

I - Présentation du fichier de Prélèvements SEPA XML

Le fichier d'acquisition des ordres de Sepa Direct Debit (SDD) s'appuie sur le standard ISO 20022 « pain.008.001.02 ». 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 SDD V 6.0,
- le document « Implementation guidelines SDD » (Réf. EPC 130 V6.0) qui décrit la manière d'utiliser le format international XML ISO dans le cadre du prélèvement 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 prélèvements SEPA, le message débute par :

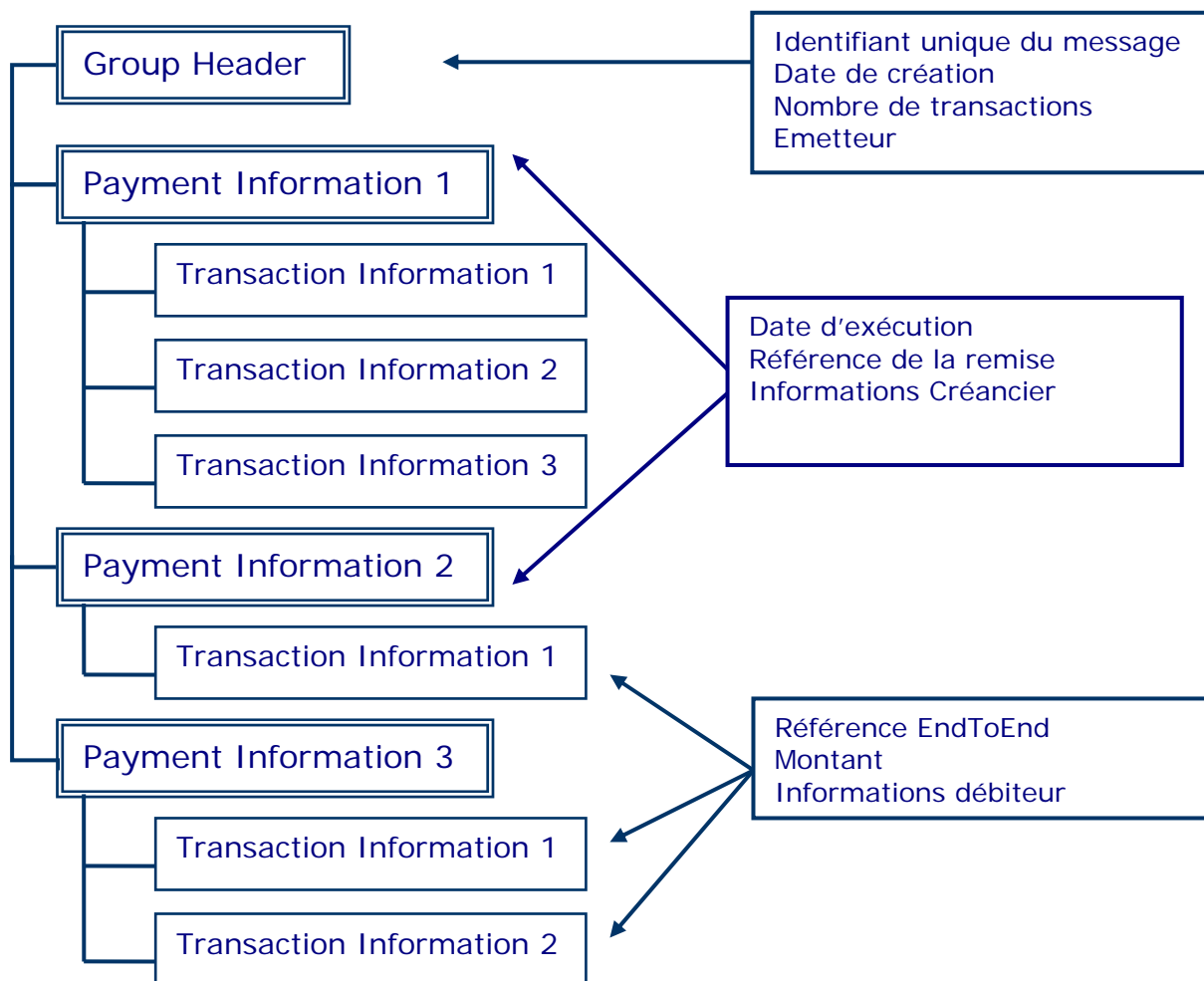
- `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>`
`<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"`
`xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">`
`<CstmrDrctDbtInitn>`

et se termine par :

