


Attention ! La version 2 du standard ISO 20022 « pain.001.001 » est présentée par le document suivant . Bien qu'elle ne constitue plus la version de référence pour les virements SEPA, elle demeure acceptée par LCL jusqu'à nouvel ordre.

I - Présentation du fichier de Virements XML

Le fichier d'acquisition des ordres de Sepa Credit Transfer (SCT) s'appuie sur la version 3 du standard ISO 20022 « pain.001.001 ». Ses caractéristiques sont accessibles sur le site de l'ISO à l'adresse : <http://www.iso20022.org/> (Catalogue of ISO 20022 messages).

Le présent document s'appuie également sur les règles définies dans le cadre du SEPA telles que reprises dans les documents suivants qui constituent la référence :

- le Rule Book SCT V6.0,
- le document « Implementation guide lines SCT » (Réf. EPC 132 V6.0) qui décrit la manière d'utiliser le format international XML ISO dans le cadre du SEPA.

Ces documents sont accessibles sur le site de l'EPC à l'adresse : <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/> (knowledge bank). Un guide d'utilisation en langue française du standard ISO 20022 est de plus disponible sur le site www.cfonb.org.

Pour la transmission d'un fichier de virements SEPA, le message débute par :

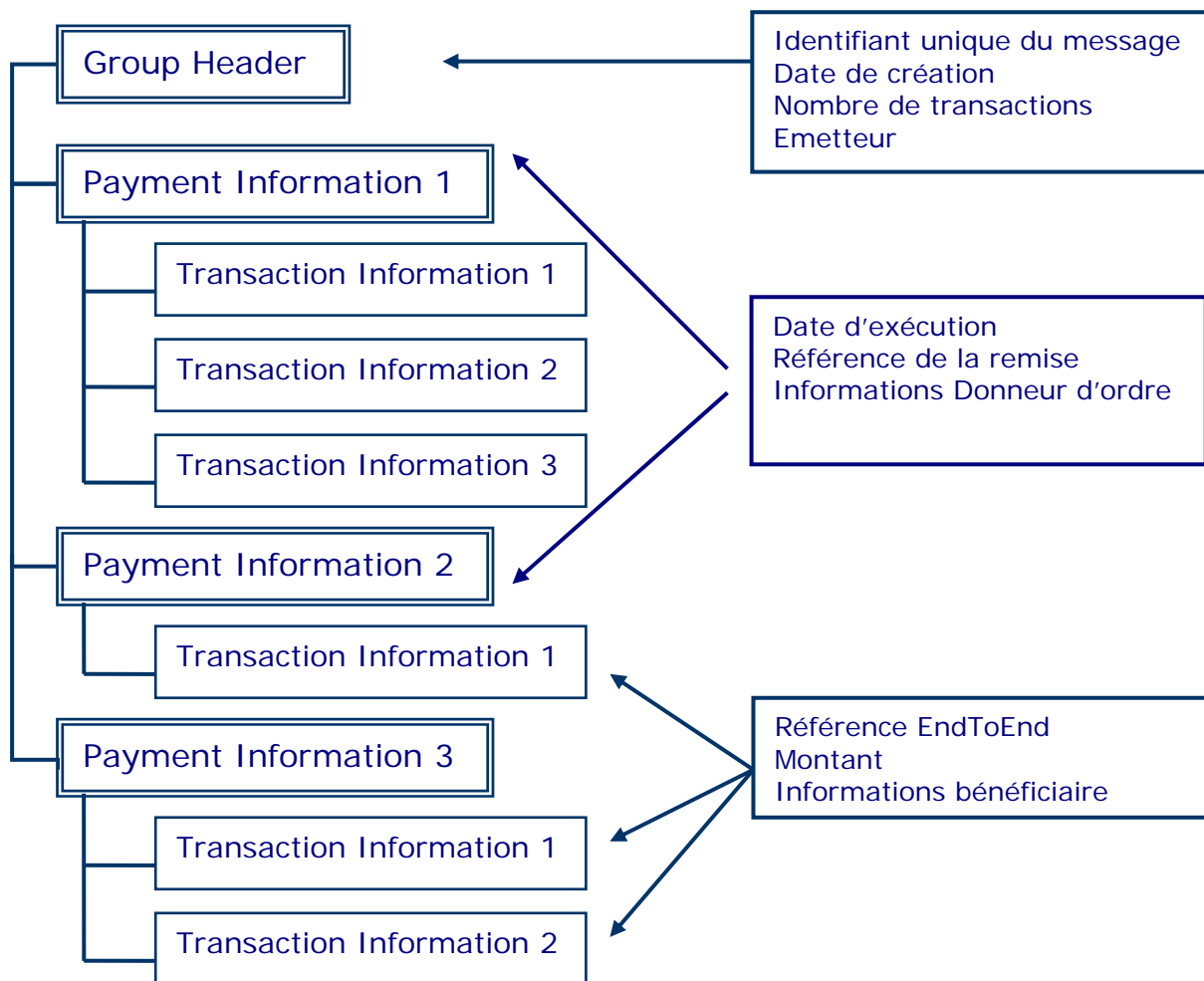
- `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>`
`<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"`
`xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">`
`< CstmrCdtTrfInitn>`

