

**En cours de
révision pour mise
en conformité avec
l'ordonnance
2009-866
transposant
la DSP**

OPERATIONS RESTITUEES A LA CLIENTELE

Au format interbancaire de 240 caractères

AVIS AU LECTEUR

La présente brochure "Opérations Restituées à la Clientèle au format 240 caractères" annule et remplace la brochure "Opérations au format interbancaire restituées à la clientèle" d'avril 99.

Les principales évolutions portent sur les points suivants :

- Suppression de toute référence au franc.
- Ajout des opérations relatives au chèque : chèque à payer (code opération 40) et impayé chèque (code opération 41).
- Présentation conforme à celle des autres brochures mises à disposition des banques sur le site du CFONB.

Pour recevoir ses opérations au format 240, le client doit consulter sa banque afin de convenir des conditions générales du service, de sa mise en place, ainsi que des types et caractéristiques de supports de transmission à utiliser.

SOMMAIRE

1	TYPES D'OPERATIONS.....	4
2	STRUCTURE DU FICHIER.....	5
3	CONTENU ET FORMAT DES ENREGISTREMENTS	5
3.1	STRUCTURE DETAILLEE	5
3.2	TABLEAUX DESCRIPTIFS DES ENREGISTREMENTS.....	6
3.2.1	ENREGISTREMENT "EN-TETE" (obligatoire).....	6
3.2.2	ENREGISTREMENTS "DETAIL" (Facultatif).....	7
1.	Virement reçu en euros (code 20).....	7
2.	Virement rejeté (code 21).....	8
3.	Virement particulier (code 22).....	9
4.	Virement rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 23).....	10
5.	Virement particulier rejeté (code 24).....	11
6.	Virement à échéance 3 jours (code 27).....	12
7.	Virement à échéance 2 jours (code 28).....	13
8.	Notification d'A.P.L (code 33).....	14
9.	Chèque à payer (code 40).....	15
10.	Chèque rejeté (code 41).....	16
11.	Effet de commerce rejeté (code 61).....	17
12.	Effet de commerce rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 63).....	18
13.	T.I.P à payer (code 70).....	19
14.	T.I.P rejeté (code 71).....	20
15.	Virement référencé (VR) (code 73).....	21
16.	Virement T.I.P (code 75).....	22
17.	Virement Spécifique Orienté Trésorerie (VSOT) (code 76).....	23
18.	Virement d'origine extérieure (VOE) (code 77).....	24
19.	Virement EDI (code 78).....	25
20.	Virement d'origine extérieure net de frais (VOE-NF) (code 79).....	26
21.	Prélèvement (code 80).....	27
22.	Prélèvement rejeté (code 81).....	28
23.	Prélèvement spécial (code 82).....	29
24.	Prélèvement rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 83).....	30
25.	Prélèvement spécial rejeté (code 84).....	31
26.	Prélèvement accéléré (code 85).....	32
27.	Télé règlement (code 86).....	33
28.	Télé règlement rejeté (code 88).....	34
3.2.3	ENREGISTREMENT "TOTAL" (obligatoire).....	35

1 TYPES D'OPERATIONS

La norme "Opérations restituées à la clientèle au format interbancaire de 240 caractères" permet à la banque de restituer à son client abonné à un service s'appuyant sur cette norme, les opérations du jour à imputer sur son compte quelle qu'en soit la provenance. Les différents types d'opérations ainsi restituées sont identifiés par les codes opération suivants :

20	Virement reçu en euro
21	Virement rejeté
22	Virement particulier
23	Virement rectifié ou "à vérifier irrecevable"
24	Virement particulier rejeté
27	Virement à échéance trois jours
28	Virement à échéance deux jours
33	Notification d'A.P.L. (aide personnalisée au logement)
40	Chèque à payer
41	Chèque rejeté
61	Effet de commerce rejeté
63	Effet de commerce rectifié ou "à vérifier irrecevable"
70	T.I.P. à payer
71	T.I.P. rejeté
73	Virement référencé (VR)
75	Virement T.I.P.
76	Virement Spécifique Orienté Trésorerie (VSOT)
77	Virement d'origine extérieure (VOE)
78	Virement EDI
79	Virement d'origine extérieure net de frais (VOE-NF)
80	Prélèvement
81	Prélèvement rejeté
82	Prélèvement spécial
83	Prélèvement rectifié ou "à vérifier irrecevable"
84	Prélèvement spécial rejeté
85	Prélèvement accéléré
86	Télévirement
88	Télévirement rejeté

2 STRUCTURE DU FICHIER

Chaque fichier d' "Opérations restituées à la clientèle au format interbancaire de 240 caractères" contient une ou plusieurs séquences d'opérations ; il est constitué d'enregistrements de longueur fixe de 240 caractères.