- `</CstmrDrctDbtInitn>`
`</Document>`

En bref, le message « CustomerDirectDebitInitiation » 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 créancier (« Creditor ») ainsi que ses coordonnées bancaires (« CreditorAccount »)
 - ICS du créancier
 - Informations sur la banque du créancier (« CreditorAgent »)
 - Informations sur le tiers créancier (« UltimateCreditor ») le cas échéant.
- Un ou plusieurs groupes d'informations relatifs à chaque opération (« DirectDebitTransactionInformation »)
 - Référence de bout en bout donnée par le créancier
 - Montant de l'opération
 - Informations sur le débiteur (« Debtor ») ainsi que ses coordonnées bancaires (« DebtorAccount »)
 - Informations sur la banque du débiteur (« DebtorAgent »)
 - Informations éventuelles sur le tiers débiteur (« UltimateDebtor »)
 - 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 « PrivatIdentification ». 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 «CustomerDirectDebitInitiationV02»

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
	<PstAdr>	++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<Ctry>	+++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays obligatoire si l'adresse est renseignée
	<AdrLine>	+++AddressLine	Ligne1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes max
	<Id>	++Identification	Identifiant		O		Identifiant émetteur
	<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 : DD
	<BtchBookg>	+BatchBooking	Indicateur comptable	AN	O	4	« true » pour comptabilité globale « false » pour comptabilité unitaire

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<NbofTx>	+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 »
	<PmtTpInf>	+PaymentTypeInformation	Informations du type de paiement	AN	M		Type de prélèvement
	<SvcLvl>	++ServiceLevel	Niveau de service	AN	M		
	<Cd>	+++Code	Code	AN	M	4	Valeur : SEPA
	<LclInstrm>	++LocalInstrument			M		Type de prélèvement
AT-20	<Cd>	+++Code	Code	AN	M		Valeur : CORE
AT-21	<SeqTp>	++SequenceType	Code	AN	M		Valeurs possibles : FRST (1 ^{er} d'une série) RCUR (récurrent) FNAL (dernier d'une série) OOF (ponctuel)
AT-11	<ReqdColltnDt>	+RequestedCollectionDate	Date souhaitée	IsoDate	M	8	Date d'échéance
	<Cdtr>	+Creditor	Créancier	AN	M		Titulaire du compte à créditer
AT-03	<Nm>	++Name	Nom	AN	R	70	Nom du créancier
AT-05	<PstlAdr>	++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<Ctry>	+++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays obligatoire si l'adresse est renseignée
	<AdrLine>	+++AddressLine	Ligne1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes max
AT-04	<CdtrAcct>	+CreditorAccount	Compte du créancier	AN	M		
	<Id>	++Identification	Numéro de compte	AN	M		
	<IBAN>	+++IBAN	IBAN	AN	M	34	IBAN du créancier
	<CdtrAgt>	+CreditorAgent	Banque du créancier	AN	M		
	<FinInstnId>	++FinancialInstitutionIdentification	Identifiant bancaire	AN	M		

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<BIC>	+++BIC	BIC	AN	M	11	
AT-38	<UltmtCdtr>	+UltimateCreditor	Tiers créancier	AN	O		Utilisation recommandée à ce niveau
	<Nm>	++Name	Nom	AN	R	70	Nom du créancier d'origine (défini comme tiers créancier dans le mandat)
	<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
	<CdtrSchmeId>	+CreditorSchemeIdentification			M		Eléments d'identification du créancier SEPA
	<Id>	++Identification			M		
	<PrvtId>	+++PrivateIdentification			M		
	<Othr>	++++Other			M		
AT-02	<Id>	+++++Identification		AN	M		Identifiant créancier SEPA (ICS)
	<SchmeNm>	+++++SchemeName			M		
	<Prtry>	++++++Proprietary			M		Valeur SEPA obligatoire
	<DrctDbtTxInf>	+DirectDebitTransactionInformation	Informations d'opération		M		Marque le début d'une opération unitaire (transaction) Il peut exister une ou plusieurs occurrences d'opération.
	<PmtId>	++PaymentIdentification	Références de l'opération	AN	M		
	<InstrId>	+++InstructionIdentification	Identifiant d'opération unitaire	AN	O	35	Zone de référence optionnelle
AT-10	<EndToEndId>	+++EndToEndIdentification	Référence de bout en bout	AN	M	35	Référence de bout en bout restituée au débiteur et au créancier
	<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
AT-06	<InstdAmt>	+++InstructedAmount	Montant du prélèvement SEPA	CurrencyAndAmount	M		Montant entre 0.01 et 999999999.99 2 décimales maximum