et se termine par :

- `</CstmrCdtTrfInitn>`
`</Document>`

En bref, le message « CustomerCreditTransferInitiation » contient trois sous groupes d'informations obligatoires :

- Un en-tête (« GroupHeader ») :
 - Identifiant de message et date de création
 - Nombre total d'opérations
 - Informations sur l'émetteur de la remise (« InitiatingParty »)
- Un ou plusieurs groupes d'informations relatifs à un ensemble d'opérations (« PaymentInformation »)
 - Date d'exécution souhaitée
 - Identifiant unique de remise
 - Nombre d'opérations de la remise
 - Montant total des opérations de la remise
 - Informations sur le payeur (« Debtor ») ainsi que ses coordonnées bancaires (« DebtorAccount »)
 - Informations sur la banque du payeur (« DebtorAgent »)
 - Informations sur le client final (« UltimateDebtor ») le cas échéant.
- Un ou plusieurs groupes d'informations relatifs à chaque opération (« CreditTransferTransactionInformation »)
 - Référence de bout en bout donnée par le payeur
 - Montant de l'opération
 - Informations sur le client final (« UltimateDebtor »)
 - Informations sur le payé (« Creditor ») ainsi que ses coordonnées bancaires (« CreditorAccount »)
 - Informations sur la banque du payé (« CreditorAgent »)
 - Informations sur le bénéficiaire final (« UltimateCreditor »)
 - Motif de paiement



II - Lecture du tableau

- ❑ Statut : M = Obligatoire (Mandatory), O = Optionnel, N = Non utilisé, D = Dépend de la situation (par exemple la zone « Identification » est Facultative ; si elle est renseignée, deux choix sont possibles : « OrganisationIdentification » ou « PrivateIdentification ». Le statut de ces deux zones est donc « D »),
- ❑ Les zones composites (construites avec plusieurs zones) n'ont pas de longueur prédéfinie, car elles sont composées de zones obligatoires et/ou facultatives ayant des longueurs pouvant être différentes.
- ❑ Les zones SEPA représentées ci-dessous sont les zones retenues par l'EPC dans le cadre du service de base SEPA.
- ❑ Les zones en gris foncé marquent le début d'un ensemble de données (en-tête, groupe d'opérations et opération unitaire). Pour une remise client, les trois ensembles sont obligatoires.

- ❑ Le type « CurrencyAndAmount » est un type XML dédié aux montants. Il contient un attribut « Currency » (« Ccy ») de 3 caractères qui détermine la devise. Dans le cadre du SEPA, seul le code « EUR » est autorisé. Par exemple, un montant de 100,50 euros sera déterminé par
`<Amt><InstdAmt Ccy = « EUR »>100.50</InstdAmt></Amt>`.
 On prend donc en compte 2 décimales seulement, séparées du reste par un point. Si il n'y a pas de décimales, il est possible de ne pas les renseigner : pour 100,00 euros, on aura :
`<Amt><InstdAmt Ccy = « EUR »>100</InstdAmt></Amt>`
 ou `<Amt><InstdAmt Ccy = « EUR »>100.00</InstdAmt></Amt>`.
- ❑ Le type « ISODate » est défini comme suit : AAAA-MM-JJ
- ❑ Le type « IsoDateTime » est défini comme suit : AAAA-MM-JJTHH:MM:SS

