

**Guide d'utilisation du standard
ISO 2002
POUR DES REMISES INFORMATISEES D'ORDRE
DE PAIEMENT**

*Message « Customer Credit Transfer Initiation »
<pain.001.001.02>*

Ce guide comprend l'acquisition du :

- Virement éligible SEPA
- Virement international ou non éligible SEPA
- Virement de Trésorerie
- Virement Déplacé
- Virement Commercial

Version 1.3 - Guide Elaboré par le GUF
Date : 02/2009
Statut : Validé

SOMMAIRE

1. PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022	3
1.1. POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION.....	3
1.2. PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION.....	3
1.3. INTRODUCTION A XML.....	3
1.4. PERIMETRE DES STANDARDS ISO 20022.....	6
1.5. REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS.....	7
1.6. CONTRAT BILATERAL.....	8
1.7. STANDARD ET PROTOCOLES.....	8
1.8. NOTATIONS ADOPTEES.....	8
1.9. REGLES GENERALES DE TRONCATURE.....	8
1.10. CARACTERES AUTORISES.....	9
1.11. FORMAT DES MONTANTS.....	9
1.12. FICHIER ET MESSAGE.....	9
2. REGLES PARTICULIERES DE L'ORDRE DE PAIEMENT	11
2.1. PERIMETRE FONCTIONNEL DE CE GUIDE.....	11
2.2. SCHÉMA DE RÉFÉRENCES.....	11
2.3. RAPPEL SUR LES CARACTERES AUTORISES.....	11
2.4. LA STRUCTURE DU MESSAGE.....	12
2.5. MODES DE REGROUPEMENT DES OPERATIONS.....	14
2.6. MODES DE COMPTABILISATION DES OPERATIONS.....	15
2.7. LES DIFFERENTS INTERVENANTS DANS L'ORDRE DE PAIEMENT.....	16
2.8. MODES DE REGLEMENT AU BENEFICIAIRE.....	20
2.9. PRINCIPES DE REFERENCEMENT.....	23
2.10. IDENTIFICATION DU TYPE DE SERVICE ATTACHE AU PAIEMENT ET DE LA NATURE DE PAIEMENT.....	26
2.11. LES MONTANTS.....	28
2.12. DECLARATION A LA BALANCE DES PAIEMENTS.....	29
2.13. STRUCTURE DES ADRESSES.....	30
2.14. IDENTIFICATION DES INTERVENANTS FINANCIERS.....	31
3. DESCRIPTION DÉTAILLÉE DU CUSTOMERCREDITTRANSFERINITIATION	33
3.1 GENERALITES.....	33
4. ANNEXES	70
4.1. ANNEXE 1 : ADDENDUM VERSION 1.3.....	70
4.2. ANNEXE 2 : END POINTS.....	71
4.3. ANNEXE 3 : CODIFICATIONS.....	81
4.4. ANNEXE 4 : EXEMPLES.....	
EXEMPLE VIREMENT ELIGIBLE SEPA.....	84
EXEMPLE VIREMENT INTERNATIONAL OU NON ELIGIBLE SEPA.....	89
EXEMPLE VIREMENT DE TRESORERIE.....	95
EXEMPLE VIREMENT DEPLACE.....	100
EXEMPLE VIREMENT COMMERCIAL.....	106
4.5. ANNEXE 5 : VCOM / CORRESPONDANCE INDEX 2.88 ET CODES CFONB.....	116

1. Principes généraux des messages ISO 20022

1.1. Pourquoi un guide d'utilisation

Comme pour tout standard générique ouvert, la mise en œuvre des nouveaux standards ISO 20022 nécessite des précisions consignées dans des guides d'utilisation (à l'instar des « Message Implementation guidelines » d'EDIFACT).

La finalité de ces guides est de limiter les différentes interprétations possibles et les nombreuses options du standard ISO 20022 qui pourraient conduire à des mises en œuvre divergentes dans les systèmes des banques, des entreprises et dans les solutions des éditeurs. De ce fait, ces guides apportent des recommandations complémentaires respectant toutefois le standard ISO 20022.

De plus, les standards ISO 20022 vont coexister avec d'autres standards au moins dans un premier temps. Cette coexistence va nécessiter de mettre en œuvre des règles de transformation d'un standard à un autre. Par exemple, lorsqu'une banque recevra un format CustomerCreditTransferInitiation en syntaxe XML, elle devra assurer une transformation de ce standard vers un standard MT103 lorsque l'opération nécessite ce type d'échange. Dans ce cas, il faudra bien évidemment définir des règles de transformation. Pour éviter à chaque banque d'avoir à définir ses propres règles et ainsi de risquer des incohérences, ces guides présentent des recommandations de gestion de cette phase transitoire.

1.2. Présentation des guides d'utilisation

Tous les guides d'utilisation des messages financiers ISO 20022 produits par le Groupement des Utilisateurs Français de SWIFT (GUF) se composent des trois parties suivantes :

- les règles générales qui ont un caractère transversal sans s'appliquer directement à un message en particulier,
- les règles particulières qui contiennent d'une part la définition fonctionnelle du message, d'autre part des précisions sur les règles d'utilisation des données.
- Un descriptif technique qui détaille le mode d'utilisation de la structure du message et des données sous forme de guide spécifique à chaque type d'opérations.

1.3. Introduction à XML

En 1999, SWIFT a adopté la syntaxe XML pour tous les développements de nouveaux standards.

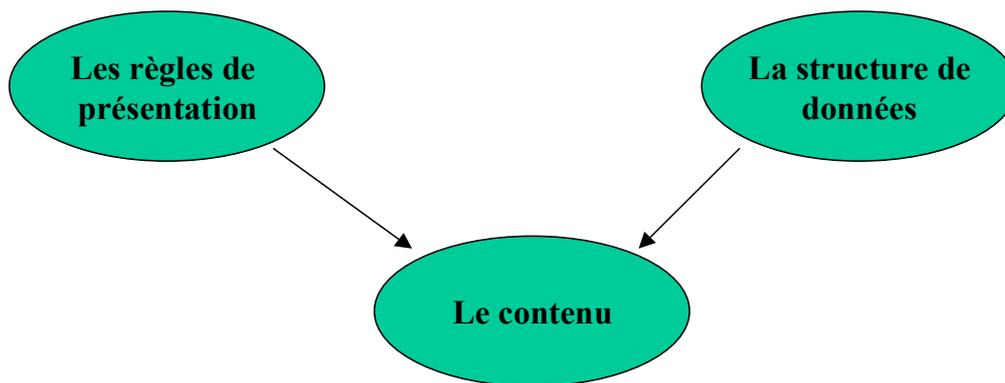
Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-proprétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet, XML est la syntaxe privilégiée pour les échanges entre applications et dans le monde Internet.

Qu'est ce qu' XML ?

XML, eXtensible Markup Language, est une méthode universelle et standardisée par le World Wide Web Consortium (W3C) pour la représentation textuelle de données structurées, déchiffrable par l'homme et par des programmes.

XML est une syntaxe composée de balises extensibles. Il permet à chacun de représenter ses données selon le périmètre et le besoin qu'il entend couvrir en créant les balises appropriées.

XML est une syntaxe de structuration de documents qui différencie contenu, structure et présentation en séparant ces trois fonctions dans trois documents distincts.



Ainsi XML est entouré de nombreux autres standards comme XSL pour la présentation des documents, les schémas pour la formalisation des modèles de document.

La finalité des documents SWIFT étant le traitement automatique par des applications, SWIFT n'a pas recours aux règles de présentation qui concernent l'affichage des données.

Les balises ou « tags »

La syntaxe XML utilise des balises (ou « tags ») pour structurer les données.

Une balise commence par le caractère < et se termine par le caractère >.

Toute balise ouvrante doit obligatoirement être fermée plus loin dans le message par une balise fermante du même nom. Par exemple la balise <Address> est une balise ouvrante alors que la balise </Address> est une balise fermante. Une balise fermante commence par les deux caractères </.

Toute donnée est ainsi encapsulée entre une balise ouvrante <balise> et une balise fermante </balise> (Sachant qu'une donnée peut éventuellement être un ensemble d'éléments XML).

Ex : <PostCode>75002</PostCode>

Imbrication des balises XML

Une règle importante est la règle d'imbrication des balises XML. Si à une balise ouvrante correspond une balise fermante, les balises ne peuvent en aucun cas se chevaucher.

L'exemple suivant n'est pas correct :

```

<PostalAddress>
  <StreetName>18 rue La Fayette
  <PostCode>75009
  <TownName>PARIS
</PostalAddress>
  </StreetName>
  </PostCode>
  </TownName>
  
```

Les balises doivent obligatoirement être imbriquées les unes dans les autres. Au contraire de l'exemple précédent, celui qui suit est syntaxiquement correct :

```

<PostalAddress>
  <StreetName>18 rue La Fayette </StreetName>
  <PostCode>75009</PostCode>
  <TownName>PARIS</TownName>
</PostalAddress>
  
```

Enfin, tout message XML, doit et ne peut avoir qu'une seule balise racine. Toutes les autres balises du message devront être contenues dans la balise racine <Document>.

Les attributs XML

Une balise XML peut posséder un ou plusieurs attributs. L'attribut fournit un complément d'information associé à la balise en question.

Un attribut de balise est constitué de deux parties : un nom et une valeur. La valeur doit être comprise soit entre des simples cotes soit entre guillemets. De plus, le nom est séparé de la valeur par le signe d'égalité.

<TagName attribut1="valeur1">Donnée du tag</TagName> :

```
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">2000000</InstdAmt>
</Amt>
```

La structure d'un document contenu XML

Un document contenu XML est structuré en 3 parties:

- La première partie, appelée *prologue* permet d'indiquer la version de la norme XML utilisée pour créer le document (cette indication est obligatoire) ainsi que le jeu de caractères (en anglais *encoding*) utilisé dans le document. Ainsi le prologue est une ligne du type

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

Le prologue se poursuit avec des informations facultatives sur des instructions de traitement à destination d'applications particulières. Leur syntaxe est la suivante:

```
<?instruction de traitement?>
```

- Le second élément est une déclaration de type de document (à l'aide d'un fichier annexe de type *Schéma* ou de type DTD - *Document Type Definition*). L'ISO 20022 a retenu les déclarations de type schéma qui sont plus descriptives que les DTD. Cette déclaration permet de faire référence au modèle de document utilisé pour la création de ce message.

```
<Document xmlns="urn:ISO:xsd:$pain.001.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:ISO:xsd:$pain.001.001.01 $pain.001.001.01.xsd">
```

- Et enfin la dernière composante d'un fichier XML est l'arbre des éléments qui constitue le cœur du document lui-même. Il contient les différentes balises décrivant le document.

Le schéma de modélisation

La description des modèles de document ISO 20022 en XML est réalisée au sein de schémas. Un schéma utilise un langage de description spécifique (XSD). Les schémas permettent de décrire les balises qui sont présentes dans le document, la structure et l'enchaînement de ces balises (hiérarchie des balises) ainsi que les codes autorisés pour certaines données, le nombre d'occurrences possibles, la présence obligatoire ou facultative de certaines données...

Pour exemple le schéma complet du standard ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation pain.001.001.02.xsd est disponible sur le site www.iso20022.org

- Un langage de balise :

- <adresse>

- <rue>18 rue La Fayette</rue>

- <cp>75009</cp>

- <ville>Paris</ville>

- </adresse>

Le contenu

- Un langage de spécification de structure :

```
<xs:complexType name="adresse">
```

```
<xs:sequence>
```

```
<xs:element name="rue" type="Max70Text" minOccurs="0" maxOccurs="2" />
```

```
<xs:element name="cp" type="Max6Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" />
```

```
<xs:element name="ville" type="Max70Text" minOccurs="1" maxOccurs="1" />
```

```
</xs:sequence>
```

```
</xs:complexType>
```

Les schémas

Le dictionnaire

Pour élaborer les nouveaux standards en XML appliqués aux messages financiers, une méthode de modélisation fonctionnelle des besoins a été mise en place en s'appuyant sur des standards reconnus. Dans cette méthode, est définie l'utilisation d'un dictionnaire, appelé ISO 20022 Registry, dans lequel sont stockés tous les standards aussi bien de données que de processus métiers.

L'objet de ce dictionnaire est de recenser les données utilisées dans les standards ISO 20022 et d'éviter toute duplication.

Le dictionnaire de données est utilisé dans la construction des schémas dans la mesure où les noms des balises hiérarchisées dans les schémas proviennent obligatoirement du dictionnaire.

Le Registry contient différents niveaux de maturité des standards :

- Provisionally registered : en attente de validation
- Registered : validé et actif
- Obsolete : standard à ne plus utiliser, mais conservé encore quelques temps dans la base.

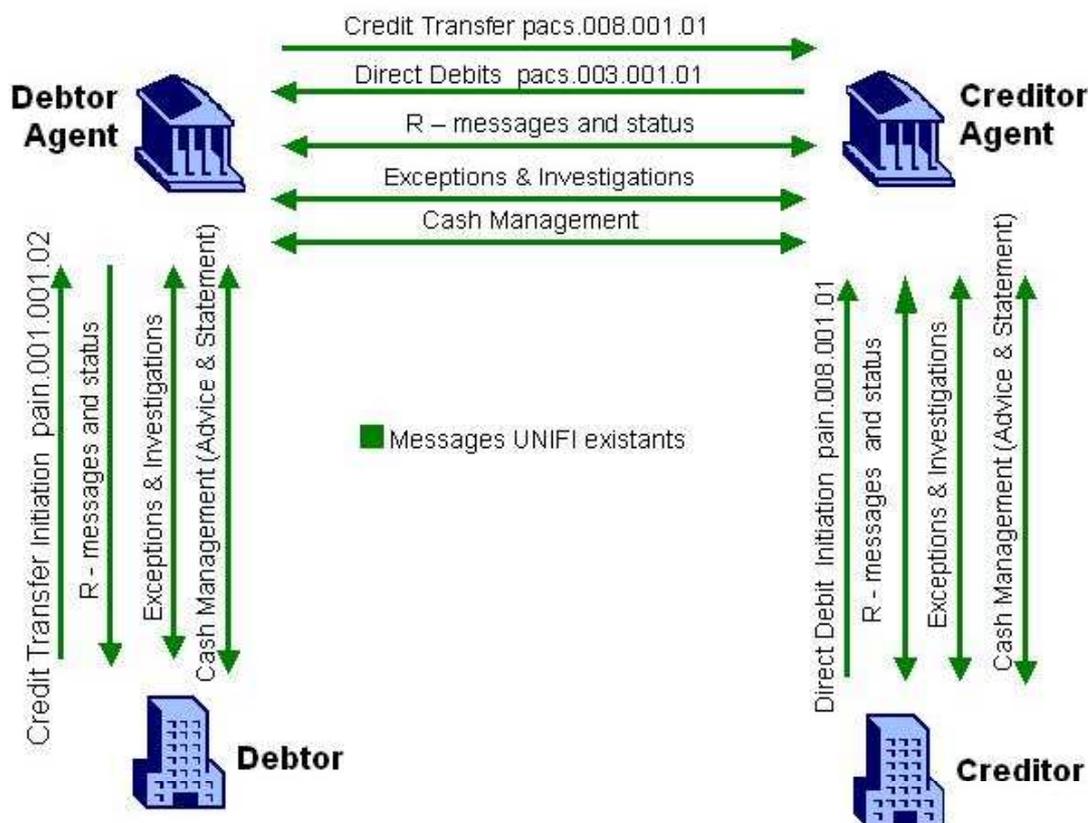
La gestion de ce dictionnaire a été confiée à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

Remarque : SWIFT dispose également depuis longtemps d'un dictionnaire qui lui est propre, le SWIFT Standards Financial Dictionary. Ce dictionnaire a été, et est encore utilisé par SWIFT, pour les projets qui ne sont pas encore acceptés au niveau ISO 20022. Il peut être utilisé par les personnes actives dans les groupes de standardisation pour avoir connaissance de l'existant, mais il ne devrait progressivement plus être utilisé par les utilisateurs de standards ISO 20022.

1.4. Périmètre des standards ISO 20022

A la date de publication de ce guide, les standards ISO 20022 disponibles couvrent les échanges Client-Banque, la relation Banque-Banque et la relation Banque-Client pour les Credit Transfers, les Direct Debits et les opérations connexes à ces deux moyens de paiements et le reporting général sur le compte.

Les différents messages sont représentés dans l'illustration ci-après :



NB : Toutes les potentialités de ces nouveaux standards ne seront effectives qu'à compter du moment où elles auront été mises en œuvre par les différents acteurs.

1.5. Références normatives et documents supports

Ces guides s'appuient sur les standards et la documentation ISO 20022 ainsi que sur les travaux connexes à ces standards.

Descriptions du message et Guides d'utilisation

Payment Standards - Initiation

Final ISO 20022 message definition report approved by ISO 20022 Payments Standards Evaluation Group (SEG) on 06 June 2006

URL des organismes travaillant sur le sujet

ISO 20022 : www.iso20022.org
 SWIFT : www.swift.com (Renvoi vers ISO 20022)
 Interactive Financial eXchange Forum : www.ifxforum.org
 Treasury Integration Standards Team : www.twiststandards.org
 Open Applications Group (OAGi) : www.openapplications.org/wg/PaymentHarmonization/PaymentHarmonization.htm
 European payments council
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm>

1.6. Contrat bilatéral

Lorsque deux parties (banque et client) décident de s'échanger électroniquement des informations dans le cadre de la mise en œuvre d'un service, elles signent préalablement un contrat bilatéral.

Ce contrat définit l'ensemble des spécificités commerciales, techniques, juridiques, etc., convenues bilatéralement entre les deux parties. Il porte notamment, ces points n'étant pas définis par ailleurs, sur les protocoles de transport des données, sur d'éventuels cut-off-time pour traitement des données reçues ainsi que sur l'environnement en matière de sécurité. Les guides d'utilisation ne représentent donc qu'une des composantes du contrat bilatéral.

1.7. Standard et protocoles

Le standard de message spécifié dans ce guide d'utilisation est totalement indépendant du protocole d'échange. Ainsi, le message défini peut être échangé avec les protocoles SWIFT (FileAct, InterAct) mais aussi avec d'autres protocoles d'échanges (Etebac 5, HTTPs,...).

1.8. Notations adoptées

1.8.1. Les statuts de données

Le caractère obligatoire ou non d'une donnée ou d'un groupe de données est défini par un statut.

Les messages normalisés par l'ISO 20022 ne prévoient que deux statuts qui sont « obligatoire » et « facultatif ».

Le statut « facultatif » prévu dans les définitions de messages normalisés ISO 20022 a été redéfini plus précisément de façon à ne laisser aucune ambiguïté sur l'utilisation des objets (groupes de données, données) dans les guides d'utilisation des messages XML élaborés sous l'égide du Groupement des Utilisateurs Français de SWIFT (GUF).

Le caractère obligatoire ou facultatif est représenté sous la forme suivante qui précise le nombre d'occurrences minimales et maximales :

- [0..1] : l'élément est présent 0 ou 1 fois. Il est donc facultatif
- [0..n] : l'élément est présent 0 ou n fois. Il est donc facultatif
- [1..1] : l'élément est présent 1 fois. Il est donc obligatoire
- [1..n] : l'élément est présent 1 ou n fois. Il est donc obligatoire.

L'interprétation du statut des données est également conditionné par l'élément « Or ». Par exemple, la présence de « Or » pour plusieurs sous-éléments rattachés à un même élément avec un statut [1...1] signifie que un et un seul élément doit être renseigné.

1.8.2. Les index de données

Chaque donnée répertoriée dans les standards de messages ISO 20022 est indexée par un numéro. Ce numéro est attribué en séquence. Il est composé de deux nombres séparés par un point (x.yyy). Le premier nombre correspond au numéro de niveau du message (confer. chapitre structure du message).

Le second est le numéro de la donnée dans le niveau correspondant.

Ainsi, la première donnée du premier niveau aura un index 1.0

1.9. Règles générales de troncature

Si les données d'éléments de messages au standard ISO 20022 doivent être exploitées par d'autres standards, les règles habituelles de cadrage à appliquer sont :

- de cadrer à gauche les zones alphanumériques et de les compléter à droite par des blancs si besoin,

- de cadrer à droite les zones numériques et de les compléter à gauche par des zéros si besoin.

Quand la zone émettrice est de taille supérieure à celle de la zone réceptrice, les zones alphanumériques sont tronquées à droite et les zones numériques sont tronquées à gauche.
Les exceptions à ces règles, si elles existent, sont précisées dans la description détaillée (chapitre 3).

1.10. Caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages ISO 20022 sont ceux de la norme UTF8. Cependant, les banques françaises se limitent au jeu de caractères latins, composé de :

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +
Espace

Néanmoins, d'autres caractères comme les caractères accentués (é, è, ê, â...) ou des caractères particuliers (@) peuvent être échangés sous réserve d'accord bilatéral entre la banque et son client. Ces caractères spécifiques peuvent faire l'objet d'une convention par la banque d'exécution avant l'échange interbancaire.

Par contre, les caractères qui ne font partie ni des caractères latins cités ci-dessus ni d'une convention avec la banque d'exécution sont des **caractères interdits**. Il est recommandé de ne pas utiliser des caractères tels que le « & » de « Père & Fils » ou « < » ou « > ». L'utilisation de tels caractères peut amener des rejets des messages.

IMPORTANT :

Il faut respecter la nomenclature des « Data Type » :

- Mettre des majuscules pour les codes, exemple « SEPA » dans l'élément ServiceLevel.
- Mettre des minuscules pour les Indicators, exemple « false » pour BatchBooking.

1.11. Format des montants

- Le montant est exprimé en chiffres sans virgule, espace, autre signe ou lettre.
- Le séparateur des décimales est représenté par un point.
- Il n'est pas obligatoire de renseigner les décimales non significatives (par exemple '100000.00' peut être renseigné par '100000')
- 5 décimales maximum après le point
- La longueur maximale d'un montant est de 18 caractères (**séparateur de décimale compris**)
- Le nombre de décimale doit être compatible avec la norme ISO 4217 relative aux devises.

Pour les montants d'une longueur supérieure à 14 caractères avant le séparateur de décimale, le client devra impérativement vérifier auprès de sa banque s'il peut être traité.

1.12. Fichier et message

Les échanges électroniques entre l'entreprise et la banque peuvent être effectués soit sous forme de message soit sous forme de fichier.

Le fichier est utilisé pour tout transfert suivant un protocole de transfert de fichier. Il correspond à une entité physique regroupant un ou plusieurs messages.

Le message est soit un élément du fichier, soit un élément d'échange à part entière dans le cadre d'une relation interactive.

Lorsque le client remet ses ordres de paiement sous forme de fichier à la banque, celle-ci définira dans son contrat d'échange quelles sont les modalités de regroupement des messages dans le fichier.

Compte tenu des différentes combinaisons possibles, chaque banque, au travers d'un contrat bilatéral, aura préalablement convenu avec son client des caractéristiques de regroupement des opérations par nature, service et autre afin de garantir une homogénéité de traitement par message ou par fichier

2. Règles particulières de l'Ordre de Paiement

2.1. Périmètre fonctionnel de ce guide

Ce guide couvre les différents types d'ordres de paiement par lesquels un donneur d'ordre donne une instruction à une banque pour effectuer un transfert de fonds de son propre compte (ou d'un compte pour lequel le donneur d'ordre détient un mandat) en faveur d'un bénéficiaire, quelle que soit sa zone géographique et la devise utilisée. Ce standard est utilisable pour les opérations unitaires ou regroupées par lot (s), qu'elles soient STP (Straight Through Processing) ou non, SEPA ou non.

