

LCL ENTREPRISES Format Virements Europe – Fixe 320

Présentation du format de fichier de **Virements Europe – Fixe 320** (virements SEPA en euros en faveur de tiers domiciliés dans une banque de l'Espace SEPA) à remettre à LCL, par Internet ou par télétransmission notamment lorsque ces fichiers sont signés électroniquement.

Structure du fichier

Un fichier peut contenir une ou plusieurs remises.

Une remise est un ensemble de virements en euros :

- A même date d'exécution ;
- Et au débit d'un même compte.

Elle est décrite par des enregistrements d'une longueur fixe de 320 caractères :

- Un enregistrement En-tête (Type 03) ;
- Un groupe d'enregistrements par ordre de virement :
 - Un enregistrement Détail (Type 04) ;
 - Un enregistrement Banque bénéficiaire (Type 05) ;
 - Un enregistrement facultatif Renseignements complémentaires (Type 07) ;
- Un enregistrement Total (Type 08).

Enregistrement En-tête Type 03

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 03
2	Code opération	3	2	AN	Facultatif
3	Numéro séquentiel	5	6	N	Valeur constante : 000001
4	Date de création	11	8	N	Obligatoire – Format : AAAAMMJJ
5	Nom/Raison sociale de l'émetteur	19	35	AN	Obligatoire
6-1	Adresse de l'émetteur	54	35	AN	Facultatif
6-2	Adresse de l'émetteur	89	35	AN	Facultatif
6-3	Adresse de l'émetteur	124	35	AN	Facultatif
7	Siret de l'émetteur	159	14	AN	Obligatoire pour les résidents
8	Référence Remise	173	16	AN	Obligatoire
9	Code BIC de la banque émettrice	189	11	AN	Valeur constante : CRLYFRPPXXX
10	Type identifiant de compte à débiter	200	1	N	Valeur constante : 1
11	Identifiant du compte à débiter	201	34	AN	Obligatoire – Valeur de l'IBAN cadrée à gauche
12	Code devise du compte à débiter	235	3	AN	Valeur constante : EUR
13	Zone réservée	238	16		
14	Zone réservée	254	1		
15	Zone réservée	255	34		
16	Zone réservée	289	3		
17	Zone réservée	292	16		
18	Indice type de débit	308	1	AN	Cf. Particularité
19	Indice type de remise	309	1	AN	Facultatif - Cf. Particularité
20	Date	310	8	N	Obligatoire - Format : AAAAMMJJ
21	Code devise des ordres	318	3	AN	Valeur constante : EUR

Format : N - Numérique ; AN – Alphanumérique

Particularités

Zone 18 : Seul le débit global par remise est appliqué quelque soit le code renseigné (1 à 3)

Zone 19 : Seules les remises mono date et mono devise (code 1) sont acceptées quelque soit le code renseigné (1 à 4)

LCL ENTREPRISES Format Virements Europe – Fixe 320

Enregistrement Détail Type 04

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 04
2	Code opération	3	2	AN	Facultatif
3	Numéro séquentiel	5	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
4	Type identifiant du compte à créditer	11	1	N	Valeur constante : 1
5	Identifiant du compte à créditer	12	34	AN	Obligatoire – Valeur de l'IBAN cadrée à gauche
6	Nom du bénéficiaire	46	35	AN	
7-1	Adresse du bénéficiaire	81	35	AN	Facultatif
7-2	Adresse du bénéficiaire	116	35	AN	Facultatif
7-3	Adresse du bénéficiaire	151	35	AN	Facultatif
8-1	Identifiant national du bénéficiaire	186	9	AN	Facultatif – Siren si résident
8-2	Zone réservée	195	8		
9	Code pays du bénéficiaire	203	2	AN	Obligatoire
10	Référence de la remise	205	16	AN	Obligatoire - Cf. Particularité
11	Qualifiant du montant de l'ordre	221	1	AN	Valeur constante : T
12	Zone réservée	222	4		
13	Montant de l'ordre	226	14	N	Obligatoire
14	Nombre de décimales	240	1	N	Valeur constante : 2
15	Zone réservée	241	1		
16	Code motif économique	242	3	AN	Cf. Particularité
17	Code pays pour déclaration BdF	245	2	AN	Cf. Particularité
18	Mode de règlement	247	1	N	Valeur constante : 0
19	Code imputation de frais	248	2	N	Valeur constante : 14
20	Type identifiant du compte de frais	250	1	AN	
21	Identifiant du compte de frais	251	34	AN	
22	Code devise du compte de frais	285	3	AN	
23	Zone réservée	288	19		
24-1	Qualifiant de la date	307	3	AN	Valeur constante : 203
24-2	Date	310	8	N	Format : AAAAMMJJ - Cf. Particularité
25	Code devise du transfert	318	3	AN	Cf. particularité