Chaque séquence est relative **à un seul type d'opération** (code opération unique) et à un seul compte (une banque a toutefois la possibilité de proposer à ses clients divers regroupements de séquences relatives à plusieurs RIB et/ou à plusieurs types d'opérations).

Elle contient :

- 1) un enregistrement "EN-TETE" de code "31" : cet enregistrement contient le code opération et les informations (nom, coordonnées bancaires) du destinataire ,
- 2) 0 à n enregistrements "DETAIL" de code "34" : cet enregistrement contient les informations spécifiques à chaque opération
- 3) un enregistrement "TOTAL" de code "39" : cet enregistrement contient , outre les mêmes informations que l'enregistrement "En-tête" (code opération, nom et coordonnées bancaires du destinataire) le montant total des opérations figurant dans les enregistrements "Détail".

Les enregistrements sont numérotés sur six caractères à partir de la 3ème position de l'enregistrement, de un en un, de "000001" à "nnnnnn"

En cas d'absence d'opérations un jour considéré, **il peut être délivré un fichier "vide" pour marquer ce fait et ne pas laisser supposer un retard de traitement.** Dans ce cas, le fichier est constitué d'un enregistrement EN-TETE (code 31), suivi d'un enregistrement TOTAL (code 39) dont le montant est obligatoirement égal à zéro.

Les opérations restituées en s'appuyant sur la présente norme sont normalement libellées en euro ; certains établissements restituent cependant des opérations libellées en devises: elles utilisent alors, pour spécifier la devise, la zone 6 normalement zone réservée de 4 caractères (de l'enregistrement "En-tête" si les opérations restituées sont toutes libellées dans la même devise, ou Détail dans le cas contraire) qui se décompose comme suit :

- Zone 6.1 1^{ère} position : indique sur un caractère numérique le nombre de décimales du montant
- Zone 6.2 les 3 positions suivantes : indique le code devise ISO.

Dans ce cas particulier la zone 5 est à blanc ; la zone "montant" de l'enregistrement "Total" contient la somme arithmétique des montants des enregistrements "Détail".

3 CONTENU ET FORMAT DES ENREGISTREMENTS

3.1 STRUCTURE DETAILLEE

Dans les tableaux ci-après,

- la colonne "Format" correspond au format et peut prendre les valeurs :
 - "AN" = alphanumérique,
 - "N" = numérique ;

Les données sont à cadrer et compléter comme suit :

- à gauche avec des blancs à droite dans les zone alphanumériques,
 - à droite avec des zéros à gauche dans les zones numériques.
- la colonne "Position" contient la position de la donnée dans l'enregistrement ;
 - la colonne "Long" contient la longueur (en nombre de caractères) de la donnée ;
 - La colonne "Commentaires" fournit des indications complémentaires. Lorsque des listes de valeurs y sont proposées, elles sont exhaustives.

3.2 TABLEAUX DESCRIPTIFS DES ENREGISTREMENTS

3.2.1 ENREGISTREMENT "EN-TETE" (obligatoire)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"31"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	"000001"
3	Code opération	AN	9 à 10	2	Fonction du type d'opération
4	Date du précédent fichier d'opérations	N	11 à 16	6	à convenir bilatéralement : date du jour, date du précédent fichier,
5	Indice monnaie de la remise	AN	17	1	"E"(euro)
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 77	11	
12	Code banque du destinataire	AN	78 à 82	5	Ces informations, lorsqu'elles sont renseignées, sont identiques à celles figurant dans les positions 22 à 66 de cet enregistrement
13	Code guichet du destinataire	AN	83 à 87	5	
14	N° de compte du destinataire	AN	88 à 98	11	
15	Nom du destinataire	AN	99 à 122	24	
16	Code centre de traitement	AN	123 à 128	6	
17	Zone réservée	AN	129 à 240	112	