A titre de comparaison, les formats actuellement utilisés en France pour ce type d'instruction sont :

- Le format CFONB 160
- Le format CFONB 320

Remarques importantes :

- Ce guide s'appuie sur la version **pain.001.001.02** du message CustomerCreditTransferInitiation.
- Ce guide est général, ce chapitre décrit donc des règles qui ne s'appliquent pas toutes à chacun des types de virements. Les informations propres à un type de virement donné (virement international ou non éligible SEPA, virement SEPA etc.) sont disponibles dans un des guides spécifiques du chapitre 3.
- Les services de « Lettres chèques » couverts par le message CustomerCreditTransferInitiation ne seront pas traités.

2.2. Schéma de références

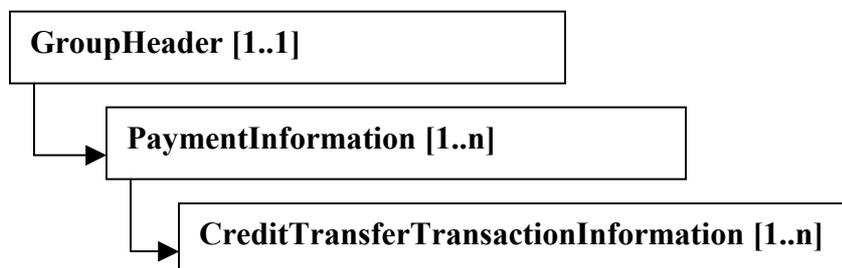
Le schéma XML CustomerCreditTransferInitiation a été défini et validé par l'International Organization for Standardization (ISO) et fait donc partie de la bibliothèque des standards ISO 20022. Cette dernière est disponible avec sa documentation sur le site de l'ISO 20022 (www.iso20022.org). La déclinaison SEPA de ce schéma XML figure dans les 'Implementation Guidelines' de l'EPC disponible sur le site www.europeanpaymentscouncil.eu ainsi que toute la documentation SEPA.

2.3. Rappel sur les caractères autorisés

Les caractères autorisés dans les messages sont définis au chapitre 1.10 Caractères autorisés ci-dessus.

2.4. La structure du message

Le message "CustomerCreditTransferInitiation" est composé de données structurées regroupées dans des « blocs ». Il existe trois blocs d'information formant chacun un niveau du message :



- **Le niveau message (GroupHeader)**

Il contient des informations relatives à l'ensemble des informations véhiculées dans un seul et même message (Référence du message, date et heure de création, type de regroupement, nombre de transactions, identification de l'émetteur...)

Ce niveau est obligatoire et doit être présent une seule fois par message.

- **Le niveau lot (PaymentInformation)**

Il contient des éléments relatifs au débit de la transaction. Il est utilisé comme niveau de regroupement lorsque l'émetteur souhaite transmettre ses transactions dans un ou plusieurs lots. Ainsi, il contient les informations relatives à la partie débit (Date d'exécution demandée, type de remise, nature des opérations contenues dans la remise, raison sociale du donneur d'ordre, compte du donneur d'ordre...).

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif (confer chapitre "mode de regroupement des opérations").

- **Le niveau transaction (CreditTransferTransactionInformation)**

Il contient les éléments relatifs au crédit de la transaction (Référence, montant, devise, raison sociale du bénéficiaire, compte du payé, déclaration réglementaire, motifs de paiement...)

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif (confer chapitre "mode de regroupement des opérations").

Le message, est composé de données structurées identifiées par des « balises » elles-mêmes regroupées dans des blocs dont voici la synthèse.

Le signe '+' dans la première colonne signifie que la balise est constituée de plusieurs sous éléments détaillés à part dans les spécifications. On trouvera ce signe en particulier pour les éléments composites (ex : *Initiating Party*).

CustomerCreditTransferInitiation		
ISO 20022 Standard		
	Message item	Occur.
A.	GROUPHEADER	[1..1]
	MessageIdentification	[1..1]
	CreationDateTime	[1..1]
	Authorisation	[0..2]
	Batchbooking	[0..1]
	NumberOfTransactions	[1..1]
	ControlSum	[0..1]
	Grouping	[1..1]
+	InitiatingParty	[1..1]
+	ForwardingAgent	[0..1]
B.	PAYMENTINFORMATION	[1..n]
	PaymentInformationIdentification	[0..1]
	PaymentMethod	[1..1]
+	PaymentTypeInformation	[0..1]
	RequestedExecutionDate	[1..1]
	PoolingAdjustmentDate	[0..1]
+	Debtor	[1..1]
+	DebtorAccount	[1..1]
+	DebtorAgent	[1..1]
+	DebtorAgentAccount	[0..1]
+	UltimateDebtor	[0..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	ChargesAccount	[0..1]
+	ChargesAccountAgent	[0..1]
C.	CREDITTRANSFERTRANSACTIONINFORMATION	[1..n]
+	PaymentIdentification	[1..1]
+	PaymenttypeInformation	[0..1]
+	Amount	[1..1]
+	ExchangeRateInformation	[0..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	ChequeInstruction	[0..1]
+	UltimateDebtor	[0..1]
+	IntermediaryAgent 1	[0..1]
+	IntermediaryAgent1Account	[0..1]
+	IntermediaryAgent 2	[0..1]
+	IntermediaryAgent2Account	[0..1]
+	IntermediaryAgent 3	[0..1]
+	IntermediaryAgent3Account	[0..1]
+	CreditorAgent	[1..1]
+	CreditorAgentAccount	[0..1]
+	Creditor	[0..1]
+	CreditorAccount	[0..1]
+	UltimateCreditor	[0..1]
+	InstructionforCreditorAgent	[0..n]
	InstructionforDebtorAgent	[1..1]
+	Purpose	[0..1]
+	RegulatoryReporting	[0..10]
+	Tax	[0..1]
+	RelatedRemittanceInformation	[0..10]
+	Remittanceinformation	[0..n]

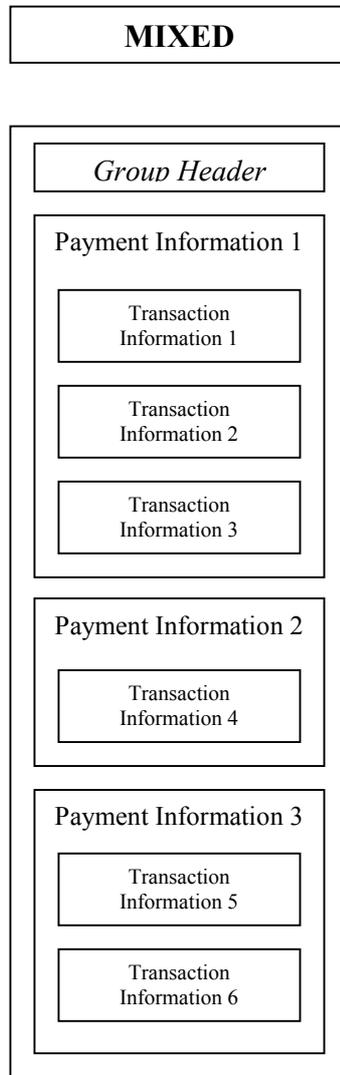
NIVEAU « MESSAGE »

NIVEAU « LOT »

NIVEAU « TRANSACTION »

2.5. Modes de regroupement des opérations

- L'élément « Grouping » (pain .001.001.02 index 1.7) doit être systématiquement renseigné en mode « MIXED ». Ce mode permet d'avoir un message constitué d'un ou plusieurs lot(s) comprenant chacun une ou plusieurs transactions.



2.6. Modes de comptabilisation des opérations

Deux modes de comptabilisation des transactions sont possibles :

- La comptabilisation par lot (pour un ensemble de transactions),
- La comptabilisation unitaire (par transaction).

Le choix du mode de comptabilisation est géré par un accord bilatéral préalable entre le client et sa banque.

La prise en compte du mode de comptabilisation dans le message est soumise à accord bilatéral.

La donnée « BatchBooking » (pain.001.001.02 index 1.4) peut alors être utilisée pour indiquer cette option. Cette référence figure dans le corps du message ISO 20022 et se caractérise par le tag <BtchBookg> du bloc GroupHeader du message.

Si l'option prévue est gérée par contrat, elle aura la priorité sur la donnée qui pourrait être renseignée dans le message.

2.6.1. La comptabilisation par lot

Ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que la banque d'exécution effectue un débit global sur le compte à débiter pour l'ensemble des transactions (CreditTransferTransactionInformation) contenues dans le lot (PaymentInformation).

Dans ce cas, les transactions devant être comptabilisées globalement, au débit, devront être regroupées (confer. chapitre 2.5 Modes de regroupement des opérations).

Bien sûr, les transactions doivent être homogènes, par exemple dans la même devise.

Compte tenu des différentes combinaisons possibles, chaque banque, au travers d'un contrat bilatéral, aura préalablement convenu avec son client des caractéristiques de regroupement comptable autorisées (même devise de transfert, même localisation géographique du compte à créditer...)

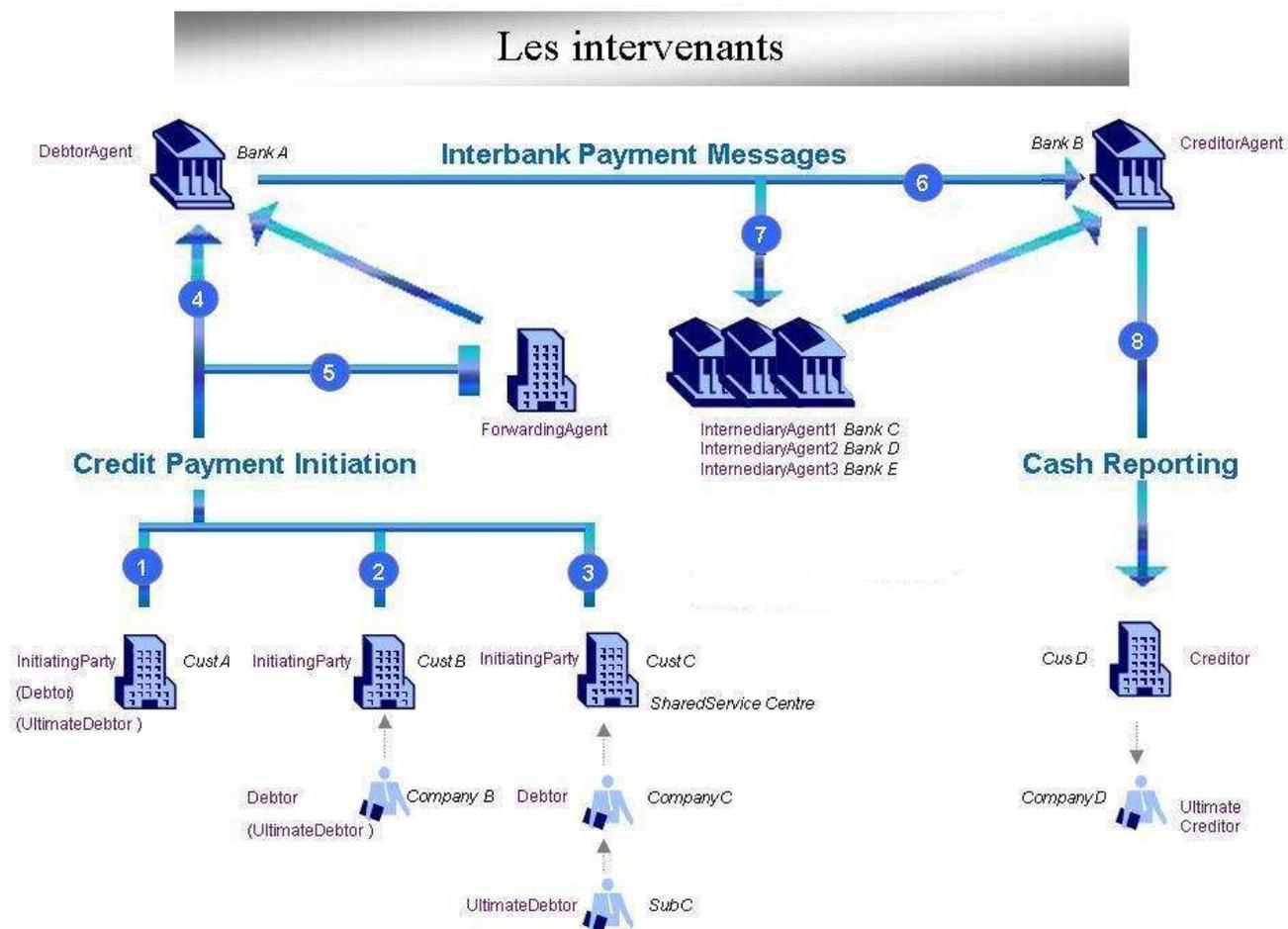
2.6.2. La comptabilisation unitaire

Ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que la banque d'exécution effectue un débit par transaction sur le compte à débiter.

2.7. Les différents intervenants dans l'ordre de paiement

Le CustomerCreditTransferInitiation permet l'identification de plusieurs intervenants. Il ouvre par conséquent la voie à plusieurs scénarios d'échanges qu'il convient de définir:

- Scénarios 1 ou 2 ou 3
- Scénarios 4 ou 5
- Scénarios 6 ou 7



Note : ce schéma met en scène le maximum d'intervenants pouvant être identifiés dans le standard ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation. Il appartient au client, suivant les services proposés par sa banque, de distinguer ou non chaque intervenant (financier et non financier).

INTERVENANT	SYNONYMES	DESCRIPTION
INITIATING PARTY (1.8)	<i>Emetteur</i>	<p>Emetteur de l'instruction de paiement à la banque (d'acheminement ou d'exécution).</p> <p>C'est l'entité technique en charge des échanges avec la banque, mais peut aussi agir :</p> <ul style="list-style-type: none"> - en tant que payeur, - ou en tant que payeur et donneur d'ordre initial. <p>Dans ces 2 cas, le nom seul peut suffire pour l'identifier, les autres informations sont renseignées au niveau du Payeur.</p>
DEBTOR (2.15)	<i>Payeur. Titulaire du compte à débiter</i>	<p>Entité titulaire du compte à débiter.</p> <p>C'est l'entité en relation avec la banque d'exécution. Elle n'est pas obligatoirement en relation avec le bénéficiaire final.</p> <p>Si le payeur est représenté par la même entité que l'émetteur, les informations relatives au payeur doivent être précisées à ce niveau.</p>
ULTIMATE DEBTOR (2.19 ET 2.48)	<i>Donneur d'ordre Initial</i>	<p>Entité en relation avec le payé ou le bénéficiaire final.</p> <p>Elle donne instruction au payeur (qui instruit « pour compte de ») de réaliser un ordre de paiement pour un bénéficiaire avec lequel elle est en relation et auquel elle doit le montant à payer.</p> <p>Hormis dans le cadre de certains services à valeur ajoutée, les informations la concernant seront ignorées par la banque. Si elle est représentée par la même entité que le payeur, les informations relatives au donneur d'ordre initial ne sont pas renseignées dans le message.</p> <p>L'Ultimate Debtor peut être une entité fonctionnelle du Debtor.</p>
CREDITOR (2.57)	<i>Payé. Titulaire du compte à créditer</i>	<p>Entité titulaire du compte à créditer.</p> <p>C'est l'entité qui reçoit les fonds. Elle n'est pas obligatoirement en relation avec le payeur ou le donneur d'ordre initial, dans ce cas les informations relatives au bénéficiaire final figurent dans le « Ultimate Creditor ».</p>
ULTIMATE CREDITOR (2.59)	<i>Bénéficiaire Final</i>	<p>Bénéficiaire final lorsque celui-ci est différent du payé.</p> <p>Hormis dans le cadre de certains services à valeur ajoutée, les informations le concernant seront ignorées par la banque.</p>
DEBTOR AGENT (2.17)	<i>Banque d'exécution</i>	<p>Banque qui tient le compte à débiter et qui exécute les ordres de paiement.</p>
CREDITOR AGENT (2.55)	<i>Banque du payé</i>	<p>Banque qui tient le compte à créditer.</p>
FORWARDING AGENT (1.9)	<i>Banque d'acheminement</i>	<p>Banque qui reçoit de l'émetteur ses ordres de paiement déplacés et les achemine vers les banques d'exécution concernées.</p>
INTERMEDIARY AGENT 1, 2 ET 3 (2.49 , 2.51, 2.53)	<i>Banques intermédiaires</i>	<p>Banques en charge d'acheminer les instructions et/ou les fonds entre la Banque d'exécution et la Banque du payé.</p>

2.7.1. Du côté du « débit »

Intervenants non-financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- Le Client émetteur de l'ordre [InitiatingParty (**Confer 1** du schéma)],
- Le Client payeur titulaire du compte [Debtor (**Confer 2**)],
- Le donneur d'ordre initial [UltimateDebtor (**Confer 3**)] s'il n'est pas le titulaire du compte.

Les obligations réglementaires de la Banque d'exécution

Compte tenu du règlement européen EC 1781/2006, la banque d'exécution peut être tenue de transmettre à la banque intermédiaire ou à celle du payé les nom et adresse du titulaire du compte à débiter (payeur), l'adresse pouvant être remplacée par un identifiant. Ces informations devant être garanties par la banque d'exécution, elles ne peuvent être issues que de son propre système d'information (informations enregistrées à l'ouverture du compte puis lors des mises à jour).

Le message pain.001.001.02 ne permet pas de distinguer l'identifiant du client de celui utilisé par la banque. Par conséquent, si une banque a opté pour l'utilisation de l'identifiant en lieu et place de l'adresse, les contraintes suivantes s'appliqueront à la banque et son client :

- Le client devra fournir un identifiant payeur unique à sa banque
- Quel que soit l'identifiant renseigné par le client, la banque appliquera l'identifiant payeur unique préalablement défini.

La banque a cependant la possibilité de véhiculer des identifiants spécifiques transmis au niveau de l'UltimateDebtor qui peut agir comme entité fonctionnelle du Debtor.

Les limites des systèmes d'échanges

Les systèmes actuels d'échanges interbancaires ne permettant de renseigner qu'un seul nom d'intervenant côté « débit », la banque d'exécution ne pourra transmettre que les nom et adresse du titulaire du compte à débiter.

De ce fait, tant que les systèmes d'échanges et les banques n'auront pas intégré les nouveaux standards en mesure de véhiculer des informations sur différents intervenants au débit, les renseignements fournis par l'émetteur sur la qualité des intervenants ne pourront être utilisés par la banque que dans le cadre de services spécifiques (virement commercial, reporting enrichi...).

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- La Banque d'exécution [DebtorAgent (**Confer 4**)] qui tient le compte à débiter,
- La Banque d'acheminement [ForwardingAgent (**Confer 5**)] qui reçoit de l'émetteur ses ordres de paiement déplacés et les achemine vers les banques d'exécution concernées.

Ce qui permet de répondre aux deux scénarios suivants :

Le scénario d'ordre de paiement direct :

Il s'agit du cas le plus courant où le client émetteur (InitiatingParty) transmet ses ordres de paiements directement à la banque d'exécution (DebtorAgent) qui tient le(s) compte(s) à débiter du payeur.

A noter : dans ce scénario, la banque d'acheminement (ForwardingAgent) n'est pas identifiée dans le message.

Le scénario d'ordre de paiement déplacé

L'ordre de paiement déplacé est une instruction donnée par un émetteur (InitiatingParty), pour demander à sa banque (ForwardingAgent) de transmettre un ou plusieurs ordres de paiement à une autre banque (DebtorAgent) chargée de les exécuter.

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre de conventions bilatérales entre la banque qui reçoit l'instruction initiale (la banque d'acheminement), et la banque d'exécution.

Par ailleurs un contrat régit également les relations entre la banque d'exécution et le payeur dont elle tient le compte à débiter.

Pour ces deux scénarios, la banque d'exécution doit toujours être spécifiée tandis que la banque d'acheminement ne pourra être renseignée que dans le cas du scénario d'ordre de paiement déplacé.

2.7.2. Du côté du « crédit »

Les règles décrites ci-après s'appliquent aux règlements par crédit en compte. Pour les règlements par mise à disposition et « SWIFT to cheque » se référer au chapitre Modes de règlement au bénéficiaire.

Intervenants non-financiers

Le standard permet de distinguer :

- Le Client payé [Creditor (**Confer 8**)] titulaire du compte à créditer,
- Le Client bénéficiaire final [UltimateCreditor (**Confer 9**)], s'il n'est pas le titulaire du compte à créditer.

Les limites des systèmes d'échanges

Les systèmes actuels d'échanges interbancaires ne permettant de renseigner qu'un seul nom d'intervenant côté « crédit », la banque d'exécution ne pourra transmettre que le nom (ou éventuellement le BEI) du titulaire du compte à créditer (informations requises pour l'exécution de l'opération dans de nombreux pays).

De ce fait, tant que les systèmes d'échanges et les banques n'auront pas intégré les nouveaux standards en mesure de véhiculer des informations sur différents intervenants au crédit, les renseignements fournis par l'émetteur sur la qualité des intervenants ne pourront être utilisés par la banque que dans le cadre de services spécifiques (virement commercial, reporting enrichi...).

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- La banque du payé [CreditorAgent (**Confer 6**)] qui tient le compte à créditer,
- La ou les banques intermédiaires [IntermediaryAgents (**Confer 7**)] suivant le circuit d'acheminement des fonds à la Banque du payé,

Ce qui permet de répondre aux deux scénarios suivants :

Le scénario usuel :

Il s'agit du cas standard où le client demande à la banque d'exécution (DebtorAgent) d'effectuer un paiement vers la banque du payé (CreditorAgent) sans imposer de banque intermédiaire.

Le scénario complexe :

Ce cas de figure se produit lorsque le client demande à la banque d'exécution de transmettre le paiement via une banque intermédiaire désignée (IntermediaryAgent).

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre d'un virement dans lequel la banque du payé ne peut être atteinte que via une banque intermédiaire désignée.

D'une manière générale seule une banque intermédiaire est permise dans le circuit. Si les informations relatives à la banque intermédiaire 2 et à la banque intermédiaire 3 sont présentes, elles seront ignorées par la banque d'acheminement et par la banque d'exécution sauf s'il s'agit d'opérations en devise délocalisée. Dans ce cas les banques intermédiaires seront considérées comme les banques de couverture de ces opérations déplacées (ex : virement en USD en Allemagne)

Ce type d'opération ne peut s'exécuter que dans le cadre d'un virement international et **nécessite un accord spécifique avec la banque d'exécution**. Il n'est utilisé que pour des opérations particulières qui demandent une désignation spécifique du circuit interbancaire.

2.8. Modes de règlement au bénéficiaire

Trois modes de règlement au bénéficiaire sont retenus : le crédit en compte, la mise à disposition des fonds et le règlement par chèque. Il n'existe pas pour le moment de zone¹ spécifique « mode de règlement au bénéficiaire », le tableau de synthèse en 2.8.4 et la conclusion en 2.8.5 indiquent comment le reconnaître.

Rappel : les services de « Lettre chèques » sont exclus de ce guide.

2.8.1. Le crédit en compte :

Dans ce mode de règlement l'identification du compte à créditer est obligatoire.

- Élément 2.57 (Creditor...Name) : obligatoire.
- Élément 2.58 (CreditorAccount) : obligatoire, l'utilisation du code IBAN est recommandée dans tous les cas de figure et obligatoire pour les opérations SEPA.

¹ L'élément 2.2 (PaymentMethod) est, quant à lui, toujours renseigné à « TRF ».