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<DrctDbtTx>	++DirectDebitTransaction			M		Eléments du mandat
	<MndtRltdInf>	+++MandateRelatedInformation			M		Informations relatives au mandat
AT - 01	<MndtId>	++++MandateIdentification		AN	M	35	Référence unique du mandat
AT - 25	<DtOfSgntr>	++++DateOfSignature		ISODate	M		Date de signature du mandat
	<AmdmnInd>	++++AmendmentIndicator		TrueFalse Indicator	O		Indicateur permettant de signaler une modification de données Valeur : true (en cas de modifications) Valeur : false (pas de modification)
AT - 24	<AmdmntInfDtls>	++++AmendmentInformationDetails			D		Liste des éléments modifiés
AT - 19	<OrgnlMndtId>	+++++OriginalMandateIdentification		AN	O	35	Référence de l'ancien mandat, si référence modifiée
	<OrgnlCdtrSchmeId>	+++++OriginalCreditorSchemeIdentification			O		Anciennes données relatives au créancier
AT - 03	<Nm>	++++++Name		AN	O	70	Ancien nom du créancier
	<Id>	++++++Identification			O		Ancien identifiant créancier (ICS)
	<PrvtId>	+++++++PrivateIdentification			M		
	<Othr>	+++++++Other			M		
AT - 18	<Id>	+++++++Identification		AN	M	35	Valeur de l'ancien ICS
	<SchmeNm>	+++++++SchemeName			M		
	<Prtry>	+++++++Proprietary			M		Valeur SEPA obligatoire
	<OrgnlDbtrAcct>	+++++OriginalDebtorAccount			O		Ancien numéro de compte du débiteur
	<Id>	+++++Identification			M		En cas de changement de numéro de compte au sein du même établissement bancaire
	<IBAN>	+++++IBAN		AN	M	34	IBAN
	<OrgnlDbtrAgt>	+++++OriginalDebtorAgent			O		En cas de changement d'établissement bancaire du débiteur
	<FinInstnId>	+++++FinancialInstitutionIdentification			M		
	<Othr>	+++++Other			M		
	<Id>	+++++Identification			M	35	La valeur « SMNDA » est obligatoire pour indiquer un changement d'établissement bancaire du débiteur

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
AT-08	<UltmtCdtr>	++UltimateCreditor	Tiers créancier				Tiers créancier – il est recommandé de l'utiliser au niveau lot
	<Nm>	+++Name	Nom	AN	R	70	Nom du Tiers créancier figurant dans le mandat
AT-13	<DbtrAgt>	++DebtorAgent	Banque du débiteur	AN	M		
	<FinInstnId>	+++FinancialInstitutionIdentification	Identifiant bancaire	AN	M		Identifiant de la banque du débiteur
	<BIC>	++++BIC	BIC	AN	M	11	BIC de la banque du débiteur
	<Dbtr>	++Debtor	Débiteur	AN	M		
AT-14	<Nm>	+++Name	Nom	AN	M	70	Nom du débiteur
AT-09	<PstlAdr>	+++PostalAddress	Adresse	AN	O		(R3)
	<Ctry>	++++Country	Pays	AN	M	2	Code Pays
	<AdrLine>	++++AddressLine	Ligne1 / Ligne2	AN	O	2*70	Restriction : 2 lignes maximum
AT-27	<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-07	<DbtrAcct>	++DebtorAccount	Compte du débiteur	AN	M		Numéro de compte du débiteur : seul l'IBAN est autorisé
	<Id>	+++Identification	Numéro de compte	AN	M		
	<IBAN>	++++IBAN	IBAN	AN	M	34	IBAN du compte du débiteur
	<UltmtDbtr>	++UltimateDebtor	Tiers débiteur	AN	O		
	<Nm>	+++Name	Nom	AN	R	70	Nom du tiers débiteur
AT-22	<RmtInf>	++RemittanceInformation	Motif de paiement	AN	O		Utiliser Unstructured OU Structured Restitué au débiteur

Réf EPC	Balise	Zone	Traduction	Type	Statut	Lg. Max	Commentaires
	<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 « PrivatIdentification » 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>	PrivatIdentification	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	M	35	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 prélèvements SEPA