Les caractères « + », dans les descriptions ci-après, permettent de déterminer les différents niveaux hiérarchiques des zones. Par exemple :

	<GrpHdr>	GroupHeader	En-tête de message		M		Marque le début d'une remise. Il ne peut exister qu'un en-tête par message.
	...	+
	<InitgPty>	+ InitiatingParty	Emetteur	AN	M		Exemple : Centrale de facturation, SSII.... L'émetteur peut être le donneur d'ordre
AT-02	<Nm>	++Name	Nom	AN	F	70	Nom de l'émetteur
AT-03	<PstlAdr>	++PostalAddress	Adresse	AN	F		
	<AdrLine>	+++AddressLine	Ligne1/ Ligne2	AN	F	2*70	Restriction : 2 lignes max
	...	+++

Ici, le nom et l'adresse de l'émetteur appartiennent à un même niveau hiérarchique, défini par la balise <InitgPty>, appartenant lui même à un niveau hiérarchique supérieur, défini par la balise <GrpHdr> etc. Dans le fichier XML, on aura :

```

<GrpHdr> identifiant de la remise </GrpHdr>
...
<InitgPty>
  <Nm> nom de l'émetteur </Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine> première ligne d'adresse </AdrLine>
    <AdrLine> seconde ligne d'adresse </AdrLine>
    .....
  </PstlAdr>
</InitgPty>
.....
    
```

II - 1. Décomposition du message «CustomerCreditTransferInitiationV03»

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<GrpHdr>	GroupHeader	En-tête de message		M		Marque le début d'un message. Il ne peut exister qu'un en-tête par message.
	<MsgId>	+MessageIdentification	Identifiant de message	AN	M	35	Doit permettre d'identifier de façon unique un message
	<CreDtTm>	+CreationDateTime	Date de création	IsoDateTime	M	19	AAAA-MM-JJTHH:MM:SS
	<NbOfTxs>	+NumberOfTransactions	Nombre d'opérations	N	M	15	Nombre d'opérations pour l'ensemble du message
	<CtrlSum>	+ControlSum	Contrôle de cohérence	Montant décimal	O		Somme arithmétique des montants des transactions
	<InitgPty>	+InitiatingParty	Emetteur	AN	M		L'émetteur peut être le donneur d'ordre, seul le nom est alors indiqué
	<Nm>	++Name	Nom	AN	O	70	Nom de l'émetteur
	<PstlAdr>	++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<AdrLine>	+++AddressLine	Ligne1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes max
	<Ctry>	+++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays obligatoire si l'adresse est renseignée
	<Id>	++Identification	Identifiant		O		
	<OrgId>	+++OrganisationIdentification	Identifiant d'organisation	AN	D		Utiliser <BICOrBEI> ou <Othr> (R1)
	<PrvtId>	+++PrivateIdentification	Identifiant privé	AN	D		Ne peut être utilisée si la zone précédente «OrganisationIdentification» est utilisée. Utiliser l'une des zones proposées (R2)
	<PmtInf>	PaymentInformation	Informations du paiement		M		Marque le début d'un groupement d'une ou de plusieurs opérations. Il peut exister un ou plusieurs groupements.
	<PmtInfId>	+PaymentInformationIdentification	Identifiant unique de remise	AN	M	35	Identifiant unique de remise Repris sur le relevé de compte enrichi télétransmis
	<PmtMtd>	+PaymentMethod	Type de paiement	AN	M	3	Valeur unique : TRF
	<BtchBookg>	+BatchBooking	Indicateur comptable	AN	O	4	« true » pour comptabilité globale « false » pour comptabilité unitaire
	<NbOfTxs>	+NumberOfTransactions	Nombre d'opérations	N	M	15	Nombre d'opérations du lot « PaymentInformation »
	<CtrlSum>	+ControlSum	Contrôle de cohérence	Montant décimal	M		Somme arithmétique des montants des transactions du lot « PaymentInformation »