2.8.2. La mise à disposition des fonds :

Les fonds sont mis à disposition du bénéficiaire dans une banque (« CreditorAgent » située dans le pays du bénéficiaire) en utilisant les informations transmises par la banque d'exécution pour identifier et prévenir le bénéficiaire : nom du bénéficiaire et un « ID » permettant l'identification de celui-ci, par exemple le numéro de passeport. Il est recommandé d'utiliser l'élément « UltimateCreditor » pour renseigner les coordonnées du bénéficiaire final. S'il n'est pas renseigné, la banque utilisera alors les coordonnées spécifiées dans l'élément « Creditor ». Le nom du bénéficiaire et une identification de celui-ci doivent obligatoirement être spécifiés.

On utilisera les 2 occurrences des codes d'instruction à la banque du bénéficiaire pour indiquer la mise à disposition et alerter ce dernier.

- Élément 2.59 (UltimateCreditor...Name) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.59 (UltimateCreditor...ID) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.57 (Creditor...Name) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.57 (Creditor...ID) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.61 occ. 1 (code de InstructionForCreditorAgent) : «HOLD»
- Élément 2.61 occ. 2 (code de InstructionForCreditorAgent) : «TELB» ou «PHOB»
- Élément 2.62 (InstructionInformation de InstructionForCreditorAgent) : adresse électronique ou numéro de téléphone.

2.8.3. Le règlement par chèque :

Dans ce cas nommé « SWIFT to Cheque », le chèque est envoyé au bénéficiaire par une banque désignée par la banque d'exécution, le plus souvent dans le pays de résidence du bénéficiaire : le nom et l'adresse du bénéficiaire du chèque sont alors obligatoires. La banque qui établira le chèque est une banque qui a un accord spécifique avec la banque d'exécution. En l'absence d'accord, la banque d'exécution émettra un chèque tiré sur ses caisses et payable à ses guichets.

De ce fait, la banque du bénéficiaire (CreditorAgent) sera ignorée pour ce mode de règlement.

- Élément 2.59 (UltimateCreditor...Name) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.59 (UltimateCreditor...Postal Address) : recommandé (obligatoire si Creditor n'est pas renseigné)
- Élément 2.57 (Creditor...Name) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.57 (Creditor...Postal Address) : obligatoire si UltimateCreditor n'est pas renseigné
- Élément 2.61 (code of InstructionForCreditorAgent) : «CHQB»

2.8.4. Tableau de synthèse :

Index	Nom de l'élément	Le crédit en compte	La mise à disposition des fonds	Le règlement par chèque
2.57	Creditor → Name	Obligatoire		
2.58	CreditorAccount → IBAN	Recommandé		
2.57 ou 2.59 (*)	Creditor or UltimateCreditor → Name		Obligatoire	Obligatoire
	Creditor or UltimateCreditor → ID		Recommandé	
	Creditor or UltimateCreditor → PostalAddress			Obligatoire
2.61	Code of Instruction ForCreditorAgent (1ère occurrence)		'HOLD'	'CHQB'
	Code of Instruction ForCreditorAgent (2ème occurrence)		'TELB' ou 'PHOB'	
2.62	InstructionInformation of InstructionForCreditorAgent		Dépend de 2.61	

(*) Si les deux éléments sont renseignés, les informations doivent être prises dans l'élément 2.59 « UltimateCreditor ».

2.8.5. Conclusion :

Le Mode de Règlement peut être reconnu comme suit :

- ♦ L'élément 2.58 (CreditorAccount) est renseigné : Crédit en Compte

Si l'élément 2.58 n'est pas renseigné :

- ♦ L'élément 2.61 (code of InstructionForCreditorAgent) :
 - A pour valeur «CHQB», il s'agit d'un « SWIFT to Cheque »,
 - A pour valeur « HOLD », il s'agit d'une Mise à Disposition.

2.9. Principes de référencement

Afin d'être en mesure d'assurer une traçabilité de bout en bout des différents éléments échangés et traités (fichier, message, lot, transaction), il est nécessaire d'adopter des règles de référencement ne laissant aucune ambiguïté aussi bien du côté de l'émetteur que du côté du bénéficiaire.

Dans le standard CustomerCreditTransferInitiation ISO 20022, chaque intervenant non financier (de l'émetteur au bénéficiaire) peut, pour ses besoins de rapprochement dans son système d'information, disposer de quatre types de références :

- les références techniques
- les références fonctionnelles ou comptables
- la référence de bout en bout
- les références commerciales

Rappel : les services proposés par les banques sont susceptibles de ne pas transporter ou de ne transporter que partiellement les références présentées ci-après. Ces services sont différenciés en fonction des capacités des systèmes d'échange.

2.9.1. Les références techniques

Elles visent à identifier de manière unique et non ambiguë les éléments physiques (fichier et/ou message) nécessaires pour véhiculer le contenu.

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre le client émetteur (InitiatingParty) et sa banque d'acheminement (ForwardingAgent) ou sa banque d'exécution (DebtorAgent).

Suivant la nature des flux et le processus de traitement des banques, ces références peuvent être rappelées dans les services de reporting "techniques" qu'elles mettent à disposition de l'émetteur (Accusé de réception applicatif...), confer. 1.4 Périmètre des Standards ISO 20022.

Il existe deux types de référence technique :

- La référence fichier

Cette référence, propre à certains protocoles de transfert de fichier (FileAct, Etebac 5, PeSIT, FTP...), identifie l'enveloppe technique utilisée pour le transport d'un fichier et de son contenu [le(s) message(s) ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation en l'occurrence]. Connue de la banque qui reçoit l'instruction de paiement, elle est identifiée lors de la phase d'acquisition des flux par le protocole de transport et non dans le corps du message, c'est pourquoi elle n'apparaît pas dans les standards ISO 20022.

- La référence message <MsgId> (MessageIdentification) (index 1.1)

Cette référence, propre aux standards ISO 20022, doit permettre d'identifier de manière unique et non ambiguë le message qui est composé d'une ou plusieurs instructions de paiement.

Cette référence figure dans le corps du message ISO 20022 et se caractérise par le tag <MsgId> (MessageIdentification) du bloc GroupHeader du message.

2.9.2. Les références fonctionnelles ou comptables

Elles sont destinées à identifier les différents ensembles de l'ordre de paiement, lot et transaction.

Ces références sont utilisées dans la relation entre le client titulaire du compte à débiter et sa banque afin de reconnaître précisément l'ensemble concerné. Elles sont rappelées dans les services de reporting "fonctionnels" que la banque met à disposition du client titulaire du compte (Accusé de réception applicatif, avis de débit, relevés prévisionnel et comptable...)

- Référence de lot <PmtInfId> (PaymentInformationIdentification) (index 2.1)

Cette référence permet d'identifier le lot de transactions. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque le lot est comptabilisé globalement (BatchBooking = true ou accord bilatéral prévalant). Il s'agit également de la référence restituée sur les Accusés de Réception au niveau Lot.

La présence de cette référence est recommandée en cas de comptabilisation unitaire et requise en cas de comptabilisation par lot.

- Référence de transaction <InstrId> (InstructionIdentification) (index 2.25)

Cette référence sert à identifier de manière unique et non ambiguë une transaction et peut être rappelée dans les services de reporting proposés par la banque. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque les transactions sont comptabilisées individuellement (BatchBooking ≠ true ou accord bilatéral prévalant).

Si cette référence est absente, c'est la référence de bout-en-bout <EndToEndId> du bloc PaymentIdentification qui sera utilisée à cette fin.

Il s'agit également de la référence restituée sur les Accusés de Réception au niveau Transaction.

2.9.3. La référence de bout en bout <EndToEndId> (EndToEndIdentification) (index 2.26)

Cette référence est obligatoire et est destinée à être échangée dans toute la chaîne de traitement.

Il est de la responsabilité de l'émetteur de renseigner de manière unique et non ambiguë cette référence. Les banques ne sont pas en charge de contrôler cet identifiant mais doivent le transporter sans altération jusqu'au bénéficiaire.

2.9.4. Les références commerciales

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre le client donneur d'ordre et le bénéficiaire d'un paiement, afin de reconnaître précisément la nature et l'objet du règlement (comme les numéros de factures, les montants initiaux...) ce qui permet au bénéficiaire de faire un rapprochement entre ses créances (montant à recevoir) et les fonds reçus.

Elles sont présentes dans la partie du message destinée aux informations de paiement qui se compose de deux blocs :

- l'avis de paiement <RltdRmtinf> (RelatedRemittanceInformation), dans lequel on trouve :
 - La référence du paiement <RmtId> (RemittanceIdentification) (index 2.78)

Cette référence est utilisée pour réconcilier un avis séparé envoyé directement au payé du paiement reçu par celui-ci.

- le motif de paiement <RmtInf> (RemittanceInformation), dans lequel on peut renseigner les informations de paiement de façon structurée et/ou de façon non-structurée. Dans la partie structurée, deux autres références commerciales sont utilisables :

- Le Numéro de référence du document <RfrdDocNb> (ReferredDocumentNumber) (index 2.92)

Cette référence est destinée à transmettre l'identification des documents commerciaux objets du paiement (N° de facture, n° de commande...).

- La référence du Bénéficiaire <CdtrRef> (CreditorReference) (index 2.105)

Cette référence est demandée par le payé au payeur pour réconcilier son paiement.

Dans le contexte actuel des systèmes d'échange, il est recommandé de renseigner les informations de paiement de façon non-structurée avec une seule occurrence.

2.10. Identification du Type de service attaché au paiement et de la nature de paiement

2.10.1. Les besoins

Deux types de besoins ont été identifiés à deux niveaux différents du message :

1° L'identification du type de service attaché au Paiement

C'est un ensemble de données à destination des banques intervenant dans le circuit. Il permet, en particulier à la première banque du circuit, d'identifier le type de service qu'elle doit offrir. Bien que présentes également au niveau « Transaction », ces données doivent être renseignées au niveau « Lot ».

2° L'identification de la nature du paiement

C'est un code à destination du bénéficiaire de l'opération ; **ce code se situe au niveau de chaque transaction, et aide le bénéficiaire à réconcilier le paiement avec sa comptabilité.**

2.10.2. Identification du type de Service attaché au paiement - « PaymentTypeInfoInformation » (index 2.3)

Cette donnée composite est facultative et ne peut être présente à la fois au niveau « Lot » (index 2.3) et au niveau « Transaction » (index 2.27). Pour rappel, le niveau « Lot » étant recommandé, si une donnée est renseignée dans ce bloc, il n'est pas possible d'utiliser le bloc au niveau « Transaction ».

Son utilisation est définie de manière bilatérale entre le client et la première banque du circuit.

Cette donnée est constituée des éléments suivants :

Index	Composant		Commentaire
2.4	InstructionPriority		Utilisation soumise à accord
2.5	ServiceLevel		Voir ci-après les cas d'utilisation
2.6	Ou	Code	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.7		Proprietary	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.8	ClearingChannel		Non utilisé
2.9	LocalInstrument		Utilisation soumise à accord
2.10	Ou	Code	Utilisation soumise à accord
2.11		Proprietary	Utilisation soumise à accord
2.12	CategoryPurpose		Codification décrite ci-après

La donnée (2.4) de l'identification du niveau de priorité permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature. Cette donnée ne sera utilisée que dans le cas d'un accord bilatéral.

La donnée (2.5) de l'identification du niveau de service est facultative. Néanmoins, elle permet de définir un « scheme » complet ou une pratique bancaire, décrits par ailleurs pour préciser les conditions de traitement d'une opération de bout en bout. Elle peut être utilisée sous la forme de codes prédéfinis au niveau d'une communauté (2.6 – tableau ci-dessous) ou de manière négociée entre la banque et son client (2.7).

Code	Name	Définition
PRPT	EBAPriorityService	Transaction must be processed according to the EBA priority service
SDVA	SameDayValue	Payment must be executed with same day value to the creditor (Pratique Bancaire)
SEPA	SingleEuroPaymentsArea	Payment must be executed following the Single Euro Payments Area scheme

L'utilisation des codes prédéfinis (2.6) doit en général faire l'objet d'un accord bilatéral. C'est le cas par exemple pour les codes PRPT et SDVA.

Ces niveaux de service seront respectés pour autant que les contraintes horaires et de données de la transaction permettent leur réalisation.

Les données 2.9 à 2.11 (« Local Instrument ») sont destinées à une utilisation spécifique par une communauté d'utilisateurs. Elle peut être utilisée pour spécifier un type particulier d'opération dans un système d'échange donné, par exemple "CTR" pour un virement dans Fedwire aux Etats-Unis".

Le code (2.12 ou 2.36) CategoryPurpose est **transporté tout au long de la chaîne** par les banques successives, **sauf au bénéficiaire** qui dispose du code Purpose (2.64) pour identifier la nature de la transaction.

Chaque acteur de la chaîne (généralement les banques) peut, en fonction des accords passés avec le client donneur d'ordre, ou avec le bénéficiaire, **associer à ce code un service spécifique.**

La liste précise des codes traités et/ou transportés par la banque d'exécution sera définie dans l'accord bilatéral, les autres codes seront ignorés par cette banque.

Le code « TREA » doit être utilisé pour définir le virement de trésorerie tel que défini au niveau de la communauté bancaire française.

Code "Category Purpose"	Libellé	Définition
CASH	Cash management transfer	Virement de nivellement
CORT	TradeSettlementPayment	Virement de règlement d'une opération de marché (op. de change,...)
DIVI	Dividend	Paielement d'un dividende
GOVT	Government payment	Paielement pour l'administration (hors paielement des taxes, sécurité sociale,...) ou de l'administration
HEDG	Hedging	Paielement de dérivés, "futures" swaps de taux
INTC	IntraCompanyPayment	Paielement intracompagnie hors trésorerie. Ils concernent en particulier les règlements commerciaux nets entre sociétés d'un même groupe
INTE	Interest	Paielement d'intérêts
LOAN	Loan	Virement de prêt ou emprunt
PENS	PensionPayment	Paielement de pension
SALA	SalaryPayment	Paielement de salaire
SECU	Securities	Paielement de titres
SSBE	Social security benefit	Paielement des aides sociales (RMI,...)
SUPP	SupplierPayment	Paielement fournisseur
TAXS	TaxPayment	Paielement de taxes (autres que TVA)
TRAD	Trad	Paielement commercial
TREA	Treasury payment	Virement de trésorerie
VATX	Value added Tax payment	Paielement de TVA
WHLD	WithHolding	Paielement de retenues à la source

NB : l'utilisation des types de service attachés au paielement rendent l'utilisation d'un numéro d'émetteur caduque. Néanmoins, si son utilisation devait encore s'avérer indispensable dans certains cas particuliers

et sous réserve d'un accord bilatéral préalable, l'élément à utiliser est le « end point » BankPartyIdentification (index 5.1.18) du payeur (2.15 Debtor).

2.10.3. Identification de la Nature du Paiement "Purpose" (index 2.64)

La présence de cette donnée est facultative.

Le motif de l'opération se situe au niveau de la transaction. Il peut être défini à partir d'une donnée textuelle propriétaire, ou d'une donnée codée, comme le représente le tableau ci-dessous :

Index	Composant	Commentaire
2.65	Code {ou	Codification décrite ci-après
2.66	Proprietary {ou	

Le code « Purpose », quand il est présent, doit être **transporté tout au long de la chaîne jusqu'au bénéficiaire si les systèmes d'échange le permettent.**

Les banques n'exploiteront pas ce code (les services sont définis par les codes de « Type de Service associé au Paiement » examinés précédemment). Les banques n'assurent pas de contrôle sur ce code.

La liste de ces codes est publiée sur le site ISO20022 et mise à jour régulièrement

2.11. Les montants

Dans le standard CustomerCreditTransferInitiation ISO 20022, deux types de montants de transactions sont possibles :

1. le montant du transfert
2. le montant équivalent

1^{er} cas : le montant du transfert

Il est toujours exprimé dans la devise de transfert, qu'elle soit ou pas identique à la devise de tenue de compte.

La balise « InstructedAmount » (2.38) sert à spécifier le montant à payer. La devise de transfert doit obligatoirement être exprimée dans l'attribut « Ccy ».

```
<InstdAmt Ccy='USD'>200000.00</InstdAmt>
```

2^{ème} cas : le montant équivalent

Le montant de la transaction à payer est exprimé dans la devise de tenue de compte, mais ce montant doit être transféré dans une autre devise.

La balise « EquivalentAmount » (2.39) sert à spécifier le montant équivalent de la transaction à payer dont voici l'illustration :

Transfert d'un montant de 200.000 euros en dollar et dont la devise de tenue de compte est en euro.

```
<EqvtAmt>  
<Amt Ccy="EUR">200000</Amt>  
<CcyOfTrf>USD</CcyOfTrf>  
</EqvtAmt>
```

Note :

- **L'élément « CcyOfTrf », devise du transfert doit obligatoirement être renseignée dans le cas du montant équivalent.**
- Lorsque la devise de transfert diffère de la monnaie de tenue de compte, et si un achat de devises a été convenu préalablement lors d'une opération de change, il y sera fait référence au niveau de l'élément « ExchangeRateInformation » (2.42). **L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Cette donnée ne peut être utilisée que pour les opérations internationales.**
- Le montant équivalent n'est pas utilisé dans le cas d'un scénario de paiement déplacé .

2.12. Déclaration à la balance des paiements

Les modalités détaillées de déclaration à la Balance des Paiements sont décrites dans le recueil des « textes applicables aux relations financières avec l'étranger » édité et mis à jour par la Direction de la Balance des Paiements de la Banque de France. Les informations ci-après sont fournies à titre indicatif et ne se substituent en aucun cas aux textes réglementaires.

Pour les messages de sens client banque, lorsqu'ils concernent une opération déclarable à la Balance des Paiements, les informations nécessaires doivent être présentes dans le message.

D'une manière générale, ces informations doivent être renseignées quand l'opération présente au moins l'une des caractéristiques suivantes :

- transaction à destination d'une banque située à l'étranger,
- transaction exprimée dans toutes devises n'ayant pas cours légal en France et/ou dans les territoires d'Outre-Mer,
- transaction mettant en jeu, entre deux banques situées en France, un compte de donneur d'ordre résident et un compte bénéficiaire non résident,
- transaction mettant en jeu, entre deux banques situées en France, un compte de donneur d'ordre non résident et un compte bénéficiaire résident,

et lorsqu'elle est d'un montant supérieur au seuil de déclaration à la Balance des Paiements, à savoir, à compter du 1^{er} janvier 2008 :

- transaction en euro vers une banque de l'Union Européenne, y compris la France pour les comptes de non résidents : 50.000,00 euros,
- transactions en euro vers une banque située à l'extérieur de l'Union Européenne : 12.500,00 euros,
- transaction en devise autre que l'euro vers une banque à l'intérieur ou à l'extérieur de l'Union Européenne, y compris la France : contre-valeur de 12.500,00 euros.

A contrario, ne sont donc pas déclarables les opérations exprimées en euros et mettant en jeu uniquement des comptes de résidents tenus dans un ou plusieurs établissements en France.

Lorsqu'une opération doit être déclarée à la Balance des Paiements par la banque, elle doit contenir les informations suivantes :

- Code motif économique
- Montant devant être déclaré avec ce code économique
- Code pays (celui du pays concerné autre que la France)

L'identifiant du payeur (SIRET) quand il est nécessaire pour la déclaration sera récupéré du système d'information de la banque qui tient son compte.

Dans le message ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation, ces informations sont représentées par :

- **La donnée 2.67 RegulatoryReporting**

Il s'agit d'une donnée composite qui comprend :

- Le code économique : 2.73 Code (la liste des codes économiques est fournie par la banque)
- Le montant devant être déclaré avec ce code économique : 2.74 Amount. Si le montant n'est pas renseigné à ce niveau, le montant de l'opération sera pris en compte.
- Un texte additionnel : 2.75 Information (il est recommandé de ne pas utiliser cette donnée)

Bien que plusieurs occurrences soient possibles pour cette donnée composite, il est recommandé de n'utiliser qu'une seule occurrence par paiement.

- **Le code pays de l'intervenant concerné**

Le code pays utilisé pour la déclaration est celui de l'intervenant qui n'est pas résident. Ainsi deux cas peuvent se présenter :

- Le payeur n'est pas résident :

La banque d'exécution qui est en relation avec son client connaît son pays de rattachement et l'a enregistré dans son système d'information. De ce fait, le code pays utilisé pour la déclaration proviendra du système d'information de la banque.

- Le payé n'est pas résident :

Le pays du payé n'étant pas connu de la banque d'exécution, cette information doit obligatoirement être présente dans le message. Ce code pays sera rattaché au payé (Creditor).

L'élément 2.57 (CountryOfResidence) sera utilisé en priorité. Si ce dernier n'est pas renseigné, le code pays (Country) sera alors extrait de la donnée composite « Party Identification/PostalAddress » au niveau du payé (Creditor).

2.13. Structure des adresses

Les adresses peuvent être utilisées pour compléter les informations concernant les intervenants financiers et non financiers.

Une adresse (End Points 6.1 PostalAddress) est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>	Mult.	Date Type
AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text
Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode

Tous ces éléments sont optionnels à l'exception de l'élément Country qui est obligatoire.

Pour l'utilisation des éléments de l'adresse se référer aux guides spécifiques de chaque type de virement.

Tous les éléments composant une adresse sont utilisables mais peuvent être limités en nombre et en taille par les systèmes ou formats d'échanges. Par conséquent, il est préférable de renseigner en priorité les éléments les plus importants.

En cas de limitation les éléments sont traités prioritairement dans l'ordre ci-dessous puis concaténés de droite à gauche pour constituer une adresse non structurée.

- | | |
|---------------------------|-----------------------|
| 1. Country | 5. BuildingNumber |
| 2. PostalCode (Optionnel) | 6. CountrySubDivision |
| 3. TownName | 7. AddressLine |
| 4. StreetName | |

Pour le virement SEPA la taille maximum de l'adresse est de 140 caractères code pays non compris, pour les autres virements (échangés en interbancaires en format swift FIN MT103 ou MT103+) la taille maximum de l'adresse est de 105 caractères (code pays inclus).

2.14. Identification des intervenants financiers

Les intervenants financiers (banque du donneur d'ordre, banques intermédiaires, banque du bénéficiaire) doivent être identifiés de manière précise.

Les identifiants (End Points 4.1 BranchAndFinancialInstitutionIdentification3) possibles sont :

- Index 4.1.1 BIC <BIC>
- Index 4.1.2 ClearingSystemMemberIdentification <ClrSysMmbId>
- Index 4.1.5 NameAndAddress <NmAndAdr>
- Index 4.1.16 ProprietaryIdentification <PrtryId>
- Index 4.1.19 CombinedIdentification <CmbndId>

Si un seul identifiant est nécessaire alors **il est recommandé d'utiliser en priorité le BIC.**

Néanmoins, si celui-ci n'est pas renseigné il faut utiliser l'un des identifiants ci-dessous :

- L'identifiant du système d'échange (ClearingSystemMemberIdentification)
- Nom et adresse de l'établissement financier (NameAndAddress)
- L'identifiant de l'établissement (ProprietaryIdentification)

Si deux identifiants sont nécessaires alors il faut utiliser l'identifiant « CombinedIdentification » qui permet de fournir plusieurs identifiants. Cette option est soumise à un accord bilatéral.

De plus, pour les virements à destination des Etats-Unis qui nécessitent la spécification d'un système local particulier, par exemple Fedwire, il est possible d'utiliser l'élément 2.9 LocalInstrument <LclInstrm> sous l'élément 2.3 PaymentTypeInfoInformation du niveau Lot et il est recommandé d'utiliser la liste des codes disponible plutôt que l'élément « Proprietary ». Si l'identifiant de la banque du bénéficiaire dans le système local est connu, il faut le préciser dans l'élément 2.55 ClearingSystemMemberIdentification <ClrSysMmbId> du CreditorAgent.

