice au titre d'une procédure collective
20	Chèque prescrit	Ce motif unique s'applique lorsque le chèque est présenté au-delà d'un an augmenté du délai de présentation à compter de la date de création du chèque
30	Absence d'une mention obligatoire	Chèque irrégulier : Notamment "absence de signature"
31	Signature non conforme	Chèque irrégulier : Signature(s) non conforme(s) au(x) spécimen(s) déposé(s)
32	Insuffisance signature	Chèque irrégulier : Manque une ou plusieurs signatures pour que le chèque soit valide
33	Falsification surcharge	Chèque irrégulier : Chèque qui, après avoir été régulièrement émis, est modifié frauduleusement par un tiers ou le bénéficiaire en ce qui concerne une ou plusieurs de ses mentions (montant, nom du bénéficiaire, signature)
34	Faux chèque	Chèque irrégulier : Fraude sur les informations pré-marquées du chèque (chèque créé de toute pièce comportant des coordonnées exactes ou erronées).
35	Absence ou irrégularité de l'endos	Chèque irrégulier
40	Décision judiciaire	Le tireur a fait l'objet d'une décision de justice au titre d'une procédure collective.
41	Saisie attribution ou conservatoire	
42	Avis à tiers détenteur	
43	Décès du titulaire	
44	Dénonciation de convention de compte collectif	
60	Chèque impayé pour le montant total	
61	Paieement partiel	
62	Compte clôturé	