3.2.2 ENREGISTREMENTS "DETAIL" (Facultatif)

1. Virement reçu en euros (code 20)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"20"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

2. Virement rejeté (code 21)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"21"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
19	Libellé 1	AN	153 à 183	31	
20	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
21	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
22	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
23	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
24	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

3. Virement particulier (code 22)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"22"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

4. Virement rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 23)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"23"
4	Date d'échange	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur de la correction ou du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur de la correction ou du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur de la correction ou du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur de la correction ou du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice de la correction	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de la domiciliation éventuellement corrigé	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Code banque corrigé	AN	185 à 189	5) Obligatoires pour les (virements rectifiés) inutilisés sinon
21	Code guichet corrigé	AN	190 à 194	5	
22	N° de compte corrigé	AN	195 à 205	11	
23	Zone réservée	AN	206 à 214	9	
24	Date de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
25	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
26	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
27	Montant nul	N	229 à 240	12	"000000000000"

5. Virement particulier rejeté (code 24)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"24"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire du rejet, d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 183	31	
20	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
21	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
22	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
23	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
24	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

6. Virement à échéance 3 jours (code 27)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"27"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Consigne client en cas de retard	AN	217	1	
22	Zone réservée	AN	218 à 228	11	
23	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

7. Virement à échéance 2 jours (code 28)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"28"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement et le code pays de résidence
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Consigne client en cas de retard	AN	217	1	
22	Zone réservée	AN	218 à 228	11	
23	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

8. Notification d'A.P.L (code 33)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"33"
4	Date d'échange	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire de la notification	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire de la notification	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire de la notification	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire de la notification	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1				
19.1	Référence du dossier	AN	153 à 165	13	
19.2	Rang de l'échéance	AN	166	1	
19.3	Mois de l'échéance	AN	167	1	
19.4	Mois d'A.P.L payé à l'établissement prêteur	AN	168	1	
19.5	N° d'allocataire	AN	169 à 183	15	
19.6	Zone réservée	AN	184	1	
20	Libellé 2				
20.1	Objet de l'avis d'A.P.L	AN	185	1	
20.2	Montant à payer en centimes	N	186 à 193	8	
20.3	Code motif de suspens ou de radiation	AN	194	1	
20.4	Zone réservée	AN	195 à 216	22	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Zone toujours à zéro	N	229 à 240	12	"000000000000"

9. Chèque à payer (code 40)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code de l'enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"40"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
6	Code banque du compte à débiter	AN	17 à 22	5	
7	Code guichet du compte à débiter	AN	23 à 27	5	
8	N° de compte à débiter	AN	28 à 38	11	
9	Nom du titulaire du compte à débiter	AN	39 à 62	24	
10	N° de chèque	AN	63 à 69	7	CMC7 zone 4
11	Référence attribuée par la banque tirée	AN	70 à 93	24	
12	Zone à usage des établissements	AN	94 à 147	54	Cette zone peut-être utilisée, par exemple, pour y mettre le nom du bénéficiaire du chèque dans le cadre de services spécifiques
13	Zone réservée	AN	148 à 228	81	
14	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