3. Description détaillée du CustomerCreditTransferInitiation

3.1 Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 CustomerCreditTransferInitiation <pain.001.001.02>.

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

1°) des données définies par l'ISO 20022 :

- **Index** : il s'agit de l'identifiant des éléments composant le message. Il est utilisé comme critère de tri pour la présentation. Pour les éléments composés de « end points », l'index reste inchangé dans la présentation des éléments du « end points ». Ces « end points » correspondent à la structure identique utilisée pour les intervenants ou pour les comptes.

Nb : Pour obtenir la définition ISO (en anglais) de chaque index se reporter à la documentation disponible sur le site www.iso20022.org et consulter le 'CustomerCreditTransferInitiationV02'.

- « **Or** » : identifie les conditions « ou » entre deux ou plusieurs éléments.
- **Level** : symbolise l'indentation par profondeur de niveau. Elle correspond à l'indentation visuelle du Message Item.
- **Message Item** : nom de l'élément.
- **<XML Tag>** : nom de la balise XML
- **Mult.** : le premier caractère donne le caractère obligatoire (1) ou optionnel (0), le second donne le nombre maximal d'occurrences supportées par le message.
- **Data Type** : précise le type de donnée composite (composed, codes ou end point) ou son format.
- **Definition & Usage Rule** : définitions et règles d'usage pour ces éléments.

Tous ces éléments et leurs caractéristiques sont consultables sur la documentation de l'ISO 20022.

2°) des données utiles à l'exploitation des éléments :

- **Statut** : donne le caractère (obligatoire, requis...) défini pour un élément dans un contexte donné. Ce caractère est codifié comme suit :

Code	Signification	Commentaires
M	Obligatoire (Mandatory)	Obligatoire dans le message standard ISO 20022.
R	Requis (Required)	Utilisation obligatoire dans le cadre de ce guide.

D	Dépendant <i>(Dependent)</i>	Obligatoire sous certaines conditions, en particulier en fonction d'autres données dans le message.
A	Recommandé ou Conseillé <i>(Advised)</i>	Utilisation vivement conseillée (l'information est utile pour l'un des intervenants ou pour le destinataire de l'opération).
O	Optionnel <i>(Optional)</i>	Peut être utile pour le destinataire mais n'est pas nécessaire pour le traitement de l'opération.
N	Non utilisé <i>(Not used)</i>	L'utilisation de cette donnée sera ignorée. Cette donnée ou entité, si elle est utilisée, sera ignorée par le destinataire du message.
N*	Non traité mais véhiculé <i>(Not used)</i>	Cette donnée est uniquement véhiculée sous réserve que les systèmes le permettent.

Quand une donnée est non utilisée, elle est indiquée « IGNORE » dans la colonne Commentaires & Recommandations.

Pour les données imbriquées ou données composites, le statut de la donnée élémentaire est lié au statut de la donnée composite de rattachement. Par exemple, la structure suivante :

Message Item	Statut
PartyIdentification	O
Name	R

Signifie que la donnée Name est obligatoire quand la donnée PartyIdentification est utilisée.

- **Commentaires et Recommandations** : précise les informations utiles et recommandations nécessaires à l'utilisation. Lorsqu'une référence est faite à une autre partie du guide, elle est précisée par la mention « cf », suivie du chapitre en italique et en bleu. A noter que les éléments en brun et en italique concernent les « end points ».

Plusieurs guides sont présentés ci-après :

- **Il s'agit de guides spécifiques pour chaque type de virement** : Ils décrivent uniquement les éléments nécessaires au traitement du message dans un contexte spécifique. Ces contextes sont découpés comme dans le tableau ci-après :

Guides spécifiques			
Offre Bancaire /Type de flux	Définition et Périmètre	Nom du guide	Paragraphe
Virement Eligible SEPA	Tous les virements en euro au débit d'un compte en euro au sein de la zone SEPA, y compris à destination de banques non adhérentes au « scheme » SEPA (Les virements à partir d'un compte en devise seront traités séparément)	Virement Eligible SEPA	3.2.1 Guide Virement Eligible SEPA
Virement International	Les virements en devise, en euro hors des pays appartenant au SEPA, en euro avec des frais BEN ou OUR, avec BIC ou IBAN manquant.	Virement International ou Non Eligible SEPA	3.2.2 Virement International ou Non Eligible SEPA
Virement Urgent	Le virement urgent est caractérisé par Priority 'High' ou un CategoryPurpose 'Prioritaire par nature'.	Virement International ou Non Eligible SEPA	3.2.2 Virement International ou Non Eligible SEPA
Virement de Trésorerie	Le virement de trésorerie est caractérisé par un CategoryPurpose 'TREA' et des frais partagés.	Virement de Trésorerie	3.2.3 Virement de Trésorerie
Virement Déplacé	Virement déplacé est caractérisé par un intervenant financier supplémentaire, le ForwardingAgent.	Virement Déplacé	3.2.4 Virement Déplacé
Virement Commercial	Virement Commercial Standard et Finaçable caractérisé par : 2.9 LocalInstrument (2.11 Proprietary): VCOM pour standard VCOM FI pour finaçable	Virement Commercial	3.2.5 Virement Commercial

A noter :

- Pour ces guides spécifiques, les éléments ignorés (statut « N ») ou uniquement véhiculés (« N* ») sont exclus.
- Les phrases en bleu indiquent des références à d'autres parties du guide.
- Les mentions en marron sont la description d'éléments génériques de niveau groupe (End Points).

3.2 Guides spécifiques

3.2.1 Guide Virement Eligible SEPA

Ce guide s'appuie sur la version 3.2. du « Rulebook » et des « Guidelines » de l'EPC (les éléments retenus par l'EPC comme éléments du « SEPA Core » sont en fond jaune).

Il couvre les ordres de virement en euro au débit d'un compte en euro, susceptibles d'être considérés à terme comme des virements SEPA. Ils sont à destination de payés dont la banque est située dans un des pays de la zone SEPA, y compris à destination de banques non adhérentes au schéma SEPA, dans ce cas le virement émis par la banque du donneur d'ordre ne sera pas un virement SEPA.

L'identification des comptes au débit et au crédit est obligatoirement au format BIC et IBAN.

Particularité pour le Virement SEPA :

La date d'exécution demandée par l'émetteur et renseignée dans l'élément RequestedExecutionDate (index 2.13) correspond à la date de débit souhaitée par le client. Si toutes les conditions sont réunies (provision, cut-off, ...), elle correspond à la date d'acceptation par la banque et donc au débit en compte.

Guide Spécifique : Virement Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Seпа Core	S*	Virement Eligible SEPA
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed		M	En-tête de Groupe
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text		M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf §2.9 "Principes de référencement".
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime		M	Date et heure de création du message
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true/false	Usage Rule: If present and contains 'TRUE', batch booking is requested. If present and contains 'FALSE', booking per transaction is requested. Usage Rule: If element is not present, pre-agreed customer-to-bank conditions apply.	O	Un accord bilatéral prévaut. Cet accord précise si la valeur renseignée implique une comptabilisation globale (valeur "true"), unitaire (valeur "false") ou un mode de comptabilisation par défaut (champ absent). cf §2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText ([0-9]{1,15})		M	Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber (fractionDigits: 17)		R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction (instructed amount ou equivalent amount).
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	cf Codes	Usage Rule: Only 'MIXD' is allowed.	M	"MIXD" obligatoire. cf 2.5 "Modes de regroupement des opérations".
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	cf End Points		M	Si équivalent au Payeur, seul le nom doit être renseigné. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8"
1.8		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	Max70Text	(AT-02 Name of the Originator)	A	Le nom de l'émetteur est recommandé
1.8		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	Composed	(AT-10 Originator identification code)	A	Recommandé si différent du payeur
1.8	{Or	→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	Composed	Format Rule: Only one sub-element of 'Organisation Identification' may be present.	M	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
1.8		→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Format Rule: Only one occurrence of 'Private Identification' may be present.	A	Recommandé pour un identifiant non bancaire
1.8		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	Max35Text		M	Recommandé pour l'utilisation du SIRET
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	Composed		M	Niveau Lot
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Max35Text	Usage rule: It is recommended to provide Payment Information Identification	R	Cette référence est obligatoire en cas de comptabilisation par lot. Elle est alors restituée sur le relevé de compte.
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	cf Codes	Usage Rule : Only 'TRF' is allowed	M	"TRF" obligatoire.
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed		M	Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction)
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	cf Codes	Usage Rule : If present, pre-agreed customer-to-bank conditions apply	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral
2.5	{Or	→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	Composed	Usage Rule: Usage is recommended.	O	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire.

Guide Spécifique : Virement Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Sepa Core	S*	Virement Eligible SEPA
2.6	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	cf Codes	(AT-40 Identification code of the Scheme) Usage Rule : Only 'SEPA' is allowed	M	Seule la valeur "SEPA" est autorisée.
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	cf Codes	(AT-45 Category purpose of the Credit Transfer) Usage Rule: Depending on the agreement between the Originator and the Originator Bank, 'Category Purpose' may be forwarded to the Beneficiary Bank.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf §2.10 "identification du type de paiement et du motif de l'opération"
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	ISODate	(AT-07 Requested Execution Date of the Instruction)	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	cf End Points		M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. En raison des contraintes du règlement européen CE 1781/2006, la banque remplacera cette information par celle en provenance de sa base clients. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.15		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	<i>Max70Text</i>	(AT-02 Name of the Originator)	R	Le nom du payeur est requis
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	cf End Points	(AT-01 - Account Number of the Originator) Usage Rule : Only IBAN is allowed	M	Obligatoire. cf "Annexe 2 : CashAccount7".
2.16		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Composed</i>		M	Obligatoire
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	<i>IBANIdentifier</i>		M	IBAN Obligatoire
2.16		→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	<i>CurrencyCode</i> <i>[A-Z]{3,3}</i>		M	
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	cf End Points	Usage Rule: Only BIC is allowed. Usage Rule: BIC must be specified as a stand alone element and not part of 'Combined Identification'.	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitution"
2.17		→→	<i>FinancialInstitutionIdentificati</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Composed</i>		M	Obligatoire
2.17	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	<i>BICIdentifier</i>		R	BIC requis
2.19		→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	Usage Rule: This data element may be present either at 'Payment Information' or at 'Credit Transfer Transaction Information' level.	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.19		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	<i>Max70Text</i>	(AT-08 Name of Originator Reference Party)	A	Le nom de l'Ultimate Debtor est recommandé
2.19		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	<i>Composed</i>	(AT-09 Identification code of the Originator Reference Party)	A	Recommandé

Guide Spécifique : Virement Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Sepa Core	S*	Virement Eligible SEPA
2.19	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Format Rule: Only one sub-element of 'Organisation Identification' may be present.	R	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.19		→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Usage Rule: Only one occurrence of 'Private Identification' is allowed.	A	Recommandé pour un identifiant non bancaire
2.19		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text		M	Recommandé pour l'utilisation du SIRET
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	Usage Rule : Only 'SLEV' is allowed	O	Seule la valeur SLEV est autorisée.
2.23		→	CreditTransferTransactionInf	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Composed		M	Niveau Transaction
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Composed		M	Références de l'opération
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text		O	Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au donneur d'ordre sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	(AT-41 Originator's Reference to the Credit Transfer)	M	Référence de bout-en-bout est restituée si la capacité du mode ou du système d'échange le permet. Cette référence est restituée sur le relevé de compte du bénéficiaire.
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	Composed		M	cf §2.11 "les montants" .
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	(AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro). Usage Rule: Only 'EUR' is allowed Usage Rule: Amount must be 0.01 or more and 999999999.99 or less. Format Rule: The fractional part has a maximum of 2 digits	R	Pour les virements SEPA, "EUR" obligatoire, le montant doit être de 0.01 au minimum et de 999999999.99 au maximum
2.48		→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	Usage Rule: It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.19) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Éléments composites : PartyIdentification8" .
2.48		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	(AT-08 Name of Originator Reference Party)	A	Le nom de l'Ultimate Debtor est recommandé
2.48		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	(AT-09 Identification code of the Originator Reference Party)	A	Recommandé
2.48	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Format Rule: Only one sub-element of 'Organisation Identification' may be present.	R	Recommandé si un identifiant doit être renseigné

Guide Spécifique : Virement Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Seпа Core	S*	Virement Eligible SEPA
2.48		→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Usage Rule: Only one occurrence of 'Private Identification' is allowed.	A	Recommandé pour un identifiant non bancaire
2.48		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text		M	Recommandé pour l'utilisation du SIRET
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	cf End Points	(AT-23 BIC of the Beneficiary Bank) Usage Rule: Only BIC is allowed Usage Rule: BIC must be specified as a stand alone element and not part of a 'Combined Identification'	R	Requis. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification3".
2.55		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed		M	Obligatoire si le CreditorAgent est renseigné
2.55	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier		M	Requis
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	cf End Points	Mandatory	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Mandatory (AT-21 Name of the Beneficiary)	M	Obligatoire
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	(AT-24 Beneficiary Identification Code) Format Rule : Either 'Organisation Identification' or one occurrence of 'Private Identification' may be present	O	
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Format Rule: Only one sub-element of 'Organisation Identification' may be present.	M	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier		A	Recommandé si un identifiant BEI existe
2.57		→→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed		A	Recommandé pour un identifiant non bancaire
2.57		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text		M	Recommandé pour l'utilisation du SIRET
2.57		→→→	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}		A	Recommandé
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	cf End Points	Mandatory (AT-20 Account Number of the Beneficiary) Usage Rule : Only IBAN is allowed	M	L'utilisation de la structure IBAN est Obligatoire.
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed		M	Obligatoire
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier		M	IBAN Obligatoire
2.59		→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	cf End Points	(AT-28 Beneficiary Reference Party)	A	Recommandée si différente du creditor. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification".
2.59		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text		A	Le nom de l'Ultimate Creditor est recommandé
2.59		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	(AT-29 Identification Code of the Beneficiary Reference Party).	A	

Guide Spécifique : Virement Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Sepa Core	S*	Virement Eligible SEPA
2.59	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed		R	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.59		→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier		A	Recommandé si un identifiant BEI existe
2.59		→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Format Rule: Only one occurrence of 'Private Identification' may be present.	A	Recommandé pour un identifiant non bancaire
2.59		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text		M	Recommandé pour l'utilisation du SIRET
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	Composed	(AT-44 Purpose of the Credit Transfert).	O	Nature du paiement transmise jusqu'au bénéficiaire final. cf §2.10 "Identification du type de paiement et du motif de l'opération".
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurposeCode	Usage Rule: Only code from the ISO20022 ExternalPurposeCode liste are allowed	M	
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	Composed		D	Limité à 1 seule occurrence. cf §2.12 "Déclaration à la balance des paiements".
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	Composed		R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Max3Text		R	Code économique
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	(AT-05 Remittance Information) Usage Rule : Either 'Structured' or 'Unstructured', may be present	O	L'utilisation de cette donnée et de toutes celles qui la composent est soumise à un accord bilatéral entre le client et sa banque.
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Usage Rule: 'Unstructured' may carry structured remittance information, as agreed between the Originator and the Beneficiary. Format Rule: Only one occurrence of 'Unstructured' is allowed.	O	Une seule occurrence est autorisée et son utilisation est recommandée plutôt que la forme structurée.

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

3.2.2 Guide Virement International ou Non Eligible SEPA

Ce guide est destiné à toutes les opérations de virements non éligibles SEPA, les mises à disposition de fonds ou Swift to Cheque :

- Opérations en devise dans toutes les zones géographiques,
- Virements en euro hors zone SEPA,
- Virements en euro non ordinaire (ex : virement urgent) dans toutes les zones géographiques,
- etc...

Il est recommandé d'effectuer des lots homogènes par type de virement. Par exemple des lots (PaymentInformation) homogène par devise.

Ce guide est élaboré en tenant compte des limites des formats actuels.

En effet, la plupart de ces virements sont échangés aujourd'hui en interbancaire (correspondent banking et systèmes d'échanges) en format Swift FIN MT103 ou MT103+.

Cela explique pourquoi certaines données ne doivent pas être renseignées par les entreprises ou certaines données sont limitées en taille ; comme par exemple la RemittanceInformation qui est limitée à 105 caractères.

Les restrictions imposées par ce guide tomberont au fur et à mesure du développement de l'utilisation des formats ISO 20022.

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	M	En-tête de Groupe
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf §2.9 "Principes de référencement".
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	M	Date et heure de création du message
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true/false	O	Un accord bilatéral prévaut. Cet accord précise si la valeur renseignée implique une comptabilisation globale (valeur "true"), unitaire (valeur "false") ou un mode de comptabilisation par défaut (champ absent). cf §2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText ([0-9]{1,15})	M	Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber (fractionDigits: 17)	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction (instructed amount ou equivalent amount) sans tenir compte de la devise.
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	cf Codes	M	IGNORE. Quelle que soit la valeur renseignée, la banque applique le code "MIXD". cf 2.5 "Modes de regroupement des opérations".
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	cf End Points	M	IGNORE
1.8		→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>Max70Text</i>	<i>R</i>	<i>IGNORE</i>
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Lot
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Max35Text	A	Cette référence est obligatoire en cas de comptabilisation par lot. Elle est alors restituée sur le relevé de compte.
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	cf Codes	M	"TRF" pour un paiement par virement ou SWIFT to Cheque.
2.3		→	PaymentTypeInfo	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed	A	Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction). Si la donnée existe au niveau Lot, elle est interdite au niveau Transaction.
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.9		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Composed	O	Cette donnée peut être utilisée dans le cadre d'un accord avec la banque d'exécution pour spécifier un type particulier d'opération dans un système d'échange donné, par exemple "CTR" pour un virement dans Fedwire aux Etats-Unis.
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	External Code	M	Codification propre au système d'échange concerné.
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	cf Codes	O	Les seules valeurs véhiculées à la banque du bénéficiaire sont : CORT (En règlement d'une transaction commerciale ; par exemple un contrat de change ou d'une opérations sur titres), INTC (Paiement entre deux sociétés appartenant au même groupe).
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	ISODate	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	cf End Points	M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter. L'information est ignorée par la banque en raison de contraintes réglementaires (CE 1781/2006), seul le nom est requis sauf accord bilatéral spécifique
2.15		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Le nom du payeur est requis.
2.15	{Or	→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	O	
2.15		→→→	BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	Max35Text	O	Numéro de contrat. Donnée soumise à un accord bilatéral.
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	cf End Points	M	cf "Annexe 2 : CashAccount7" .
2.16		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	M	Compte du payeur
2.16	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	R	IBAN Requis
2.16		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode [A-Z]{3,3}	O	Devise du compte du payeur
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	cf End Points	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitution"
2.17		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire
2.17	{Or	→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier	R	BIC Requis
2.18		→	DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	cf End Points	D	IGNORE, sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations de Correspondant Banking. cf "Annexe 2: CashAccount7".
2.19		→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.19		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Limité à 29 caractères. Donnée soumise à accord bilatéral.
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut. Pour les "SWIFT to Cheque", la valeur DEBT est recommandée.
2.23		→	CreditTransferTransactionInform	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Transaction
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Composed	M	Références de l'opération

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	O	Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au client sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence de bout-en-bout qui sera restituée si la capacité du mode ou du système d'échange le permet. Cette référence doit être restituée sur le relevé de compte du bénéficiaire. Limité à 30 caractères.
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	Composed	M	cf §2.11 "les montants" .
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	M	Devise et Montant du paiement
2.39	Or}	→→→	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]	Composed	M	Contrevaleur de la devise de transfert du montant indiqué en 2.40
2.40		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	M	Devise et Montant équivalent
2.41		→→→→	CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	CurrencyCode [A-Z]{3,3}	M	Devise dans laquelle le montant est transféré.
2.42		→→	ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]	Composed	O	L'utilisation de ces données est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Ces données ne peuvent être utilisées que si un contrat de change préalable a été passé.
2.43		→→→	ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate (fractionDigits: 10)	O	Taux de change contractualisé.
2.44		→→→	RateType	<RateTp>	[0..1]	cf Codes	O	Type de taux utilisé.
2.45		→→→	ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Max35Text	O	Référence du contrat de change.
2.46		→→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut. Pour les "SWIFT to Cheque", la valeur DEBT est recommandée.
2.48		→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Donnée soumise à accord bilatéral. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.19) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Éléments composites : PartyIdentification8" .

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.48		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Limité à 29 caractères.
2.49		→→	IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" . cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification" .
2.49		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si l'IntermediaryAgent1 est renseigné (pour certains cas de paiements internationaux). S'il existe une banque de couverture, c'est à ce niveau qu'on le renseigne.
2.49	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifieur	M	Recommandé
2.49	Or	→→→→	<i>ClearingSystemMemberIdent</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"
2.49	Or	→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"
2.49	Or}	→→→→	<i>CombinedIdentification</i>	<CmbndId>	[1..1]	Composed	M	Si 2 identifiants sont nécessaires. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"
2.50		→→	IntermediaryAgent1Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" . cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification"
2.50		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si le compte de l'IntermédiaireAgent est renseigné
2.50	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifieur	M	IBAN Recommandé
2.50	Or	→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	BBANIdentifieur	M	Si IBAN non renseigné
2.50	Or	→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	UPICIdentifieur	M	Si IBAN non renseigné
2.50	Or}	→→→	<i>ProprietaryAccount</i>	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	M	Si IBAN non renseigné
2.50		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode [A-Z]{3}	O	Devise du compte
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	cf End Points	R	Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où il est ignoré. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification3" .
2.55		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si le CreditorAgent est renseigné
2.55	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifieur	M	Recommandé
2.55	Or	→→→→	<i>ClearingSystemMemberIdent</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné.

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.55	Or	→→→→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	Composed	M	Nom et Adresse de la banque quand le BIC n'est pas renseigné
2.55		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	M	Obligatoire si NameAndAddress renseigné. Limité à 35c. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.55		→→→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si NameAndAddress renseigné. On recommande une adresse structurée et on autorise une adresse non structurée. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.55		→→→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	O	Un maximum de deux occurrences est recommandé..
2.55		→→→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	
2.55		→→→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	
2.55	Or	→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"
2.55	Or	→→→→	CombinedIdentification	<CmbndId>	[1..1]	Composed	M	Si 2 identifiants sont nécessaires
2.56		→→	CreditorAgentAccount	<CdrAgtAcct>	[0..1]	cf End Points	O	IGNORE, sauf pour certains cas exceptionnels d'opérations qui nécessitent la détermination d'un compte auprès de l'intermédiaire précédent. cf " Annexe 2 : CashAccount7".
2.57		→→	Creditor	<Cdr>	[0..1]	cf End Points	R	Cette donnée est recommandée pour tous les virements et obligatoire en cas de "Swift to Cheque". cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8". Renseigner soit le BEI soit le Nom et l'Adresse.
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Recommandé s'il n'y a pas de BEI. Limité à 35 caractères. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	O	On recommande une adresse structurée et on autorise une adresse non structurée. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	D	Limité à une seule occurrence si l'Ultimate Creditor est renseigné. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	Cf § 2.13 "Structure des adresses"

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.57		→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	O	
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	M	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier	A	Si un BEI est renseigné alors le nom et l'adresse seront ignorés.
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	cf End Points	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en cas de SWIFT to Cheque.
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	M	IBAN Recommandé, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.58	Or	→→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	BBANIdentifier	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.58	Or	→→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	UPICIdentifier	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.58	Or}	→→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.59		→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	cf End Points	D	Recommandée si différente du Creditor. Donnée requise en cas de SWIFT to Cheque. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8" .
2.59		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Le nom de l'Ultimate Creditor est recommandé. Limité à 29 caractères.
2.60		→→	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	Composed	O	Information complémentaire pour la banque du Payé.
2.61		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire" .
2.62		→→→	InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	D	Information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.61. Limité à 30c.
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	Composed	D	Limité à une seule occurrence. cf §2.12 "Déclaration à la balance des paiements" .
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	Composed	R	

Guide Spécifique : Virement International ou Non Eligible SEPA

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement International ou Non Eligible SEPA
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Max3Text	R	Code économique
2.74		→→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	O	Si absent, c'est le montant de l'opération qui est pris en compte.
2.77		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	Composed	O	S'il existe un accord bilatéral alors limité à une seule occurrence.
2.78		→→→	RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Max35Text	O	Limité à 16c si accord bilatéral.
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	O	Libellé
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	R	Limité à une occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c.