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Particularités

Zone 4 : Codification : 1 – IBAN ; 2 – RIB

Zone 5 : Si IBAN, valeur de l'IBAN cadrée à gauche ; Si RIB, valeur du RIB précédée de 4 blancs, cadrée à gauche

Zone 10 : Doit être identique à la référence renseignée dans l'enregistrement 03

Zones 16 et 17 : Lorsque l'opération concernée est donnée par un résident vers un non résident (ou inversement) et que le montant est supérieur au seuil de déclaration, ces zones sont obligatoires selon la codification en vigueur

Zone 24-2 : Obligatoire si non renseignée au niveau de l'enregistrement d'en-tête

Zone 25 : Valeur constante : EUR si non renseignée au niveau de l'enregistrement d'en-tête

LCL ENTREPRISES Format Virements Europe – Fixe 320

Enregistrement Banque bénéficiaire Type 05

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 05
2	Code opération	3	2	AN	Facultatif
3	Numéro séquentiel	5	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
4	Nom de la banque bénéficiaire	11	35	AN	Facultatif
5-1	Localisation de l'agence	46	35	AN	Facultatif
5-2	Localisation de l'agence	81	35	AN	Facultatif
5-3	Localisation de l'agence	116	35	AN	Facultatif
6	Code BIC de la banque bénéficiaire	151	11	AN	Obligatoire
7	Code pays de la banque bénéficiaire	162	2	AN	Facultatif- Norme ISO
8	Zone réservée	164	157		

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Enregistrement Renseignements complémentaires Type 07

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 07
2	Code opération	3	2	AN	Facultatif
3	Numéro séquentiel	5	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
4-1	Motif de règlement	11	35	AN	Obligatoire - Cf. Particularité
4-2	Motif de règlement	46	35	AN	Facultatif
4-2	Motif de règlement	81	35	AN	Facultatif
4-3	Motif de règlement	116	35	AN	Facultatif
5	Zone réservée	151	170		

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Particularités

Zones 4 : Lignes à disposition du donneur d'ordre pour restituer une information précise au bénéficiaire ; la première ligne est obligatoire.

LCL ENTREPRISES Format Virements Europe – Fixe 320

Enregistrement Total Type 08

Zone	Donnée	Début	Longueur	Format	Caractéristiques
1	Code enregistrement	1	2	N	Valeur constante : 08
2	Code opération	3	2	N	Facultatif
3	Numéro séquentiel	5	6	N	Numéro de l'enregistrement précédent incrémenté de 1
4	Date de création	11	8	N	Obligatoire – Format : AAAAMMJJ
5	Zone réservée	19	140		
6	N° de Siret de l'émetteur	159	14	N	Obligatoire pour un émetteur résident
7	Référence de la remise	173	16	AN	Obligatoire
8	Zone réservée	189	11		
9	Type identifiant de compte à débiter	200	1	N	Cf. Particularité
10	Identifiant du compte à débiter	201	34	AN	Cf. Particularité
11	Code devise du compte à débiter	235	3	AN	Valeur constante : EUR
12	Zone réservée	238	16		
13	Montant total	254	18	N	Somme des montants des enregistrements type 04
14	Zone réservée	272	49		

Format : N - Numérique ; AN - Alphanumérique

Particularités

Zone 9 : Codification : 1 – IBAN ; 2 – RIB

Zone 10 : Si IBAN, valeur de l'IBAN cadrée à gauche ; Si RIB, valeur du RIB précédée de 4 blancs, cadrée à gauche