10. Chèque rejeté (code 41)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code de l'enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel de l'enregistrement	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"41"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Zone Réservée	AN	17 à 21	5	à blanc
6	Code banque du remettant	AN	22 à 26	5	
7	Code guichet du remettant	AN	27 à 31	5	
8	N° de compte du remettant	AN	32 à 42	11	
9	Code banque du compte à débiter	AN	43 à 47	5	
10	Code guichet du compte à débiter	AN	48 à 52	5	
11	N° de compte à débiter	AN	53 à 63	11	
12	Ligne CMC7 (zone4)	AN	64 à 70	7	N° de chèque
13	Ligne CMC7 (zone3)	AN	71 à 82	12	Zone interbancaire (ZIB)
14	Ligne CMC7 (zone2)	AN	83 à 94	12	Zone interne (ZIN)
15	Référence opération du rejet d'IC	AN	95 à 118	24	Référence interbancaire de recherche
16	Référence du bordereau de remise d'origine	AN	119 à 125	7	Cette zone permet de restituer la référence du bordereau de remise de la zone 7 de l'enregistrement « en-tête » d'un TLMC ou un N° de bordereau de remise classique
17	Référence du chèque attribuée par le remettant	AN	126 à 149	24	Cette zone permet de restituer les éléments d'identification de la transaction (N° de terminal, N° de séquentiel de transaction pour le terminal, l'opérateur, la date et l'heure de la transaction) qui proviennent de la zone 11 de l'enregistrement "détail" du TLMC ou des zones correspondantes du CHPR
18	Référence de paiement	AN	150 à 180	31	Cette zone permet de restituer la zone 15 de l'enregistrement "détail" du TLMC
19	Montant d'origine du chèque	N	181 à 192	12	Facultatif et renseigné uniquement en cas de rejet partiel
20	Représentation automatique				Information optionnelle relative au contrat bilatéral de représentation automatique des impayés
20.1	- Date de prochaine représentation	N	193 à 200	8	
20.2	- Nb de représentations effectuées	N	201	1	
20.3	- Zone libre	AN	202	1	
21	Code motif de rejet principal	AN	203 à 204	2	
22	Code motif de rejet secondaire	AN	205 à 206	2	
23	Référence attribuée par la banque	AN	207 à 222	16	Par exemple référence de regroupement, référence interne, etc
24	Zone réservée	AN	223 à 228	6	
25	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

11. Effet de commerce rejeté (code 61)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"61"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire du rejet, tireur (ou cédant) de l'effet	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire du rejet, tireur (ou cédant) de l'effet	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire du rejet, tireur (ou cédant) de l'effet	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire du rejet, tireur (ou cédant) de l'effet	AN	43 à 66	24	
11	Date d'échéance de l'effet	N	67 à 72	6	JJMMAA
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur de l'impayé	AN	123 à 130	8	
18	Date d'entrée en portefeuille	N	131 à 136	6	
19	Code entrée	AN	137	1	
20	Acceptation	AN	138	1	
21	Référence tireur	AN	139 à 148	10	
22	Référence tiré	AN	149 à 158	10	
23	Date de création	N	159 à 164	6	
24	N° SIREN du tiré	AN	165 à 173	9	
25	N° SIREN du tireur	AN	174 à 182	9	
26	Zone réservée	AN	183 à 184	2	
27	Zone réservée	AN	185 à 200	16	
28	Montant d'origine	N	201 à 212	12	
29	Date de règlement de l'opération initiale	N	213 à 218	6	JJMMAA
30	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	219 à 226	8	
31	Code motif du rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
32	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

12. Effet de commerce rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 63)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"63"
4	Date d'échange	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire de la correction ou du rejet	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire de la correction ou du rejet	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire de la correction ou du rejet	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire de la correction ou du rejet	AN	43 à 66	24	
11	Date d'échéance de l'effet	N	67 à 72	6	JJMMAA
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice de la correction	AN	123 à 130	8	
18	Libellé abrégé de la domiciliation éventuellement corrigée	AN	131 à 154	24	
19	Référence tireur	AN	155 à 164	10	
20	Référence tiré	AN	165 à 174	10	
21	N° SIREN du tireur	AN	175 à 189	15	
22	Code banque corrigé	AN	190 à 194	5) Obligatoires pour les (effets rectifiés) inutilisés sinon
23	Code guichet corrigé	AN	195 à 199	5	
24	N° de compte corrigé	AN	200 à 210	11	
25	Zone réservée	AN	211 à 212	2	
26	Date de l'opération initiale	N	213 à 218	6	JJMMAA
27	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	219 à 226	8	
28	Code motif du rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
29	Montant nul	N	229 à 240	12	"000000000000"

13. T.I.P à payer (code 70)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"70"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire	AN	99 à 122	24	
17	Zone réservée	AN	123 à 126	4	
18	Code centre de traitement	AN	127 à 128	2	
19	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
20	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
21	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
22	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
23	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