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

3.2.3 Guide Virement de Trésorerie

Ce guide est destiné à toutes les opérations de virement de trésorerie :

- Opérations en euro ou en devise dans toutes les zones géographiques
- Frais bancaires partagés

Ce guide est élaboré en tenant compte des limites des formats actuels.

En effet, la plupart de ces virements sont échangés aujourd'hui en interbancaire (correspondent banking et systèmes d'échanges) en format Swift FIN MT103 ou MT103+.

Cela explique pourquoi certaines données ne doivent pas être renseignées par les entreprises ou certaines données sont limitées en taille ; comme par exemple la RemittanceInformation qui est limitée à 105 caractères.

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement de Trésorerie

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement de Trésorerie
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	M	En-tête de Groupe
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf §2.9 "Principes de référencement".
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	M	Date et heure de création du message
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true/false	O	Un accord bilatéral prévaut. Cet accord précise si la valeur renseignée implique une comptabilisation globale (valeur "true"), unitaire (valeur "false") ou un mode de comptabilisation par défaut (champ absent). cf §2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText ([0-9]{1,15})	M	Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber (fractionDigits: 17)	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction (instructed amount ou equivalent amount) sans tenir compte de la devise.
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	cf Codes	M	IGNORE. Quelle que soit la valeur renseignée, la banque applique le code "MIXD". cf 2.5 "Modes de regroupement des opérations".
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	cf End Points	M	IGNORE
1.8		→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>Max70Text</i>	<i>R</i>	<i>IGNORE</i>
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Lot
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Max35Text	A	Cette référence est obligatoire en cas de comptabilisation par lot. Elle est alors restituée sur le relevé de compte.
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	cf Codes	M	"TRF" pour un paiement par virement ou SWIFT to Cheque.
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	Composed	A	Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction). Si la donnée existe au niveau Lot, elle interdite au niveau Transaction.
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.9		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Composed	O	Cette donnée peut être utilisée dans le cadre d'un accord avec la banque d'exécution pour spécifier un type particulier d'opération dans un système d'échange donné, par exemple "CTR" pour un virement dans Fedwire aux Etats-Unis.
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	External Code	M	Codification propre au système d'échange concerné.
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	cf Codes	O	La seule valeur véhiculée à la banque du bénéficiaire est TREA.
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	ISODate	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	cf End Points	M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter.
2.15		→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>Max70Text</i>	<i>R</i>	<i>Le nom du payeur est requis</i>
2.15	{Or	→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[0..1]</i>	<i>Composed</i>	<i>O</i>	
2.15		→→→	<i>BankPartyIdentification</i>	<i><BkPtyId></i>	<i>[0..1]</i>	<i>Max35Text</i>	<i>O</i>	<i>Numéro de contrat. Donnée soumise à un accord bilatéral.</i>

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement de Trésorerie

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement de Trésorerie
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	cf End Points	M	cf "Annexe 2 : CashAccount7" .
2.16		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Composed</i>	M	<i>Compte du payeur</i>
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	<i>IBANIdentifier</i>	R	<i>IBAN Requis</i>
2.16		→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	<i>CurrencyCode</i> [A-Z]{3,3}	O	<i>Devise du compte du payeur</i>
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgnt>	[1..1]	cf End Points	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitution"
2.17		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Composed</i>	M	<i>Obligatoire</i>
2.17	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	<i>BICIdentifier</i>	R	<i>BIC Requis</i>
2.19		→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial. Il est recommandé de l'utiliser à ce niveau quand cela est possible (plutôt qu'au niveau transaction) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8" .
2.19		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	<i>Max70Text</i>	R	<i>Le nom de l'Ultimate Debtor. Limité à 29 caractères.</i>
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de déterminer que les frais sont partagés (SHAR).
2.23		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Transaction
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Composed	M	Références de l'opération
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	O	Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au client sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence de bout-en-bout qui sera restituée si la capacité du mode ou du système d'échange le permet. Cette référence doit être restituée sur le relevé de compte du bénéficiaire. Limité à 30 caractères.
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	Composed	M	cf §2.11 "les montants" .
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	M	Devise et Montant du paiement
2.42		→→	ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]	Composed	O	L'utilisation de ces données est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Ces données ne peuvent être utilisées que si un contrat de change préalable a été passé.
2.43		→→→	ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate (fractionDigits: 10)	O	Taux de change contractualisé.
2.44		→→→	RateType	<RateTp>	[0..1]	cf Codes	O	Type de taux utilisé.
2.45		→→→	ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Max35Text	O	Référence du contrat de change.

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement de Trésorerie

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement de Trésorerie
2.48		→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.19) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Eléments composites : PartyIdentification8".
2.48		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Limité à 29 caractères.
2.49		→→	IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement". cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification".
2.49		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si l'IntermediaryAgent1 est renseigné (pour certains cas de paiements internationaux). S'il existe une banque de couverture, c'est à ce niveau qu'on le renseigne.</i>
2.49	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	<i>BICIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Recommandé</i>
2.49	Or	→→→→	<i>ClearingSystemMemberIdentific</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"</i>
2.49	Or	→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>D</i>	<i>Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"</i>
2.49	Or}	→→→→	<i>CombinedIdentification</i>	<CmbndId>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Si 2 identifiants sont nécessaires. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"</i>
2.50		→→	IntermediaryAgent1Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement". cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification"
2.50		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si le compte de l'IntermédiaireAgent est renseigné</i>
2.50	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	<i>IBANIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>IBAN Recommandé</i>
2.50	Or	→→→	<i>BBAN</i>	<BBAN>	[1..1]	<i>BBANIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50	Or	→→→	<i>UPIC</i>	<UPIC>	[1..1]	<i>UPICIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50	Or}	→→→	<i>ProprietaryAccount</i>	<PrtryAcct>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50		→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	<i>CurrencyCode</i> [A-Z]{3,3}	<i>O</i>	<i>Devise du compte</i>
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	cf End Points	D	Requis sauf en cas de SWIFT to Cheque où il est ignoré. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification3".
2.55		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si le CreditorAgent est renseigné</i>
2.55	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	<i>BICIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Recommandé</i>
2.55	Or	→→→→	<i>ClearingSystemMemberIdentific</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Identifiant banque quand le BIC n'est pas renseigné</i>
2.55	Or	→→→→	<i>NameAndAddress</i>	<NmAndAdr>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Nom et Adresse de la banque quand le BIC n'est pas renseigné</i>
2.55		→→→→→	<i>Name</i>	<Nm>	[1..1]	<i>Max70Text</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si NameAndAddress renseigné</i>
2.55		→→→→→	<i>PostalAddress</i>	<PstlAdr>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si NameAndAddress renseigné. On recommande une adresse structurée et on autorise une adresse non structurée. Cf § 2.13 "Structure des adresses"</i>

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement de Trésorerie

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement de Trésorerie
2.55		→→→→→	AddressLine	<AdriLine>	[0..5]	Max70Text	O	Un maximum de 2 occurrences est recommandé
2.55		→→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	
2.55		→→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	
2.55	Or	→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. cf §2.14 " Identification des intervenants financiers"
2.55	Or}	→→→→	CombinedIdentification	<CmbndId>	[1..1]	Composed	M	Si 2 identifiants sont nécessaires
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	cf End Points	D	Cette donnée est recommandée pour tous les virements et obligatoire en cas de "SWIFT to Cheque" cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8". Renseigner soit le BEI soit le Nom et l'Adresse.
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Recommandé s'il n'y a pas de BEI. Limité à 35 caractères. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	O	On recommande une adresse structurée et on autorise une adresse non structurée. Cf § 2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	AddressLine	<AdriLine>	[0..5]	Max70Text	D	Limité à une seule occurrence si l'Ultimate Creditor est renseigné.
2.57		→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	
2.57		→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	
2.57		→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	
2.57		→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	
2.57		→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	
2.57		→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	Obligatoire si l'adresse postale est renseignée
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	O	
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	Composed	M	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier	A	Si un BEI est renseigné alors le nom et l'adresse seront ignorés.
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	cf End Points	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée. Cet élément est ignoré en SWIFT to Cheque.
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	M	IBAN Recommandé, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.58	Or	→→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	BBANIdentifier	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement de Trésorerie

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement de Trésorerie
2.58	Or	→→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	UPICIdentifier	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.58	Or	→→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	M	Si IBAN non renseigné, ignoré en cas de SWIFT to Cheque
2.59		→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	cf End Points	D	Recommandée si différente du creditor. Donnée requise en cas de SWIFT to Cheque. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.59		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Le nom de l'Ultimate Creditor est recommandé. Limité à 32 caractères.
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	Composed	D	Limité à 1 seule occurrence. cf §2.12 "Déclaration à la balance des paiements".
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	Composed	R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Max3Text	R	Code économique
2.74		→→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	O	Si absent, c'est le montant de l'opération qui est pris en compte.
2.84		→→	RemittanceInformation	<Rmtlnf>	[0..1]	Composed	O	Libellé
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	R	Limité à une occurrence

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

3.2.4 Guide Virement Déplacé

Ce guide est destiné à toutes les opérations de virements déplacés. Un ordre de virement déplacé est une instruction donnée par un émetteur (InitiatingParty) pour demander à sa banque (ForwardingAgent) de transmettre un ou plusieurs ordres de paiement à une autre banque (DebtorAgent) chargée de les exécuter :

- Opérations en euro dans toutes les zones géographiques,
- Opérations en devise dans toutes les zones géographiques,
- etc...

Il est recommandé d'effectuer des lots homogènes par type de virement. Par exemple des lots (PaymentInformation) homogène par devise.

Tout comme le virement international ou non éligible SEPA, ce guide est élaboré en tenant compte des limites des formats actuels.

En effet, les virements déplacés sont échangés aujourd'hui en interbancaire (correspondent banking et systèmes d'échanges) en format Swift FIN MT101.

Cela explique pourquoi certaines données ne doivent pas être renseignées par les entreprises ou certaines données sont limitées en taille.

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Composed	M	En-tête de Groupe
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf §2.9 "Principes de référencement".
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	M	Date et heure de création du message
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText ([0-9]{1,15})	M	Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber (fractionDigits: 17)	R	Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction (instructed amount ou equivalent amount) sans tenir compte de la devise.
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	cf Codes	M	IGNORE. Quelle que soit la valeur renseignée, la banque applique le code "MIXD". cf 2.5 "Modes de regroupement des opérations".
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	cf End Points	M	Si équivalent au Payeur, seul le nom doit être renseigné. Sinon, quelle que soit l'information renseignée, elle est véhiculée jusqu'à la banque du bénéficiaire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8"
1.8		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	<i>Le nom de l'émetteur est recommandé</i>
1.8		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	Composed	O	<i>Identifiant</i>
1.8	{Or	→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	Composed	M	
1.8		→→→→	<i>BEI</i>	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier	O	<i>Si un identifiant BEI existe</i>
1.9		→	ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	cf End Points	O	Banque d'acheminement. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BancAndFinancialInstitutionIdentification"
1.9		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	<i>Obligatoire</i>
1.9	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier	R	<i>Requis</i>
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Lot
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Max35Text	A	Cette référence est obligatoire en cas de comptabilisation par lot. Elle est alors restituée sur le relevé de compte. Limité à 16c.
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	cf Codes	M	"TRF" pour un paiement par virement.
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Composed	A	Si la donnée est renseignée, elle doit l'être à ce niveau (et non au niveau Transaction)

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	cf Codes	D	Permet de préciser un niveau de priorité pour un paiement qui n'est pas prioritaire par nature (nature définie en Category Purpose). Cette donnée est soumise à un accord bilatéral.
2.9		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	Composed	O	Cette donnée peut être utilisée dans le cadre d'un accord avec la banque d'exécution pour spécifier un type particulier d'opération dans un système d'échange donné, par exemple "CTR" pour un virement dans Fedwire aux Etats-Unis.
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	External Code	M	Codification propre au système d'échange concerné.
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	cf Codes	O	Les seules valeurs véhiculées à la banque du bénéficiaire sont : CORT (En règlement d'une transaction commerciale ; par exemple un contrat de change ou d'une opérations sur titres), INTC (Paiement entre deux sociétés appartenant au même groupe), TREA (Virement de Trésorerie). cf §2.10 "identification du type de paiement et du motif de l'opération"
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	ISODate	M	Les ordres de paiement peuvent être donnés à la banque pour une exécution immédiate ou à une date ultérieure. Cette date correspond à la date d'exécution par la banque et à sa date de comptabilisation au compte du payeur.
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	cf End Points	M	Il s'agit du titulaire du compte à débiter.
2.15		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	<i>Max70Text</i>	<i>R</i>	<i>Le nom du payeur</i>
2.15	{Or	→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	<i>Composed</i>	<i>O</i>	<i>Identifiant</i>
2.15		→→→	<i>BankPartyIdentification</i>	<BkPtyId>	[0..1]	<i>Max35Text</i>	<i>O</i>	<i>Donnée soumise à accord bilatéral.</i>
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	cf End Points	M	Obligatoire. cf "Annexe 2 : CashAccount7".
2.16		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire</i>
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	<i>IBANIdentifier</i>	<i>R</i>	<i>IBAN recommandé</i>
2.16	Or	→→→	<i>BBAN</i>	<BBAN>	[1..1]	<i>BBANIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.16	Or	→→→	<i>UPIC</i>	<UPIC>	[1..1]	<i>UPICIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.16	Or	→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	M	Si IBAN non renseigné
2.16		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode [A-Z]{3,3}	O	Devise du compte
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	cf End Points	M	Obligatoire. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitution"
2.17		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire
2.17	{Or	→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier	R	BIC Requis
2.19		→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Il s'agit du donneur d'ordre initial.
2.19		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Donnée soumise à accord bilatéral. Limité à 29c.
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR) ou selon un schéma (SLEV). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut pour les virements non SEPA et SLEV pour les virements SEPA.
2.23		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Composed	M	Niveau Transaction
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	Composed	M	Références de l'opération
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	O	Référence de l'instruction. Limité à 16c.
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	M	Référence de bout-en-bout qui sera restituée si la capacité du mode ou du système d'échange le permet. Cette référence doit être restituée sur le relevé de compte du bénéficiaire.
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	Composed	M	cf §2.11 "les montants" .
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	M	Devise et Montant du paiement

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.46		→→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	cf Codes	O	Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.20). Permet de déterminer si les frais sont à la charge du Payeur (DEBT), du bénéficiaire (CRED), partagés (SHAR) ou selon un schéma (SLEV). Si le code n'est pas renseigné, SHAR est la valeur par défaut.
2.48		→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	cf End Points	O	Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau Lot (Index 2.19) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un débit global. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Éléments composites : PartyIdentification8" .
2.48		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	R	Limité à 29 caractères.
2.49		→→	IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Cette donnée ne peut être utilisée que pour les opérations internationales. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" . cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification"
2.49		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire si l'IntermediaryAgent1 est renseigné (pour certains cas de paiements internationaux)</i>
2.49	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	<i>BICIdentifier</i>	<i>R</i>	<i>BIC Requis</i>
2.49	Or	→→→→	<i>NameAndAddress</i>	<NmAndAdr>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Nom et adresse de l'intermediaryAgent1</i>
2.50		→→	IntermediaryAgent1Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	cf End Points	D	L'utilisation de cette donnée est soumise à un accord spécifique avec la banque d'exécution. Cette donnée ne peut être utilisée que pour les opérations internationales. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" . cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification"
2.50		→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Obligatoire pour un compte</i>
2.50	{Or	→→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	<i>IBANIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>IBAN recommandé</i>
2.50	Or	→→→→	<i>BBAN</i>	<BBAN>	[1..1]	<i>BBANIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50	Or	→→→→	<i>UPIC</i>	<UPIC>	[1..1]	<i>UPICIdentifier</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50	Or}	→→→→	<i>ProprietaryAccount</i>	<PrtryAcct>	[1..1]	<i>Composed</i>	<i>M</i>	<i>Si IBAN non renseigné</i>
2.50		→→→	<i>Currency</i>	<Ccy>	[0..1]	<i>CurrencyCode</i> [A-Z]{3,3}	<i>O</i>	<i>Devise du compte</i>

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	cf End Points	R	Requis. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : BranchAndFinancialInstitutionIdentification3".
2.55		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si le CreditorAgent est renseigné
2.55	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier	M	Recommandé
2.55	Or	→→→→	ClearingSystemMemberIdent	<ClrSysMmbld>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné
2.55	Or	→→→→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné
2.55		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	M	Limité à 35 c
2.55		→→→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire si NameAndAddress renseigné. Cf §2.13 "Structure des adresses"
2.55		→→→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	O	
2.55		→→→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	
2.55		→→→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	
2.55		→→→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	
2.55		→→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	Obligatoire si adresse renseignée
2.55	Or	→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Composed	M	Identifiant de la banque quand le BIC n'est pas renseigné. Cf §2.14 "Identification des intervenants financiers".
2.55	Or}	→→→→	CombinedIdentification	<CmbndId>	[1..1]	Composed	M	Si deux identifiants sont nécessaires.
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	cf End Points	D	Cette donnée est recommandée pour tous les virements. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Requis
2.57		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	O	Adresse Postale
2.57		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	D	Seulement 2 occurrences recommandées.
2.57		→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	D	cf §2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	D	cf §2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	D	cf §2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	D	cf §2.13 "Structure des adresses"

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.57		→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	D	cf §2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode [A-Z]{2,2}	M	cf §2.13 "Structure des adresses"
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	Composed	O	Identifiant
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	M	Recommandé si un identifiant doit être renseigné
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	BEIIdentifier	A	Recommandé si un identifiant BEI existe
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	cf End Points	O	L'utilisation de la structure IBAN est recommandée.
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Composed	M	Obligatoire
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	M	IBAN Recommandé
2.58	Or	→→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	BBANIdentifier	M	Si IBAN non renseigné
2.58	Or	→→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	UPICIdentifier	M	Si IBAN non renseigné
2.58	Or}	→→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	M	Si IBAN non renseigné
2.59		→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	cf End Points	D	Recommandée si différente du creditor. cf §2.7 "Les différents intervenants dans l'ordre de paiement" & cf "Annexe 2 : PartyIdentification8".
2.59		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	A	Le nom de l'Ultimate Creditor est recommandé.
2.60		→→	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	Composed	O	Information complémentaire pour le Payé
2.61		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	cf Codes	O	Permet de préciser si le bénéficiaire final doit être payé par chèque (CHQB), s'il doit être contacté par téléphone (PHOB) ou par un autre mode de communication électronique (TELB), et si les fonds doivent être mis à sa disposition (HOLD). cf 2.8 "Modes de règlement au bénéficiaire".
2.62		→→→	InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	D	Information complémentaire en fonction du code sélectionné en Index 2.61. Limité à 30c.
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	Composed	D	Limité à une seule occurrence. cf §2.12 "Déclaration à la balance des paiements".
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	Composed	R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	Max3Text	R	Code économique

Guide Spécifique du Customer Credit Transfer Initiation : Virement déplacé

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	S*	Virement déplacé
2.74		→→→→	Amount	<Amt>	[0..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	O	Si absent, c'est le montant de l'opération qui est pris en compte.
2.77		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	Composed	O	S'il existe un accord bilatéral alors limité à une seule occurrence.
2.78		→→→	RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Max35Text	O	Limité à 16c si accord bilatéral
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	O	Libellé.
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	O	Limité à une seule occurrence. RemittanceInformation limité à 105c. Si RemittanceIdentification est renseigné alors RemittanceInformation est limité à 70c.

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

3.2.5 Guide Virement Commercial

Le virement commercial est composé :

- d'un ordre de virement commercial expédié par l'acheteur à sa banque un certain temps avant l'échéance du règlement, ordre comportant tous les éléments permettant au fournisseur d'identifier les créances réglées par ce virement ;
- de l'engagement de la banque de l'acheteur de faire parvenir au plus tôt au fournisseur un avis lui annonçant ce virement et détaillant les factures ou règlements auxquels il correspond ;
- d'un virement ordonnancé automatiquement par la banque de l'acheteur à l'échéance prévue.

Le VCOM peut servir de base à différentes formes de financement proposées par la banque de l'acheteur au fournisseur. Le financement ne fait pas partie intégrante de la définition interbancaire du virement commercial.

Deux types VCOM sont présentés:

Guide du VCOM SEPA

Guide du VCOM International ou Non éligible SEPA

Les caractéristiques de ces guides sont identiques à celles des guides Virement SEPA et Virement International ou Non éligible SEPA sauf pour les zones décrites ci-après :

LocalInstrument -> Proprietary (index 2.11) : qui permet de définir la nature du Virement commercial

VCOM pour un virement commercial standard

VCOMFI pour un virement commercial financier

RelatedRemittanceInformation (index 2.77) : qui permet de donner l'adresse postale et éventuellement électronique à laquelle doit être envoyé le VCOM.

RemittanceInformation (index 2.84) : qui donne la liste des factures et avoirs qui sont concernés par le virement.