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<PmtTpInf>	+PaymentTypeInformation	Informations du type de paiement	AN	O		présent ici ou au niveau transaction mais pas les deux : si utilisé, recommandé à ce niveau plutôt qu'au niveau transaction
	<SvcLvl>	++ServiceLevel	Niveau de service	AN	O		
AT-40	<Cd>	+++Code	Code	AN	M	4	Valeur : SEPA
AT-07	<ReqdExctnDt>	+RequestedExecutionDate	Date d'exécution souhaitée	IsoDate	M	8	Date d'exécution souhaitée
	<Dbtr>	+Debtor	Payeur	AN	M		Titulaire du compte à débiter
AT-02	<Nm>	++Name	Nom	AN	R	70	Nom du payeur
AT-03	<PstlAdr>	++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<AdrLine>	+++AddressLine	Ligne1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes max
	<Ctry>	+++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays obligatoire si l'adresse est renseignée
AT-10	<Id>	++Identification	Identifiant	AN	O		
	<OrgId>	+++OrganisationIdentification	Identifiant d'organisation	AN	D		Utiliser <BICOrBEI> ou <Othr> (R1)
	<PrvtId>	+++PrivateIdentification	Identifiant privé	AN	D		Ne peut être utilisée si la zone précédente «OrganisationIdentification» est utilisée. Utiliser l'une des zones proposées (R2)
AT-01	<DbtrAcct>	+DebtorAccount	Compte du payeur	AN	M		
	<Id>	++Identification	Numéro de compte	AN	M		
	<IBAN>	+++IBAN	IBAN	AN	M	34	
AT-06	<DbtrAgt>	+DebtorAgent	Banque du payeur	AN	M		
	<FinInstnId>	++FinancialInstitutionIdentification	Identifiant bancaire	AN	M		
	<BIC>	+++BIC	BIC	AN	M	11	
	<UltmtDbtr>	+UltimateDebtor	Donneur d'ordre initial	AN	O		
AT-08	<Nm>	++Name	Nom	AN	R	70	Nom du donneur d'ordre initial
	<ChrgBr>	+ChargeBearer	Partage de frais	AN	O	4	Présent ici ou au niveau transaction, mais pas dans les deux ; si utilisé, recommandé à ce niveau plutôt qu'au niveau transaction valeur : SLEV

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<CdtTrfTxInf>	+CreditTransferTransactionInformation	Informations d'opération		M		Marque le début d'une opération unitaire (transaction) Il peut exister une ou plusieurs occurrences d'opération.
	<PmtId>	++PaymentIdentification	Identifiant d'opération	AN	M		
	<InstrId>	+++InstructionIdentification	Identifiant d'opération unitaire	AN	O	35	Zone optionnelle, mais zone reprise dans un « PaymentReturn » ou « PaymentStatutReport » si renseignée dans l'opération
AT-41	<EndToEndId>	+++EndToEndIdentification	Référence de bout en bout	AN	M	35	Référence de bout en bout ; si cette réf. n'est pas renseignée, la valeur par défaut mise par la banque sera 'NOTPROVIDED'
	<PmtTpInf>	++PaymentTypeInformation	Informations du type de paiement	AN	O		Restriction : présent ici ou au niveau remise mais pas les deux ; si utilisé, recommandé au niveau remise
	<Amt>	++Amount	Montant	CurrencyAndAmount	M		
AT-04	<InstdAmt>	+++InstructedAmount	Montant de la transaction	CurrencyAndAmount	M		Montant entre 0.01 et 999999999.99 2 décimales maximum
	<UltmtDbtr>	++UltimateDebtor	Donneur d'ordre initial	AN	O		
AT-08	<Nm>	++Name	Nom	AN	R	70	Nom du donneur d'ordre initial
AT-23	<CdtrAgt>	++CreditorAgent	Banque du bénéficiaire	AN	M		
	<FinInstnId>	+++FinancialInstitutionIdentification	Identifiant bancaire	AN	M		
	<BIC>	++++BIC	BIC	AN	M	11	
	<Cdtr>	++Creditor	Bénéficiaire	AN	M		
AT-21	<Nm>	+++Name	Nom	AN	M	70	Nom du bénéficiaire
AT-22	<PstlAdr>	+++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<AdrLine>	++++AddressLine	Ligne 1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes max
	<Ctry>	++++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays
AT-24	<Id>	+++Identification	Identifiant	AN	O		
	<OrgId>	++++OrganisationIdentification	Identifiant d'organisation	AN	D		Utiliser <BICOrBEI> ou <Othr> (R1)