De ce fait, seules ses deux dernières zones sont détaillées dans le guide spécifique VCOM

3.2.5.1 Le type de document

La zone 2.89 Code de 2.88 ReferredDocumentType permet de définir la nature du VCOM et son sens

2.89 Code of the 2.88ReferredDocumentType	Libellé	Sens
CINV	CommercialInvoice : Le document est une facture	Débit
CMCN	CommercialContact : Le document est un accord entre les parties stipulant les conditions générales de la livraison des marchandises ou des services.	Débit
CNFA	CreditNoteRelatedToFinancialAdjustment : Le document est un avoir sur le montant effectivement réglé pour une transaction commerciale	Crédit
CREN	CreditNote : Le document est une note de credit	Crédit
DEBN	DebitNote : Le document est une note de débit	Débit
DNFA	DebitNoteRelatedToFinancialAdjustment: Le document est une facture (un débit) sur le montant effectivement réglé pour une transaction	Débit
HIRI	HireInvoice : Le document est une facture sur la mise en œuvre de ressources humaines ou la location de bien et d'équipement.	Débit
MSIN	MeteredServiceInvoice : Le document est une facture pour le paiement pour la fourniture de services mesurés, comme par exemple le gaz ou l'électricité	Débit
SBIN	SelfBilleInvoice : Le document est une facture émise par le débiteur.	Débit
SOAC	StatementOfAccount Le document est un relevé des transactions enregistrées au compte du débiteur par fournisseur	Débit

3.2.5.2 Les montants

Les différents montants utilisés pour le VCOM :

2.95 DuePayableAmount :	Montant dû , montant initial de la facture
2.96 DiscountAppliedAmount :	Remise accordée sur le montant dû
2.97 RemittedAmount :	Montant effectivement payé
2.98 CreditNoteAmount :	Montant de l'avoir

Pour le VCOM, les règles de gestion suivantes sont définies:

Si il s'agit d'un DEBIT (voir 2.89 Code of the 2.88 ReferredDocumentType) alors :

- 2.97 RemittedAmount est obligatoire
- 2.95 DuePayableAmount est optionnelle
- 2.96 DiscountAppliedAmount est optionnelle
- 2.98 CreditNoteAmount est interdit

Exemple pour un montant initial de 50 000 euros sans remise :

```
<ReferredDocumentType>
  <Code>DEBN</Code>
</ReferredDocumentType>
<ReferredDocumentAmount>
  <RemittedAmount>50000</RemittedAmount>
</ReferredDocumentAmount>
```

Exemple pour un montant initial de 20 000 euros avec une remise de 3 000 euros

```
<ReferredDocumentType>
  <Code>CMCN</Code>
</ReferredDocumentType>
<ReferredDocumentAmount>
  <DuePayableAmount>20000</DuePayableAmount>
</ReferredDocumentAmount>
<ReferredDocumentAmount>
  <DiscountAppliedAmount>3000</DiscountAppliedAmount>
</ReferredDocumentAmount>
<ReferredDocumentAmount>
  <RemittedAmount>17000</RemittedAmount>
</ReferredDocumentAmount>
```

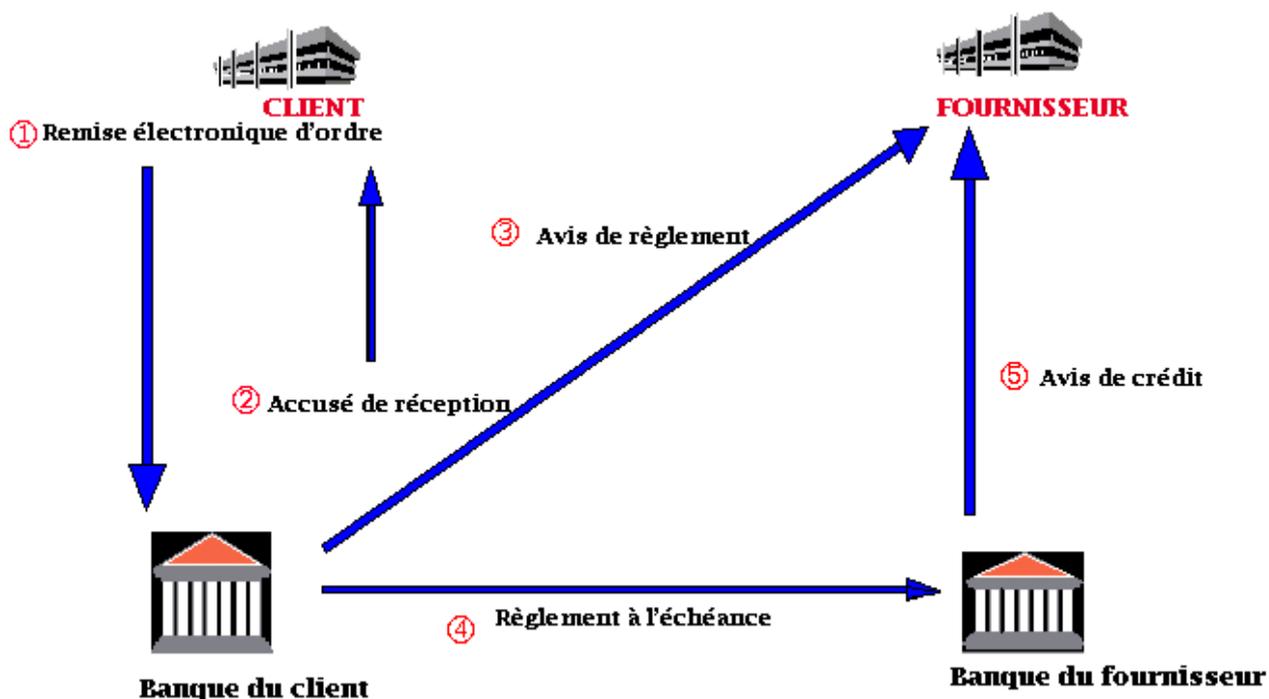
Si il s'agit d'un CREDIT (voir 2.89 Code of the 2.88 ReferredDocumentType) alors :

- 2.98 CreditNoteAmount est obligatoire
- 2.95 DuePayableAmount est interdit
- 2.96 DiscountAppliedAmount est interdit
- 2.97 RemittedAmount est interdit

Exemple pour un avoir de 500 euro :

```
<ReferredDocumentType>  
  <Code>CREN</Code>  
</ReferredDocumentType>  
<ReferredDocumentAmount>  
  <CreditNoteAmount>500</CreditNoteAmount>  
</ReferredDocumentAmount>
```

3.2.5.2 Le schéma des flux dans le cadre du VCOM



Guide Spécifique : VCOM

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition & Usage Rule	S*	Virement Commercial
2.77		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	Composed	Information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	R	Modalités de routage de l'information commercial
2.79		→→→	RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	cf Codes	Specifies the method used to deliver the remittance advice information.	R	Mode d'envoi de l'avis au bénéficiaire : EDIC : Electronic Data Interchange EMAL : E-Mail FAXI : Fax POST : Courrier URID : Internet
2.80		→→→	RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrcnAdr>	[0..1]	Max256Text	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	Adresse électronique Obligatoire si 2.79 différent de POST
2.81		→→→	RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	Composed	Postal address to which an agent is to send the remittance information.	R	Adresse postale
2.82		→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Name by which a party is known and is usually used to identify that identity.	M	
2.83		→→→→	Address	<Adr>	[1..1]	cf End Points	Postal address of a party.	M	
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Information that enables the matching, ie, reconciliation, of a payment with the items that the payment is intended to settle, eg, commercial invoices in an account receivable system.	O	Détail du document du message
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, eg, commercial invoices in an accounts' receivable system in an unstructured form.	O	Libellé restitué avec le virement. Non présent dans l'avis de remise
2.86		→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, eg, commercial invoices in an accounts' receivable system in a structured form.	R	Au moins une occurrence obligatoire Une occurrence pour chaque facture ou avoir
2.87		→→→→	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]	Composed	Reference information to allow the identification of the underlying reference documents.	R	
2.88		→→→→→	ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]	Composed	Provides the type of the referred document.	R	Type de document
2.89	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	cf Codes	Document type in a coded form.	R	Voir chapitre 3.2.5.1
2.92		→→→→→	ReferredDocumentNumber	<RfrdDocNb>	[0..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification number of the referred document.	O	Numéro de la facture ou de l'avoir = "référence fournisseur"
2.93		→→→→	ReferredDocumentRelatedDate	<RfrdDocRltdDt>	[0..1]	ISODate	Date associated with the referred document, eg, date of issue.	R	Date de la facture ou de l'avoir
2.94		→→→→	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..n]	Composed	Amount of money and currency of a document referred to in the remittance section. The amount is typically either the original amount due and payable, or the amount actually remitted for the referred document.	O	Montant de la facture ou de l'avoir Voir chapitre 3.2.5.2
2.95	{Or	→→→→→	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	M	Montant dû / montant initial de la facture
2.96	Or	→→→→→	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	Amount of money resulting from the application of an agreed discount to the amount due and payable to the creditor.	M	Remise accordé sur le montant dû
2.97	Or	→→→→→	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	Amount of money remitted for the referred document.	M	Montant effectivement payé
2.98	Or	→→→→→	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount (fractionDigits: 5)	Amount specified for the referred document is the amount of a credit note.	M	Montant de l'avoir
2.100		→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence structuré du fournisseur

Guide Spécifique : VCOM

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Data Type	Definition & Usage Rule	S*	Virement Commercial
2.101		→→→→→	CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]	Composed	Provides the type of the creditor reference.	O	Type de référence
2.102	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	cf Codes	Coded creditor reference type.	R	"SCORE" uniquement
2.105		→→→→→	CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	Max35Text	Unique and unambiguous reference assigned by the creditor to refer to the payment transaction. <i>Usage Rule</i> : if available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the cash. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	R	Référence du fournisseur
2.108		→→→→	AdditionalRemittanceInformation	<AddtIRmtInf>	[0..1]	Max140Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	O	Informations complémentaires, par exemple des explications sur les ajustements

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

ANNEXES

ANNEXE 1 : Historique des versions

ANNEXE 2 : End Points

ANNEXE 3 : Codifications

ANNEXE 4 : Exemples :

Virement Eligible SEPA
Virement International ou non éligible SEPA
Virement de Trésorerie
Virement Déplacé
Virement Commercial

ANNEXE 5 : VCOM / Correspondance ReferredDocumentType (2.88) et code CFONB

Annexe 1 Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.1	07/2007	-Création du document Limité au virement SEPA
1.2	03/2008	-Ajout paragraphe 2.13 Structure des adresses -Ajout paragraphe 2.14 Identification des intervenants financiers -Modification du paragraphe sur le découpage du guide -Ajout du guide Virement International ou Non Eligible SEPA -Suppression de l'élément CountryOfResidence dans la guide SEPA et des exemples associés -Quelques reformulation ont également été effectuées pour améliorer la compréhension
1.3	02/2009	-Suppression des chapitres sur le guide générique -Mise à jour di virement SEPA par rapport à la release 3.2 de l'EPC -Ajout des guides spécifiques sur : <ul style="list-style-type: none"> - Virement de Trésorerie - Virement Déplacé - Virement Commercial Et des exemples associés

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
1.1			CashAccount7			End Point		Information used for identifying an account.
1.1.0			Identification	<Id>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identification of the account between the account owner and the account servicer.
1.1.1	{Or →		IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	IBANIdentifier	International Bank Account Number (IBAN) - identifier used internationally by financial institutions to uniquely identify the account of a customer. Further specifications of the format and content of the IBAN can be found in the standard ISO 13616 "Banking and related financial services"
1.1.2	Or →		BBAN	<BBAN>	[1..1]	Identifier	BBANIdentifier	Basic Bank Account Number (BBAN) - identifier used nationally by financial institutions, ie, in individual countries, generally as part of a National Account Numbering Scheme(s), to uniquely identify the account of a customer.
1.1.3	Or →		UPIC	<UPIC>	[1..1]	Identifier	UPICIdentifier	Universal Payment Identification Code (UPIC) - identifier used by the New York Clearing House to mask confidential data, such as bank accounts and bank routing numbers. UPIC numbers remain with business customers, regardless of banking relationship changes.
1.1.4	Or} →		ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	Composed	Composed	Account number used by financial institutions in individual countries to identify an account of a customer, but not necessarily the bank and branch of the financial institution in which the account is held.
1.1.5		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max34Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
1.1.6		→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Composed	Nature, or use, of the account.
1.1.7	{Or →→		Code	<Cd>	[1..1]	Code	cf Codes	Nature or use of the account in a coded form.
1.1.8	Or} →→		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Proprietary nature or use of the account.
1.1.9			Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	CurrencyCode [A-Z]{3,3	Identification of the currency in which the account is held. Usage Rule : Currency should only be used in case one and the same account number covers several currencies and the initiating party needs to identify which currency needs to be used for settlement on the account.
1.1.10			Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of the account, assigned by the account servicing institution in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account. Usage Rule : the account name is different from the account owner name. The account name is used in certain user communities to provide a means of identifying the account, in addition to the account owner's identity and the account number.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
2.1			ChargesInformation1			End Point		Information on the charges related to the payment transaction.
2.1.0			ChargesAmount	<ChrgsAmt>	[1..1]	Amount	CurrencyAndAmount	Transaction charges to be paid by the charge bearer.
2.1.1			ChargesParty	<ChrgsPty>	[1..1]	Composed	Composed	Party that takes the transaction charges or to which the transaction charges are due.
2.1.2		→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
2.1.3	{Or	→→	BIC	<BIC>	[1..1]	Identifier	BICIdentifier	Bank Identifier Code. Code allocated to financial institutions by the Registration Authority, under an international identification scheme, as described in the latest version of the standard ISO 9362 Banking (Banking telecommunication messages, Bank Identifier Codes).
2.1.4	Or	→→	ClearingSystemMemberIdentif	<ClrSysMmbld>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a clearing system member, as assigned by the system or system administrator.
2.1.5	{{Or	→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Code	ExternalCSM Code	Identification for a clearing system member, identified in the list of clearing system member identifications published externally.
2.1.6	Or}}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Identification Code for a clearing system, that has not yet been identified in the list of clearing systems.
2.1.7	Or	→→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	Composed	Composed	Identifies the name and address of a financial institution.
2.1.8		→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
2.1.9		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
2.1.10		→→→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
2.1.11		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
2.1.12		→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
2.1.13		→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
2.1.14		→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
2.1.15		→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
2.1.16		→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
2.1.17		→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z](2,2)	Nation with its own government.
2.1.18	Or	→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier, as assigned to a financial institution using a proprietary identification scheme.
2.1.19		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
2.1.20		→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identification.
2.1.21	Or}	→→	CombinedIdentification	<CmbndId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, through a combination of globally recognised or proprietary identification scheme.
2.1.22		→→→	BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	BICIdentifier	Definition: Bank Identifier Code. Code allocated to financial institutions by the Registration Authority, under an international identification scheme, as described in the latest version of the standard ISO 9362 Banking
2.1.23		→→→	ClearingSystemMemberIden	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a clearing system member, as assigned by the system or system administrator.
2.1.24	{{Or	→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Code	ExternalCSM Code	Identification for a clearing system member, identified in the list of clearing system member identifications published externally.
2.1.25	Or}}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Identification Code for a clearing system, that has not yet been identified in the list of clearing systems.
2.1.26		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
2.1.27		→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
2.1.28		→→→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
2.1.29		→→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
2.1.30		→→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
2.1.31		→→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
2.1.32		→→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
2.1.33		→→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
2.1.34		→→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
2.1.35		→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
2.1.36		→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier, as assigned to a financial institution using a proprietary identification scheme.
2.1.37		→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
2.1.38		→→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identification.
2.1.39		→	BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	Composed	Composed	Information identifying a specific branch of a financial institution. Usage Rule : this component should be used in case the identification information in the financial institution
2.1.40		→→	Identification	<Id>	[0..1]	Text	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.
2.1.41		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
2.1.42		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
2.1.43		→→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
2.1.44		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
2.1.45		→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
2.1.46		→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
2.1.47		→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
2.1.48		→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
2.1.49		→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
2.1.50		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
3.1			Cheque5			End Point		Set of characteristics related to a cheque instruction, eg cheque type or cheque number.
3.1.0			ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Specifies the type of cheque to be issued by the first agent.
3.1.1			ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies the cheque number.
3.1.2			ChequeFrom	<ChqFr>	[0..1]	Composed	Composed	Identifies the party that ordered the issuance of the cheque.
3.1.3	→		Name	<Nm>	[1..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
3.1.4	→		Address	<Adr>	[1..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
3.1.5	→→		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
3.1.6	→→		AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
3.1.7	→→		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
3.1.8	→→		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
3.1.9	→→		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
3.1.10	→→		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
3.1.11	→→		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
3.1.12	→→		Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
3.1.13			DeliveryMethod	<DlvryMtd>	[0..1]	Composed	Composed	Specifies the delivery method of the cheque by the debtor's agent.
3.1.14	{Or →		Code	<Cd>	[1..1]	Code	cf Codes	Specifies the delivery method of the cheque by the debtor's agent.
3.1.15	Or} →		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Specifies a proprietary delivery method of the cheque by the debtor's agent.
3.1.16			DeliverTo	<DlvrTo>	[0..1]	Composed	Composed	Identifies the party to whom the debtor's agent should send the cheque.
3.1.17	→		Name	<Nm>	[1..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
3.1.18	→		Address	<Adr>	[1..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
3.1.19	→→		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
3.1.20	→→		AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
3.1.21	→→		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
3.1.22	→→		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
3.1.23	→→		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
3.1.24	→→		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
3.1.25	→→		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
3.1.26	→→		Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
3.1.27			InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	cf Codes	Urgency or order of importance that the originator would like the recipient of the payment instruction to apply to the processing of the payment instruction.
3.1.28			ChequeMaturityDate	<ChqMtrtyDt>	[0..1]	DateTime	ISODate	Date when the draft becomes payable and the debtor's account is debited.
3.1.29			FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	Text	Max35Text	Code agreed between the initiating party and the debtor's agent, that specifies the cheque layout, company logo and digitised signature to be used to print the cheque.
3.1.30			MemoField	<MemoFld>	[0..1]	Text	Max35Text	Information that needs to be printed on a cheque, used by the payer to add miscellaneous information.
3.1.31			RegionalClearingZone	<RgnlClrZone>	[0..1]	Text	Max35Text	Regional area in which the cheque can be cleared, when a country has no nation-wide cheque clearing organisation.
3.1.32			PrintLocation	<PrtLctn>	[0..1]	Text	Max35Text	Specifies the print location of the cheque.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
4.1			BranchAndFinancialInstitutionIdentification3			End Point		Unique and unambiguous identifier of a financial institution or a branch of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
4.1.0			FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.
4.1.1	{Or}	→	BIC	<BIC>	[1..1]	Identifier	BICIdentifier	Definition: Bank Identifier Code. Code allocated to financial institutions by the Registration Authority, under an international identification scheme, as described in the latest version of the standard ISO 9362 Banking
4.1.2	Or	→	ClearingSystemMemberIdentific	<ClrSysMmbld>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a clearing system member, as assigned by the system or system administrator.
4.1.3	{{Or}}	→→	Identification	<Id>	[1..1]	Code	ExternalCSM Code	Identification for a clearing system member, identified in the list of clearing system member identifications published externally.
4.1.4	Or}}	→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Identification Code for a clearing system, that has not yet been identified in the list of clearing systems.
4.1.5	Or	→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	Composed	Composed	Identifies the name and address of a financial institution.
4.1.6		→→	Name	<Nm>	[1..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
4.1.7		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
4.1.8		→→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
4.1.9		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
4.1.10		→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
4.1.11		→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
4.1.12		→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
4.1.13		→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
4.1.14		→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
4.1.15		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
4.1.16	Or	→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier, as assigned to a financial institution using a proprietary identification scheme.
4.1.17		→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
4.1.18		→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identification.
4.1.19	Or}	→	CombinedIdentification	<CmbndId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identification of a financial institution, through a combination of globally recognised or proprietary identification scheme.
4.1.20		→→	BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	BICIdentifier	Definition: Bank Identifier Code. Code allocated to financial institutions by the Registration Authority, under an international identification scheme, as described in the latest version of the standard ISO 9362 Banking
4.1.21		→→	ClearingSystemMemberIdentif	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier of a clearing system member, as assigned by the system or system administrator.
4.1.22	{{Or}}	→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Code	ExternalCSM Code	Identification for a clearing system member, identified in the list of clearing system member identifications published externally.
4.1.23	Or}}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max35Text	Identification Code for a clearing system, that has not yet been identified in the list of clearing systems.
4.1.24		→→	Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
4.1.25		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
4.1.26		→→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
4.1.27		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
4.1.28		→→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
4.1.29		→→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
4.1.30		→→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
4.1.31		→→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
4.1.32		→→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
4.1.33		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
4.1.34		→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier, as assigned to a financial institution using a proprietary identification scheme.
4.1.35		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
4.1.36		→→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identification.
4.1.37			BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	Composed	Composed	Information identifying a specific branch of a financial institution.
4.1.38		→	Identification	<Id>	[0..1]	Text	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a branch of a financial institution.
4.1.39		→	Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
4.1.40		→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
4.1.41		→→	AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
4.1.42		→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
4.1.43		→→	StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
4.1.44		→→	BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
4.1.45		→→	PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
4.1.46		→→	TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
4.1.47		→→	CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
4.1.48		→→	Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
5.1			PartyIdentification8			End Point		Identification of a person, a financial institution or a non-financial institution.
5.1.0			Name	<Nm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.
5.1.1			PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Composed	Composed	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
5.1.2	→		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
5.1.3	→		AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
5.1.4	→		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
5.1.5	→		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
5.1.6	→		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
5.1.7	→		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
5.1.8	→		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
5.1.9	→		Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.
5.1.10			Identification	<Id>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation or an individual person.
5.1.11	{Or →		OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous way of identifying an organisation.
5.1.12	→→		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	BICIdentifier	Definition: Bank Identifier Code. Code allocated to financial institutions by the Registration Authority, under an international identification scheme, as described in the latest version of the standard ISO 9362 Banking
5.1.13	→→		IBEI	<IBEI>	[0..1]	Identifier	IBEIIdentifier	International Business Entity Identifier to uniquely identify business entities playing a role in the lifecycle of and events related to a financial instrument. (tentative - to be confirmed)
5.1.14	→→		BEI	<BEI>	[0..1]	Identifier	BEIIdentifier	Business Entity Identifier. Code allocated to non-financial institutions by the ISO 9362 Registration Authority. The Business Entity Identifier (BEI) has the same format as the BIC code (8 up to 11 characters) as stipulated in the standard ISO 9362 Banking (Banking Telecommunication Messages, Bank Identifier Codes, BIC).
5.1.15	→→		EANGLN	<EANGLN>	[0..1]	Identifier	EANGLNIdentifier	Global Location Number. A non-significant reference number used to identify legal entities, functional entities, or physical entities according to the European Association for Numbering (EAN) numbering scheme rules. The number is used to retrieve detailed information that is linked to it.
5.1.16	→→		CHIPSUniversalIdentification	<USCHU>	[0..1]	Identifier	CHIPSUniversalIdentifi	(United States) Clearing House Interbank Payments System (CHIPS) Universal Identification (UID) - identifies entities that own accounts at CHIPS participating financial institutions, through which CHIPS payments are effected. The CHIPS UID is assigned by the New York Clearing House.
5.1.17	→→		DUNS	<DUNS>	[0..1]	Identifier	DunsIdentifier Format	Data Universal Numbering System. A unique identification number provided by Dun & Bradstreet to identify an organization.
5.1.18	→→		BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	Text	Max35Text	Unique and unambiguous assignment made by a specific bank to identify a relationship as defined between the bank and its client.
5.1.19	→→		TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	[0..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a tax authority to an entity.
5.1.20	→→		ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identifier for an organisation that is allocated by an institution.
5.1.21	→→→		Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Name or number assigned by an entity to enable recognition of that entity, eg, account identifier.
5.1.22	→→→		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identification.
5.1.23	{Or →		PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..4]	Composed	Composed	Unique and unambiguous identification of a person, eg, passport.
5.1.24	{{Or →→		DriversLicenseNumber	<DrvrLicNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a license authority to a driver's license.
5.1.25	Or →→		CustomerNumber	<CstmrNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by an agent to identify its customer.
5.1.26	Or →→		SocialSecurityNumber	<SciSctyNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a social security agency.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
5.1.27	Or	→→	AlienRegistrationNumber	<AlnRegnNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a government agency to identify foreign nationals.
5.1.28	Or	→→	PassportNumber	<PsptNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a passport authority to a passport.
5.1.29	Or	→→	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a tax authority to an entity.
5.1.30	Or	→→	IdentityCardNumber	<IdntyCardNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned by a national authority to an identity card.
5.1.31	Or	→→	EmployerIdentificationNumber	<MplyrIdNb>	[1..1]	Text	Max35Text	Number assigned to an employer by a registration authority.
5.1.32	Or	→→	DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBi>	[1..1]	Composed	Composed	Date and place of birth of a person.
5.1.33		→→→	BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	DateTime	ISODate	Date on which a person is born.
5.1.34		→→→	ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Text	Max35Text	Province where a person was born.
5.1.35		→→→	CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Text	Max35Text	City where a person was born.
5.1.36		→→→	CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Country where a person was born.
5.1.37	Or	→→	OtherIdentification	<OthrlId>	[1..1]	Composed	Composed	Identifier issued to a person for which no specific identifier has been defined.
5.1.38		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max35Text	Identifier issued to a person for which no specific identifier has been defined.
5.1.39		→→→	IdentificationType	<IdTp>	[1..1]	Text	Max35Text	Specifies the nature of the identifier.
5.1.40		→→	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max35Text	Entity that assigns the identifier.
5.1.41			CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Country in which a person resides (the place of a person's home). In the case of a company, it is the country from which the affairs of that company are directed.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
6.1			PostalAddress1			End Point		Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.
6.1.0			AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	cf Codes	Identifies the nature of the postal address.
6.1.1			AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Text	Max70Text	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, that is presented in free format text.
6.1.2			StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.
6.1.3			BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	Max16Text	Number that identifies the position of a building on a street.
6.1.4			PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	Max16Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.
6.1.5			TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.
6.1.6			CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	Max35Text	Identifies a subdivision of a country eg, state, region, county.
6.1.7			Country	<Ctry>	[1..1]	Code	CountryCode [A-Z]{2,2}	Nation with its own government.

4.2 ANNEXE 2 - End Points

Index	Or	Level	Message Item	<XML Tag>	Mult.	Represent./ Ty	Data Type	Definition
7.1			TaxInformation2			End Point		Details about tax paid, or to be paid, to the government in accordance with the law, including pre-defined parameters such as thresholds and type of account.
7.1.0			CreditorTaxIdentification	<CdtrTaxId>	[0..1]	Text	Max35Text	Tax Identification Number of the creditor.
7.1.1			CreditorTaxType	<CdtrTaxTp>	[0..1]	Text	Max35Text	Type of tax payer (creditor).
7.1.2			DebtorTaxIdentification	<DbtrTaxId>	[0..1]	Text	Max35Text	Tax Identification Number of the debtor.
7.1.3			TaxReferenceNumber	<TaxRefNb>	[0..1]	Text	Max140Text	Tax reference information that is specific to a taxing agency.
7.1.4			TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseA	[0..1]	Amount	CurrencyAndAmount	Total amount of money on which the tax is based.
7.1.5			TotalTaxAmount	<TtlTaxAmt>	[0..1]	Amount	CurrencyAndAmount	Amount of money resulting from the calculation of the tax.
7.1.6			TaxDate	<TaxDt>	[0..1]	DateTime	ISODate	Date by which tax is due.
7.1.7			TaxTypeInformation	<TaxTpInf>	[0..n]	Composed	Composed	Set of characteristics defining the type of tax.
7.1.8		→	CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	Text	Max35Text	Document issued by first agent on behalf of debtor to report withholding tax to taxing authority.
7.1.9		→	TaxType	<TaxTp>	[0..1]	Composed	Composed	Information on the type of tax.
7.1.10		→→	CategoryDescription	<CtgyDesc>	[0..1]	Text	Max35Text	Description of the tax that is being paid, including specific representation required by taxing authority.
7.1.11		→→	Rate	<Rate>	[0..1]	Rate	PercentageRate	Rate used for calculation of the tax.
7.1.12		→→	TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAm	[0..1]	Amount	CurrencyAndAmount	Amount of money on which the tax is based.
7.1.13		→→	Amount	<Amt>	[0..1]	Amount	CurrencyAndAmount	Amount of money resulting from the calculation of the tax.

ANNEXE 3 - Codifications

CODES for Message Items

Index	Message Item	Code	Definition
1.7	Grouping	GRPD	Grouped Indicates that there is only one occurrence of the payment information block and several occurrences of the payment transaction block.
1.7	Grouping	MIXD	Mixed Indicates that there are one or several occurrences of the payment information block where each of the occurrences might contain one or several occurrences of the payment transaction block.
1.7	Grouping	SNGL	Single Indicates that for each occurrences of the payment information block, exactly one occurrence of the payment transaction block is present.
2.2	PaymentMethod	CHK	Cheque Written order to a bank to pay a certain amount of money from one person to another person.
2.2	PaymentMethod	TRA	TransferAdvice Transfer of an amount of money in the books of the account servicer. An advice should be sent back to the account owner.
2.2	PaymentMethod	TRF	CreditTransfer Transfer of an amount of money in the books of the account servicer.
2.4 / 2.28	InstructionPriority	HIGH	High Priority level is high.
2.4 / 2.28	InstructionPriority	NORM	Normal Priority level is normal.
2.6 / 2.30	Service Level / Code	PRPT	EBAPriorityService Transaction must be processed according to the EBA Priority Service.
2.6 / 2.30	Service Level / Code	SDVA	SameDayValue Payment must be executed with same day value to the creditor.
2.6 / 2.30	Service Level / Code	SEPA	SingleEuroPaymentsArea Payment must be executed following the Single Euro Payments Area scheme.
2.8 / 2.32	ClearingChannel	BOOK	BookTransfer Payment through internal book transfer.
2.8 / 2.32	ClearingChannel	MPNS	MassPaymentNetSystem Clearing channel is a mass payment net settlement system.
2.8 / 2.32	ClearingChannel	RTGS	RealTimeGrossSettlementSystem Clearing channel is a real-time gross settlement system.
2.8 / 2.32	ClearingChannel	RTNS	RealTimeNetSettlementSystem Clearing channel is a real-time net settlement system.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	CASH	CashManagementTransfer Transaction is a general cash management instruction.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	CORT	TradeSettlementPayment Transaction is related to settlement of a trade, eg a foreign exchange deal or a securities transaction.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	DIVI	Dividend Transaction is the payment of dividends.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	GOVT	GovernmentPayment Transaction is a payment to or from a government department.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	HEDG	Hedging Transaction is related to the payment of a hedging operation.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	INTC	IntraCompanyPayment Transaction is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	INTE	Interest Transaction is the payment of interest.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	LOAN	Loan Transaction is related to the transfer of a loan to a borrower.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	PENS	PensionPayment Transaction is the payment of pension.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	SALA	SalaryPayment Transaction is the payment of salaries.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	SECU	Securities Transaction is the payment of securities.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	SSBE	SocialSecurityBenefit Transaction is a social security benefit, ie payment made by a government to support individuals.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	SUPP	SupplierPayment Transaction is related to a payment to a supplier.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	TAXS	TaxPayment Transaction is the payment of taxes.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	TRAD	Trade Transaction is related to the payment of a trade transaction.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	TREA	TreasuryPayment Transaction is related to treasury operations.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	VATX	ValueAddedTaxPayment Transaction is the payment of value added tax.
2.12 / 2.36	CategoryPurpose	WHLD	WithHolding Transaction is the payment of withholding tax.
2.20 / 2.46	ChargeBearer	CRED	BorneByCreditor All transaction charges are to be borne by the creditor.
2.20 / 2.46	ChargeBearer	DEBT	BorneByDebtor All transaction charges are to be borne by the debtor.
2.20 / 2.46	ChargeBearer	SHAR	Shared In a credit transfer context, means that transaction charges on the sender side are to be borne by the debtor, transaction charges on the receiver side are to be borne by the creditor. In a direct debit context, means that transaction charges on the sender side are to be borne by the creditor, transaction charges on the receiver side are to be borne by the debtor.
2.20 / 2.46	ChargeBearer	SLEV	FollowingServiceLevel Charges are to be applied following the rules agreed in the service level and/or scheme.

ANNEXE 3 - Codifications

Index	Message Item	Code	Definition
2.44	RateType	AGRD	Agreed Exchange rate applied is the rate agreed between the parties.
2.44	RateType	SALE	Sale Exchange rate applied is the market rate at the time of the sale.
2.44	RateType	SPOT	Spot Exchange rate applied is the spot rate.
2.61	InstructionForCreditAgent /	CHQB	PayCreditorByCheque (Ultimate) creditor must be paid by cheque.
2.61	InstructionForCreditAgent /	HOLD	HoldCashForCreditor Amount of money must be held for the (ultimate) creditor, who will call. Pay on identification.
2.61	InstructionForCreditAgent /	PHOB	PhoneBeneficiary Please advise/contact (ultimate) creditor/claimant by phone
2.61	InstructionForCreditAgent /	TELB	Telecom Please advise/contact (ultimate) creditor/claimant by the most efficient means of telecommunication.
2.68	DebitCreditReportingIndicat	BOTH	Both Regulatory information applies to both credit and debit sides.
2.68	DebitCreditReportingIndicat	CRED	Credit Regulatory information applies to the credit side.
2.68	DebitCreditReportingIndicat	DEBT	Debit Regulatory information applies to the debit side.
2.79	RemittanceLocationMethod	EDIC	ElectronicDataInterchange Remittance advice information must be sent through Electronic Data Interchange (EDI).
2.79	RemittanceLocationMethod	EMAL	EMail Remittance advice information must be sent through e-mail.
2.79	RemittanceLocationMethod	FAXI	Fax Remittance advice information must be faxed.
2.79	RemittanceLocationMethod	POST	Post Remittance advice information must be sent through postal services.
2.79	RemittanceLocationMethod	URID	UniformResourceIdentifier Remittance advice information needs to be sent to a Uniform Resource Identifier (URI). URI is a compact string of characters that uniquely identify an abstract or physical resource. URI's are the super-set of identifiers, such as URLs, email addresses, ftp sites, etc, and as such, provide the syntax for all of the identification schemes.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	CINV	CommercialInvoice (Debit) Document is an invoice.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	CMCN	CommercialContract (Debit) Document is an agreement between the parties, stipulating the terms and conditions of the delivery of goods or services.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	CNFA	CreditNoteRelatedToFinancialAdjustment (Credit) Document is a credit note for the final amount settled for a commercial transaction.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	CREN	CreditNote (Credit) Document is a credit note.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	DEBN	DebitNote (Debit) Document is a debit note.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	DNFA	DebitNoteRelatedToFinancialAdjustment (Debit) Document is a debit note for the final amount settled for a commercial transaction.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	HIRI	HireInvoice (Debit) Document is an invoice for the hiring of human resources or renting goods or equipment.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	MSIN	MeteredServiceInvoice (Debit) Document is an invoice claiming payment for the supply of metered services, eg, gas or electricity, supplied to a fixed meter.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	SBIN	SelfBilledInvoice (Debit) Document is an invoice issued by the debtor.
2.89	ReferredDocumentType / Cd	SOAC	StatementOfAccount (Debit) Document is a statement of the transactions posted to the debtor's account at the supplier.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	DISP	DispatchAdvice Document is a dispatch advice.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	FXDR	ForeignExchangeDealReference Document is a pre-agreed or pre-arranged foreign exchange transaction to which the payment transaction refers.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	PUOR	PurchaseOrder Document is a purchase order.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	RADM	RemittanceAdviceMessage Document is a remittance advice sent separately from the current transaction.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	RPIN	RelatedPaymentInstruction Document is a linked payment instruction to which the current payment instruction is related, eg, in a cover scenario.
2.102	CreditorReferenceType / Cd	SCOR	StructuredCommunicationReference Document is a structured communication reference provided by the creditor to identify the referred transaction.

ANNEXE 3 - Codifications

CODES for End Points

Index	Message Item	Code	Definition
1.1.7	CasAccountType4	CACC	Current Account used to post debits and credits when no specific account has been nominated.
		CASH	CashPayment Account used for the payment of cash.
		CHAR	Charges Account used for charges if different from the account for payment.
		CISH	CashIncome Account used for payment of income if different from the current cash account.
		COMM	Commission Account used for commission if different from the account for payment.
		LOAN	Loan Account used for loans.
		MGLD	MarginalLending Account used for a marginal lending facility.
		MOMA	MoneyMarket Account used for money markets if different from the cash account.
		NREX	NonResidentExternal Account used for non-resident external.
		ODFT	Overdraft Account is used for overdrafts.
		ONDP	OverNightDeposit Account used for overnight deposits.
		SACC	Settlement Account used to post debit and credit entries, as a result of transactions cleared and settled through a specific clearing and settlement system.
		SLRY	Salary Accounts used for salary payments.
		SVGS	Savings Account used for savings.
TAXE	Tax Account used for taxes if different from the account for payment.		
TRAS	CashTrading Account used for trading if different from the current cash account.		
All address End Points	AddressType2	ADDR	Postal Address is the complete postal address.
		BIZZ	Business Address is the business address.
		DLVY	DeliveryTo Address is the address to which delivery is to take place.
		HOME	Residential Address is the home address.
		MLTO	MailTo Address is the address to which mail is sent.
		PBOX	POBox Address is a postal office (PO) box.
3.1.0	ChequeType2	BCHQ	BankCheque Cheque drawn on the account of the debtor's financial institution, which is debited on the debtor's account when the cheque is issued. These cheques are printed by the debtor's financial institution and payment is guaranteed by the financial institution. Synonym is 'cashier's cheque'.
		CCCH	CertifiedCustomerCheque Cheque drawn on the account of the debtor, and debited on the debtor's account when the cheque is cashed. The financial institution prints and certifies the cheque, guaranteeing the payment.
		CCHQ	CustomerCheque Cheque drawn on the account of the debtor, and debited on the debtor's account when the cheque is cashed. Synonym is 'corporate cheque'.
		DRFT	Draft A guaranteed bank cheque with a future value date (do not pay before), which in commercial terms is a 'negotiable instrument': the beneficiary can receive early payment from any bank under subtraction of a discount. The ordering customer's account is debited on value date.
		ELDR	ElectronicDraft An instrument with a future value date (do not pay before), which in commercial terms is a 'negotiable instrument': the beneficiary can receive early payment from any bank under subtraction of a discount. The ordering customer's account is debited on value date.
3.1.14	ChequeDelivery1	CRCD	CourierToCreditor Cheque is to be sent through courier services to creditor.
		CRDB	CourierToDebtor Cheque is to be sent through courier services to debtor.
		CRFA	CourierToFinalAgent Cheque is to be sent through courier services to creditor agent.
		MLCD	MailToCreditor Cheque is to be sent through mail services to creditor.
		MLDB	MailToDebtor Cheque is to be sent through mail services to debtor.
		MLFA	MailToFinalAgent Cheque is to be sent through mail services to creditor agent.
		PUCD	PickUpByCreditor Cheque will be picked up by the creditor
		PUDB	PickUpByDebtor Cheque will be picked up by the debtor.
		PUFA	PickUpByFinalAgent Cheque will be picked up by the creditor agent.
		RGCD	RegisteredMailToCreditor Cheque is to be sent through registered mail services to creditor.
RGDB	RegisteredMailToDebtor Cheque is to be sent through registered mail services to debtor		
RGFA	RegisteredMailToFinalAgent. Cheque is to be sent through registered mail services to		

Exemple d'une remise de 150 000 EUR composée de trois virements éligibles SEPA :

70 000 EUR à destination de l'Angleterre

30 000 EUR à destination de la Belgique

87 564,32 EUR à destination de la France

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Eligible SEPA
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	ABC/060928/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2006-09-28T14:07:00
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	M	3
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	187654.32
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	M	MIXD
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.8		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	A	Franz Holzapfel GMBH
1.8		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	M	
1.8	{Or	→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	M	
1.8		→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	M	
1.8		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
1.8		→→	<i>CountryOfResidence</i>	<CtryOfRes>	[0..1]	M	
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	R	abcdef 12345
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	M	
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	
2.5	{Or	→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O	
2.6	{{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	SEPA
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	O	
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	2007-09-29
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Eligible SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Eligible SEPA		
2.15		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Franz Holzapfel GMBH		
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M			
2.16		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.16	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	AT611904300234573201		
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M			
2.17		→→	FinancialInstitutionIdentificati	<FinInstnld>	[1..1]	M			
2.17	{Or	→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	R	BKAUATWW		
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV		
2.23		→	CreditTransferTransactionInf	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M			
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M			
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	ABC/060928/CCT001/1	ABC/060928/CCT001/2	ABC/060928/CCT001/3
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	ABC/4562/2006-09-08	ABC/ABC-13679/2006-09-15	ABC/987-AC/2006-09-27
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M			
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	R	EUR 70000	EUR 30000	EUR 87654.32
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R			
2.55		→→→	FinancialInstitutionIdentifica	<FinInstnld>	[1..1]	M			
2.55	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	M	BANKGB2L	BANKBEBB	BANQFRPP
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	M			
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	M	DEF Electronics	GHI Semiconductors	ABC Corporation
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O			
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M			
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	A			
2.57		→→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	A			
2.57		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.57		→→→	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	A			
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	M			

ANNEXE 4 - Exemple Virement Eligible SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Eligible SEPA		
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	GB29NWBK60161331926819	BE30001216371411	FR1420041010050500013M02606
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O			
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M			
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D			
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	R			
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	R	150	150	
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O			
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	Commercial invoice 4562 dated 2006-09-08	Commercial invoice ABC-13679 dated 2006-09-15	Commercial invoice 987-AC dated 2006-09-27

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

 Elément qui ne peut être renseigné (correspond à un élément composite ou à un élément interdit par la sélection d'un autre élément exclusif)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02">
<pain.001.001.02>
  <GrpHdr>
    <MsgId>ABC/060928/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2006-09-28T14:07:00</CreDtTm>
    <BtchBookg>false</BtchBookg>
    <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    <CtrlSum>18654.32</CtrlSum>
    <Grpg>MIXD</Grpg>
    <InitgPty>
      <Nm>Franz Holzapfel GMBH</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>abcdef 12345</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2007-09-29</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Franz Holzapfel GMBH</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>AT611904300234573201</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BKAUATWW</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ABC/060928/CCT001/1</InstrId>
        <EndToEndId>ABC/4562/2006-09-08</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">70000</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKGB2L</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>DEF Electronics</Nm>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>GB29NWBK60161331926819</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <RgltryRptg>
        <RgltryDtls>
          <cd>150</cd>
        </RgltryDtls>
      </RgltryRptg>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Commercial invoice 4562 dated 2006-09-08</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
</Document>

```

ANNEXE 4 – Exemple Virement Eligible SEPA -- Instance xml

```

<PmtId>
  <InstrId>ABC/060928/CCT001/2</InstrId>
  <EndToEndId>ABC/ABC-13679/2006-09-15</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">30000</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKBEBB</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>GHI Semiconductors</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE30001216371411</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
  <RgltryDtls>
    <cd>150</Cd>
  </RgltryDtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
  <Ustrd>Commercial invoice ABC-13679 dated 2006-09-
    15</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/060928/CCT001/3</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/987-AC/2006-09-27</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">87654.32</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANQFRPP</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>ABC Corporation</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Commercial invoice 987-AC dated 2006-09-
      27</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Virement initié par la société TOTO Distribution SA

La référence de ce lot est LOT123456, à débiter le 28/02/2008, sur le compte de la Société S, BIC/IBAN BANKFRPP - FR7630003632145698745632145 d'un montant de 20 000 dollars et 1 500 000 yen avec des frais supportés par la Société S.

La première transaction de ce lot est un transfert à destination des Etats-Unis d'un montant de 20 000 dollars ayant comme référence SOC/1478/CCTI001/01, à débiter le 28/02/2008, au profit de la USA Factory, BIC : BNBAUS33, IBAN : US29NWBK60161331926819, En règlement des factures numéros: 123456789, 987456321, 258741369, avec comme consigne pour la banque du bénéficiaire de prévenir le bénéficiaire par téléphone.

La seconde transaction est un virement ordinaire, vers l'Allemagne d'un montant de 1 500 000 yen, ayant comme référence SOC/1478/CCT001/02, à débiter le 28/02/2008, au profit de la JAPAN Society , BIC : BANKDEFF, IBAN : DE89370400440532013000, En règlement des factures numéros : 321456789A, 789456321B, 852741370C.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement International
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	REF/789456/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2008-02-20T09:30:05
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	2
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	1520000
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	M	MIXD
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.8		→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	TOTO Distribution SA
1.8		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	O	
1.8		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	D	
1.8		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	M	
1.8		→→	Identification	<Id>	[0..1]	A	
1.8	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement International ou non Eligible SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement International	
1.8		→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	A		
1.8		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	987654321	
1.8		→→	<i>CountryOfResidence</i>	<CtryOfRes>	[0..1]	A		
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M		
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	A	LOT123456	
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF	
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	A		
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	NORM	
2.5	{Or	→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O		
2.6	{{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M		
2.7	Or}}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M		
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	D		
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	2008-02-28	
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M		
2.15		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	R	Societe S	
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M		
2.16		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M		
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	M	FR7630003632145698745632145	
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M		
2.17		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M		
2.17	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	R	BANKFRPP	
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	DEBT	
2.23		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M		
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M		
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	Virement 458A	Virement 458B
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	SOC/1478/CC/TI001/01	SOC/1478/CC/TI001/02
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M		

ANNEXE 4 - Exemple Virement International ou non Eligible SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement International	
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	USD 20000	YEN 1500000
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R		
2.55		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentifica</i>	<i><FinInstnld></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>		
2.55	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<i><BIC></i>	<i>[1..1]</i>	<i>R</i>	<i>PNPBUS33</i>	<i>BANKDEFF</i>
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	M		
2.57		→→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>M</i>	<i>USA Factory</i>	<i>JAPAN society</i>
2.57		→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[0..1]</i>	<i>O</i>		
2.57	{Or	→→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<i><Orgld></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>		
2.57		→→→→→	<i>BEI</i>	<i><BEI></i>	<i>[0..1]</i>	<i>A</i>		
2.57		→→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<i><Prtryld></i>	<i>[0..1]</i>	<i>A</i>		
2.57		→→→→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>789456123</i>	<i>741852963</i>
2.57		→→→	<i>CountryOfResidence</i>	<i><CtryOfRes></i>	<i>[0..1]</i>	<i>A</i>	<i>US</i>	<i>JP</i>
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	M		
2.58		→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>		
2.58	{Or	→→→→	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>US29NWBK60161331926819</i>	<i>DE89370400440532013000</i>
2.60		→→	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	O		
2.61		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	PHOB	
2.62		→→→	InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	D		
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O		
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	SCVE	SCVE
2.66	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M		
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D		
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	R		
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	R	150	150
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		

ANNEXE 4 - Exemple Virement International ou non Eligible SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement International
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	En reglement des factures numeros : 123456789 987456321 258741369
							En reglement des factures numeros : 321456789A 789456321B 852741370C

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

 Elément qui ne peut être renseigné (correspond à un élément composite ou à un élément interdit par la sélection d'un autre élément exclusif)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02">
<pain.001.001.02>
  <GrpHdr>
    <MsgId>REF/789456/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2008-02-20T09:30:05</CreDtTm>
    <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    <CtrlSum>1520000</CtrlSum>
    <Grpg>MIXD</Grpg>
    <InitgPty>
      <Nm>TOTO Distribution SA</Nm>
      <Id>
        <Orgld>
          <PrtyId>
            <Id>987654321</Id>
          </PrtyId>
        </Orgld>
      </Id>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>LOT123456</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <InstPrty>
        <Cd>NORM</Cd>
      </InstPrty>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2008-02-28</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Societe S</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR7621479632145698745632145</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANKFRPP</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrID>Virement 458A</InstrID>
        <EndToEndId>SOC/1478/CC/TI001/01</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">20000</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>BNBAUS33</ClrSysMmbld >
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>USA Factory</Nm>
        <Id>
          <Orgld>
            <PrtyId>
              <Id>789456123</Id>
            </PrtyId>
          </Orgld>
        </Id>
        <CtryOfRes>US</CtryOfRes>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>

```