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<PrvtId>	+++PrivateIdentification	Identifiant privé	AN	D		Ne peut être utilisée si la zone précédente «OrganisationIdentification » est utilisée. Utiliser l'une des zones proposées (R2)
AT-20	<CdtrAcct>	++CreditorAccount	Compte du bénéficiaire	AN	M		
	<Id>	+++Identification	Numéro de compte	AN	M		
	<IBAN>	+++IBAN	IBAN	AN	M	34	
	<UltmtCdtr>	++UltimateCreditor	Bénéficiaire final	AN	O		
AT-28	<Nm>	+++Name	Nom	AN	R	70	Nom du bénéficiaire final
AT-05	<RmtInf>	++RemittanceInformation	Motif de paiement	AN	O		Utiliser Unstructured OU Structured
	<Ustrd>	+++Unstructured	Non structuré	AN	D	140	Une seule occurrence est autorisée et son utilisation est recommandée sous cette forme plutôt que sous la forme structurée (non reprise dans ce document)

(R1) La zone « OrganisationIdentification » se présente comme suit :

Balise	Zone	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
<OrgId>	OrganisationIdentification	AN	D		
<BICOrBEI>	+BICOrBEI	AN	D	11	Identifiant SWIFT
<Othr>	+Other		D		
<Id>	++Identification	AN	M	35	Identification spécifique
<SchmeNm>	++SchemeName	AN	D		Type d'identification
<Cd>	+++Code	AN	D	4	Table ISO des types d'identification (« SREN » pour SIREN, « SRET » pour SIRET
<Prtry>	+++Proprietary	AN	D	35	Valeur de l'identifiant
<Issr>	++Issuer	AN	O	35	Entité émettrice de l'identifiant

(R2) La zone « PrivateIdentification » ne peut utilisée si la zone « OrganisationIdentification » est utilisée.
Elle peut prendre une seule des valeurs possibles

Balise	Zone	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
<PrvtId>	PrivateIdentification	AN	D		
<DtAndPlcOfBirth>	+DateAndPlaceOfBirth		D		
<BirthDt>	++BirthDate	IsoDate	M	8	Date de naissance
<PrvcOfBirth>	++ProvinceOfBirth	AN	O	35	Commune, province de naissance
<CityOfBirth>	++CityOfBirth	AN	M	35	Ville de naissance
<CtryOfBirth>	++CountryOfBirth	AN	M	2	Pays de naissance
<Othr>	+Other		D		
<Id>	++Identification	AN	M	35	Identification spécifique
<SchmeNm>	++SchemeName	AN	D		Type d'identification
<Cd>	+++Code	AN	D	4	Table ISO des types d'identification
<Prtry>	+++Proprietary	AN	D	35	Valeur de l'identifiant
<Issr>	++Issuer	AN	O	35	Entité émettrice de l'identifiant

(R3) Structure ISO d'une adresse postale :

Balise	Zone	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
<PstAdr>	PostalAddress	AN	O		Adresse postale
<StrtNm>	+StreetName	AN	O	70	Rue
<BldgNm>	+BuildingNumber	AN	O	16	Numéro de bâtiment
<PstCd>	+PostCode	AN	O	16	Code postal
<TwnNm>	+TownName	AN	O	35	Ville
<CtrySubDvsn>	+CountrySubDivision	AN	O	35	Région
<Ctry>	+Country	AN	M	2	Code pays
<AdrLine>	+AdressLine	AN	O	7*70	Ligne d'adresse, 2 lignes max pour les virements SEPA