```

        <BBAN>US29NWBK60161331926819</BBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<InstrForCdtrAgt>
    <Cd>PHOB</Cd>
</InstrForCdtrAgt>
<Purp>
    <Cd>
        <Prty>SCVE</Prty>
    </Cd>
</Purp>
<RgltryRptg>
    <RgtlryDtls>
        <Cd>150</Cd>
    </RgtlryDtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
    <Ustrd>En reglement des factures numeros : 123456789
987456321 258741369</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrID>Virement 458B</InstrID>
        <EndToEndId>SOC/1478/CC/TI001/02</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="YEN">1500000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmblid>BANKDEFF</ClrSysMmblid >
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Japan Society</Nm>
        <Id>
            <Orgld>
                <PrtyId>
                    <Id>741852963</Id>
                </PrtyId>
            </Orgld>
        </Id>
        <CtryOfRes>JP</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <BBAN>DE89370400440532013000</BBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>
            <Prty>SCVE</Prty>
        </Cd>
    </Purp>
    <RgltryRptg>
        <RgtlryDtls>
            <Cd>150</Cd>
        </RgtlryDtls>
    </RgltryRptg >
    <RmtInf>
        <Ustrd>En reglement des factures numeros :
321456789A 789456321B 852741370C</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Exemple d'un virement de trésorerie au 28/11/2008 de 1 32 827,12 EUR initié par la société Fantic SA

et composée de deux virements :

1 00 000 EUR à destination de Fantic Motor

32 827,12 EUR à destination de Fantic Bike

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement de Trésorerie
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	DEF/081128/CCT001
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2008-11-28T14:07:00
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	2
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	132827.12
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	M	MIXD
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.8		→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>Fantic SA</i>
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	A	ghijk987654
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	A	
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	
2.9		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[1..1]	M	
2.10	Or}}	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	code externe
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	D	TREA
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	28/11/2008
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.15		→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	<i>[0..1]</i>	<i>R</i>	<i>Fantic SA</i>
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.16		→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	<i>[1..1]</i>	<i>M</i>	<i>FR763000036321456987456321145</i>

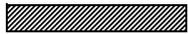
ANNEXE 4 - Exemple Virement de Trésorerie - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement de Trésorerie	
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M		
2.17		→→	<i>FinancialInstitutionIdentificati</i>	<i><FinInstnId></i>	[1..1]	M		
2.17	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<i><BIC></i>	[1..1]	R	BANQFRPP	
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV	
2.23		→	CreditTransferTransactionInf	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M		
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M		
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	ABC/081128/CCT001/1	ABC/081128/CCT001/2
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	ABC/4562/2008-11-28	ABC/13679/2008-11-28
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M		
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	EUR 100000	EUR 32827.12
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R		
2.55		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentifica</i>	<i><FinInstnId></i>	[1..1]	M		
2.55	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<i><BIC></i>	[1..1]	R	BANQFRPP	BANQFRPP
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	M		
2.57		→→→	<i>Name</i>	<i><Nm></i>	[0..1]	M	Fantic Motor	Fantic Bike
2.57		→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	[0..1]	O		
2.57	{Or	→→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<i><OrgId></i>	[1..1]	M		
2.57		→→→→→	<i>BEI</i>	<i><BEI></i>	[0..1]	A		
2.57		→→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<i><PrtryId></i>	[0..1]	A		
2.57		→→→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	[1..1]	A		
2.57		→→→	<i>CountryOfResidence</i>	<i><CtryOfRes></i>	[0..1]	A		
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	M		
2.58		→→→	<i>Identification</i>	<i><Id></i>	[1..1]	M		
2.58	{Or	→→→→	<i>IBAN</i>	<i><IBAN></i>	[1..1]	M	FR763000036321456987456322256	FR1420041010050500013M02606
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O		

ANNEXE 4 - Exemple Virement de Trésorerie - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S* Exemple Virement de Trésorerie	
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	
2.66	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D	
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	R	150
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	virement treorerie de novembre 2008
							virement de tresorie sur accord du 15 novembre 2008

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

 *Elément qui ne peut être renseigné (correspond à un élément composite ou à un élément interdit par la sélection d'un autre élément exclusif)*

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02">
<pain.001.001.02>
  <GrpHdr>
    <MsgId>DEF/081128/CCT001</MsgId>
    <CreDtTm>2008-11-28T14:07:00</CreDtTm>
    <BtchBookg>false</BtchBookg>
    <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
    <CtrlSum>132827.12</CtrlSum>
    <Grpg>MIXD</Grpg>
    <InitgPty>
      <Nm>Fantic SA</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>ghijkl987654</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <LclInstm>
        <Cd>Code externe</Cd>
      </LclInstm>
      <CtgyPurp>TREA</CtgyPurp>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2008-11-28</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Fantic SA</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR763000036321456987456321145</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANQFRPP</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>ABC/081128/CCT001/1</InstrId>
        <EndToEndId>ABC/4562/2008-11-28</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">100000</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANQFRPP</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>Fantic Motor</Nm>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FR763000036321456987456322256</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <RgltryRptg>
        <RgltryDtls>
          <cd>150</cd>
        </RgltryDtls>
      </RgltryRptg>
      <RmtInf>
        <Ustrd>virement tresorerie de novembre 2008
          </Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
</Document>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>ABC/081128/CCT001/2</InstrId>
    <EndToEndId>ABC/13679/2008-11-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">32827.12</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKFRPP</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Fantic Bike/Nm</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>virement de tresorie sur accord du 15
      novembre 2008</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Virement initié par la société SHERCO Motor

La référence de ce lot est BETA125, à débiter le 23/05/2008, sur le compte de la Société S, BIC/IBAN SOGEFRPP - FR7630003632145698745632145 d'un montant de 8 000 dollars et 5 000 000 yen avec des frais supportés par la Société ALPHA

Le virement est déplacé sur BANKFRPP

La première transaction de ce lot est un transfert à destination des Etats-Unis d'un montant de 20 000 dollars ayant comme référence SOC/4212/CCT123/01, à débiter le 28/02/2008, au profit de la USA Society, BIC : BNBAUS33, IBAN : US29NWBK60161331926819, En règlement de la facture numéro : 51575953, avec comme consigne pour la banque du bénéficiaire de prévenir le bénéficiaire par téléphone.

La seconde transaction est un virement ordinaire, vers l'Allemagne d'un montant de 5 000 000 yen, ayant comme référence SOC/4212/CCT123/02, à débiter le 23/05/2008, au profit de la JAPAN Factory , BIC : BANKDEFF, IBAN : DE89370400440532013000, En règlement des factures numéros : A54585652, B54585652, C54585652, D54585652

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	REF/789456/CCT123
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2008-05-23T08:02:05
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	2
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	5008000
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	M	MIXD
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.8		→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	SHERCO Motor
1.8		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	O	
1.8		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	D	
1.8		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	M	
1.8		→→	Identification	<Id>	[0..1]	A	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Déplacé - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé
1.8	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M	
1.8		→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	A	
1.8		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	123456789
1.8		→→	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	A	
1.9		→	ForwardAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	O	
1.9		→→	FinancialInstitutionIdentificati	<FinInstnId>	[1..1]	M	
1.9	{Or	→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	M	SOGEFRPP
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentificati	<PmtInfId>	[0..1]	A	BETA125
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	A	
2.4		→→	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	O	NORM
2.5	{Or	→→	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O	
2.6	{{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	
2.7	Or}}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	D	
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	2008-05-23
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.15		→→	Name	<Nm>	[0..1]	R	Societe ALPHA
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.16		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.16	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	FR7630003632145698745632145
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.17		→→	FinancialInstitutionIdentificati	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.17	{Or	→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	R	BANKFRPP
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	DEBT
2.23		→	CreditTransferTransactionInf	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Déplacé - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M	
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	Virement C803
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	SOC/4212/CCT123/01
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	USD 80000
							YEN 5000000
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R	
2.55		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55	{Or	→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	R	PNPBUS33
							BANKDEFF
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	M	
2.57		→→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	M	USA Society
2.57		→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	O	
2.57	{Or	→→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	M	
2.57		→→→→→	<i>BEI</i>	<BEI>	[0..1]	A	
2.57		→→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	A	
2.57		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	951753852
							357159258
2.57		→→→	<i>CountryOfResidence</i>	<CtryOfRes>	[0..1]	A	US
							JP
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	M	
2.58		→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
2.58	{Or	→→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	M	US29NWBK60161331926819
							DE89370400440532013000
2.60		→→	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	O	
2.61		→→→	Code	<Cd>	[0..1]	O	PHOB
2.62		→→→	InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	D	
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O	
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	SCVE
							SCVE
2.66	Or	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Déplacé - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Déplacé
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	R	
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	R	150
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O	
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	O	En reglement de la facture numero : 51575953 En reglement des factures numeros : A54585652 B54585652 C54585652 D54585652

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

 Elément qui ne peut être renseigné (correspond à un élément composite ou à un élément interdit par la sélection d'un autre élément exclusif)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>REF/789456/CCT123</MsgId>
      <CreDtTm>2008-05-23T08:02:05</CreDtTm>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <CtrlSum>5008000</CtrlSum>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>SHERCO Motor</Nm>
        <Id>
          <Orgld>
            <PrtyId>
              <Id>123456789</Id>
            </PrtyId>
          </Orgld>
        </Id>
      </InitgPty>
      <FwdgAgt>
        <FinInstnld>
          <Bic>SOGEFRPP</Bic>
        </FinInstnld>
      </FwdgAgt>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>BETA125</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstPrty>
          <Cd>NORM</Cd>
        </InstPrty>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2008-05-23</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Societe ALPHA</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FR7621479632145698745632145</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>SOGEFRPP</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrID>Virement C803</InstrID>
          <EndToEndId>SOC/4212/CCT123/01</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="USD">8000</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>PNPBUS33</ClrSysMmbld >
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>USA Society</Nm>
          <Id>
            <Orgld>
              <PrtyId>
                <Id>951753852</Id>
              </PrtyId>
            </Orgld>
          </Id>
        </Cdtr>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </pain.001.001.02>
</Document>

```

```

        </Id>
        <CtryOfRes>US</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN >US29NWBK60161331926819</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <InstrForCdtrAgt>
        <Cd>PHOB</Cd>
    </InstrForCdtrAgt>
    <Purp>
        <Cd> SCVE</Cd>
    </Purp>
    <RgltryRptg>
        <RgtlryDtls>
            <Cd>150</Cd>
        </RgtlryDtls>
    </RgltryRptg >
    <RmtInf>
        <Ustrd>En reglement de la facture numero : 51575953</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrID>Virement C804</InstrID>
        <EndToEndId>SOC/4212/CCT123/02</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="YEN">5000000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>SOGEDEFF</ClrSysMmbld >
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Japan Factory</Nm>
        <Id>
            <Orgld>
                <PrtyId>
                    <Id>357159258</Id>
                </PrtyId>
            </Orgld>
        </Id>
        <CtryOfRes>JP</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>SCVE</Cd>
    </Purp>
    <RgltryRptg>
        <RgtlryDtls>
            <Cd>150</Cd>
        </RgtlryDtls>
    </RgltryRptg >
    <VRmtInf>
        <Ustrd>En reglement des factures numeros : A54585652 B54585652
            C54585652 D54585652</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Donneur d'ordre

Raison sociale : SOCIETE DO
 Adresse : 25, rue kilford, 92400 COURBEVOIE
 Téléphone : 01 42 14 00 00
 SIRET : 26919389631001
 Numéro de compte : 30003 04170 00000856891 59
 Numéro d'émetteur : 078499

Bénéficiaires

Raison sociale :Fournisseur 1
 SIRET ou Identifian : 54731369701297
 Adresse postale et adresse électronique : 19 rue de la RépubliqueService comptabilité 44100 Nantes
 jean.dupond@fournisseur1.fr
 Numéro de compte : 10107 00341 00530160426 17

Factures et avoirs ayant reçu le bon à payer

Interchange n°5861103 - Echéance = 24/02/2008 -> 1 VCOM domestique
 Référence client : CR8999211743
 Référence de paiement : PQ1802596985

Bénéficiaire : Fournisseur 1
 Pièce : Facture 1
 Montant : 15625,35 EUR
 Date de la pièce : 25/11/2007
 Date d'échéance : 24/02/2008
 Référence client : F55922
 Référence fournisseur : 78FD58

Bénéficiaire : Fournisseur 1
 Pièce : Facture 2
 Montant : 8690,80 EUR
 Date de la pièce : 14/11/2007
 Date d'échéance : 24/02/2008
 Référence client : F69502
 Référence fournisseur : 559P2

VCOM réf 1801 24316,15 EUR

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
1.0			GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
1.1		→	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	M	5861103
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	2008-01-07T15:30:00
1.4		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false
1.5		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	M	1
1.6		→	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	R	24316.15
1.7		→	Grouping	<Grpg>	[1..1]	M	MIXD
1.8		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M	
1.8		⇒	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	A	SOCIETE DO
1.8		⇒	<i>PostalAddress</i>	<PstlAdr>	[0..1]	O	
1.8		⇒⇒	<i>AddressLine</i>	<AdrLine>	[0..5]	D	25 rue Kilford, 92400 Courbevoie 92400
1.8		⇒⇒	<i>Country</i>	<Ctry>	[1..1]	M	FR
1.8		⇒	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	A	
1.8	{Or	⇒⇒	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	A	
1.8		⇒⇒⇒	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	A	
1.8		⇒⇒⇒⇒	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	26919389631001
1.8		⇒	<i>CountryOfResidence</i>	<CtryOfRes>	[0..1]	A	
1.9		⇒	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	
1.9	{Or	⇒⇒	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	M	
1.9	Or	⇒⇒	<i>ClearingSystemMemberIdentification</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	M	
1.9	Or	⇒⇒	<i>NameAndAddress</i>	<NmAndAdr>	[1..1]	M	
1.9	Or	⇒⇒	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[1..1]	M	
1.9	Or}	⇒⇒	<i>CombinedIdentification</i>	<CmbndId>	[1..1]	M	
2.0			PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M	
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	A	Z159951
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	TRF
2.3		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	A	
2.5	{Or	⇒	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	O	
2.6	{{Or	⇒⇒	Code	<Cd>	[1..1]	M	SEPA

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
2.7	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.9		→→	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	O	
2.10	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	
2.11	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	VCOM
2.12		→→	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	D	
2.13		→	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	M	2008-02-24
2.15		→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M	
2.15		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	R	Société DO
2.16		→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M	
2.16		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
2.16	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	M	FR7630003041700000085689159
2.16	Or	→→→	<i>BBAN</i>	<BBAN>	[1..1]	M	
2.16	Or	→→→	<i>UPIC</i>	<UPIC>	[1..1]	M	
2.16	Or}	→→→	<i>ProprietaryAccount</i>	<PrtryAcct>	[1..1]	M	
2.17		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M	
2.17		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.17	{Or	→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[1..1]	R	BANKFRPP
2.17	Or	→→→	<i>ClearingSystemMemberIdentification</i>	<ClrSysMmbld>	[1..1]	M	
2.17	Or	→→→	<i>NameAndAddress</i>	<NmAndAdr>	[1..1]	M	
2.17		→→→→	<i>Name</i>	<Nm>	[1..1]	M	
2.17		→→→→	<i>PostalAddress</i>	<PstlAdr>	[1..1]	M	
2.17		→→→→→	<i>Country</i>	<Ctry>	[1..1]	M	
2.17	Or	→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[1..1]	M	
2.17	Or}	→→→	<i>CombinedIdentification</i>	<CmbndId>	[1..1]	M	
2.18		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	M	
2.18	{Or	→→→	<i>IBAN</i>	<IBAN>	[1..1]	M	
2.18	Or	→→→	<i>BBAN</i>	<BBAN>	[1..1]	M	
2.18	Or	→→→	<i>UPIC</i>	<UPIC>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
2.18	Or	→→→	<i>ProprietaryAccount</i>	<PrtryAcct>	[1..1]	M	
2.19		→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	O	
2.19		→→	<i>Name</i>	<Nm>	[0..1]	A	
2.19		→→	<i>PostalAddress</i>	<PstlAdr>	[0..1]	O	
2.19		→→→	<i>AddressLine</i>	<AdrLine>	[0..5]	D	
2.19		→→→	<i>Country</i>	<Ctry>	[1..1]	M	
2.19		→→	<i>Identification</i>	<Id>	[0..1]	A	
2.19	{Or	→→→	<i>OrganisationIdentification</i>	<OrgId>	[1..1]	M	
2.19		→→→→	<i>BEI</i>	<BEI>	[0..1]	A	
2.19		→→→→	<i>ProprietaryIdentification</i>	<PrtryId>	[0..1]	M	
2.19		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	A	
2.19		→→	<i>CountryOfResidence</i>	<CtryOfRes>	[0..1]	A	
2.20		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV
2.23		→	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	M	
2.24		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M	
2.25		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Q	PQ1802596895
2.26		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	CR8999211743
2.30	{{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	
2.31	Or}}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.34	{Or	→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	
2.35	Or}}	→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.37		→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	
2.38	{Or	→→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	EUR 24316.15
2.39	Or}	→→→	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]	M	
2.40		→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	M	
2.41		→→→→	CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	M	
2.48		→→	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	O	
2.49		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
2.49	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	M	
2.49	Or	→→→→	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1..1]	M	
2.49	Or	→→→→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	M	
2.49		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	
2.49		→→→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	M	
2.49		→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	M	
2.49	Or	→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	M	
2.49	Or}	→→→→	CombinedIdentification	<Cmbndld>	[1..1]	M	
2.50		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.50	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	
2.50	Or	→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	M	
2.50	Or	→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	M	
2.50	Or}	→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	M	
2.50		→→	Currency	<Ccy>	[0..1]	M	
2.55		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	R	
2.55		→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M	
2.55	{Or	→→→→	BIC	<BIC>	[1..1]	R	BANQFRPP
2.55	Or	→→→→	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1..1]	M	
2.55	Or	→→→→	NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	M	
2.55		→→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	
2.55		→→→→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	M	
2.55		→→→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	M	
2.55	Or	→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	M	
2.55	Or}	→→→→	CombinedIdentification	<Cmbndld>	[1..1]	M	
2.56		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.56	{Or	→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	
2.56	Or	→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	M	
2.56	Or	→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
2.56	Or	→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	M	
2.57		→→	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	M	
2.57		→→→	Name	<Nm>	[0..1]	M	Fournisseur 1
2.57		→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.57	{Or	→→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M	
2.57		→→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	A	
2.57		→→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	A	
2.57		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.57		→→→	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	A	
2.58		→→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	M	
2.58		→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.58	{Or	→→→→	IBAN	<IBAN>	[1..1]	M	FR1420041010050500013M02606
2.58	Or	→→→→	BBAN	<BBAN>	[1..1]	M	
2.58	Or	→→→→	UPIC	<UPIC>	[1..1]	M	
2.58	Or	→→→→	ProprietaryAccount	<PrtryAcct>	[1..1]	M	
2.59		→→	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	A	
2.59		→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	
2.59		→→	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	O	
2.59		→→→	AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	D	
2.59		→→→	Country	<Ctry>	[1..1]	M	
2.59		→→	Identification	<Id>	[0..1]	O	
2.59	{Or	→→→	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	M	
2.59		→→→→	BEI	<BEI>	[0..1]	A	
2.59		→→→→	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]	A	
2.59		→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	
2.59		→→	CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	A	
2.64		→→	Purpose	<Purp>	[0..1]	O	
2.65	{Or	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial	
2.66	Or}	→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	D		
2.67		→→	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	D		
2.72		→→→	RegulatoryDetails	<RgltryDtls>	[0..1]	R		
2.73		→→→→	Code	<Cd>	[0..1]	R		
2.77		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	R		
2.79		→→→	RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	R	EMAL	
2.80		→→→	RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrcAdr>	[0..1]	O	jean.dupond(at)fournisseur1.fr	confer chapitre 1.10
2.81		→→→	RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	R		
2.82		→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	fournisseur 1	
2.83		→→→→	Address	<Adr>	[1..1]	M	19 rue de la republique service comptabilité 44100 Nantes	
2.84		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O		
2.85		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	O		
2.86		→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	R		
2.87		→→→→	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]	R		
2.88		→→→→→	ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]	R		
2.89	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M	CINV	CINV
2.90	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M		
2.92		→→→→→	ReferredDocumentNumber	<RfrdDocNb>	[0..1]	O	78FD58	559P2
2.93		→→→→	ReferredDocumentRelatedDate	<RfrdDocRltdDt>	[0..1]	O	2007-11-25	2007-11-14
2.94		→→→→	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..n]	O		
2.95	{Or	→→→→→	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[1..1]	M		
2.96	Or	→→→→→	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[1..1]	M		
2.97	Or	→→→→→	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	M	EUR 15625.35	EUR 8690.80
2.98	Or	→→→→→	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	M		
2.99	Or}	→→→→→	TaxAmount	<TaxAmt>	[1..1]	M		
2.100		→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	O		
2.101		→→→→→	CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]	O		

ANNEXE 4 - Exemple Virement Commercial SEPA - Descriptif

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult.	S*	Exemple Virement Commercial
2.102	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SCORE SCORE
2.103	Or}	→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	M	
2.105		→→→→→	CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	R	F55922 F69502
2.108		→→→→	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	O	

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N* = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent

 Elément qui ne peut être renseigné (correspond à un élément composite ou à un élément interdit par la sélection d'un autre élément exclusif)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>5861103</MsgId>
      <CreDtTm>2008-01-07T15:30:00</CreDtTm>
      <BtchBookg>false</BtchBookg>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <CtrlSum>24316.15</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>SOCIETE DO</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLie>25 rue Kilford, 92400 Courbevoie</AdrLine>
          <Ctry>FR</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrglId>
            <PPrtyId>
              <Id>26919389631001</Id>
            </PPrtyId>
          </OrglId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Z159951</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>
            <Prty>VCOM</Prty>
          </Cd>
        </LclInstrm>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2008-02-24</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Société DO</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FR7630003041700000085689159</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKFRPP</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>PQ1802596895</InstrId>
          <EndToEndId>CR8999211743</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">24316,15</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>BANQFRPP</BIC>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>Fournisseur 1</Nm>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>

```

```

<Id>
  <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RltdRmtInf>
  <RmtLctnMtd>EMAL</RmtLctnMtd >
  <RmtLctnElctmcAdr>jean.dupond(at)fournisseur1.fr
  </RmtLctnElctmcAdr>
  <RmtLctnPstlAdr>
    <Nm>fournisseur 1</Mn>
    <Adr>19 rue de la republique
    service comptabilité
    44100 Nantes</Adr>
  </RmtLctnPstlAdr>
</RgldRmtInf>
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfdDocinf>
      <RfdDocTp>
        <Cd>CINV</Cd>
      </RfdDocTp>
      <RfdDocNb>78FD58</RfdDocNb>
    </RfdDocinf>
    <RfdDocRltdDt>2007-11-25</RfdDocRltdDt>
    <RfdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">15625,35</RmtdAmt>
    </RfdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCORE</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>F55922</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </RfdDocinf>
</Strd>
</RmtInf>
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfdDocinf>
      <RfdDocTp>
        <Cd>CINV</Cd>
      </RfdDocTp>
      <RfdDocNb>559P2</RfdDocNb>
    </RfdDocinf>
    <RfdDocRltdDt>2007-11-14</RfdDocRltdDt>
    <RfdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">8690,80</RmtdAmt>
    </RfdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCORE</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>F69502</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Voir chapitre 3.2.5.1 pour la définition complète des codes

2.89 Code of the 2.88ReferredDocumentType	Libellé	Sens	Code CFONB
CINV	CommercialInvoice :	Débit	380
CMCN	CommercialContact :	Débit	?
CNFA	CreditNoteRelatedToFinancialAdjustment :	Crédit	381
CREN	CreditNote :	Crédit	381
DEBN	DebitNote :	Débit	383
DNFA	DebitNoteRelatedToFinancialAdjustment:	Débit	380
HIRI	HireInvoice :	Débit	380
MSIN	MeteredServiceInvoice :	Débit	380
SBIN	SelfBilleInvoice :	Débit	386 ?
SOAC	StatementOfAccount	Débit	493