14. T.I.P rejeté (code 71)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"71"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la Banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 183	31	
20	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
21	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
22	Zone réservée	AN	221 à 224	4	
23	Code du centre de traitement	AN	225 à 226	2	
24	Code motif du rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
25	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

15. Virement référencé (VR) (code 73)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"73"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
21	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
22	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
23	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
24	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

16. Virement T.I.P (code 75)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"75"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Zone réservée	AN	123 à 126	4	
18	Code du centre de traitement	AN	127 à 128	2	
19	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
20	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
21	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
22	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
23	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

17. Virement Spécifique Orienté Trésorerie (VSOT) (code 76)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"76"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
224	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

18. Virement d'origine extérieure (VOE) (code 77)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"77"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Commissions	N	67 à 72	6	montant avec virgule
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Code devise d'origine	AN	129 à 131	3	
19	Montant d'origine	N	132 à 143	12	décimal avec virgule
20	Qualifiant du taux	AN	144 à 145	2	"TX"
21	Taux de TVA	N	146 à 150	5	décimal avec virgule
22	Code pays de la banque émettrice	AN	151 à 152	2	code ISO
23	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
24	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
25	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
26	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

19. Virement EDI (code 78)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"78"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Zone réservée	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 148 ou 129 à 152	20 ou 24	Nom de l'agence bancaire. Lorsque le bénéficiaire du virement est un non-résident, les 4 derniers caractères de la zone 18 contiennent respectivement
18.1	Code nature de virement	AN	149	1	le code nature du virement
18.2	Code pays	AN	150 à 152	3	et le code pays de résidence
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

20. Virement d'origine extérieure net de frais (VOE-NF) (code 79)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"79"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	Commissions	N	67 à 72	6	= "000,00"
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du bénéficiaire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du bénéficiaire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du bénéficiaire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du bénéficiaire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Code devise d'origine	AN	129 à 131	3	
19	Montant d'origine	N	132 à 143	12	décimal avec virgule
20	Qualifiant du taux	AN	144 à 145	2	"TX"
21	Taux de TVA	N	146 à 150	5	décimal avec virgule
22	Code pays de la banque émettrice	AN	151 à 152	2	code ISO
23	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
24	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
25	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
26	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

21. Prélèvement (code 80)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"80"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

22. Prélèvement rejeté (code 81)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"81"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire du rejet, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 183	31	
20	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
21	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
22	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
23	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
24	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

23. Prélèvement spécial (code 82)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"82"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

24. Prélèvement rectifié ou "à vérifier irrecevable" (code 83)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"83"
4	Date d'échange	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire de la correction ou du rejet	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire de la correction ou du rejet	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire de la correction ou du rejet	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire de la correction ou du rejet	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur de la correction ou du rejet	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice de la correction	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de la domiciliation éventuellement corrigé	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Code banque corrigé	AN	185 à 189	5) Obligatoires pour les (prélèvements rectifiés) inutilisés sinon
21	Code guichet corrigé	AN	190 à 194	5	
22	N° de compte corrigé	AN	195 à 205	11	
23	Zone réservée	AN	206 à 214	9	
24	Date de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
25	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
26	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
27	Montant nul	N	229 à 240	12	"000000000000"

25. Prélèvement spécial rejeté (code 84)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"84"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire, donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 183	31	
20	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
21	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
22	Référence du présentateur de l'opération initiale	AN	221 à 226	6	
23	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	Voir brochure CFONB "Liste interbancaire des codes motif de rejets Virements, Prélèvements/TIP/Téléversements, Chèques"
24	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

26. Prélèvement accéléré (code 85)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"85"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire de l'opération	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire de l'opération	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire de l'opération	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire de l'opération	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Libellé 1	AN	153 à 184	32	
20	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
21	Zone réservée	AN	217 à 228	12	
22	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

27. Télèglement (code 86)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"86"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du donneur d'ordre	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du donneur d'ordre	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du donneur d'ordre	AN	32 à 42	11	
10	Nom du donneur d'ordre	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque du destinataire	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet du destinataire	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte du destinataire	AN	88 à 98	11	
16	Nom du destinataire	AN	99 à 122	24	
17	Référence du présentateur	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Date de validation de l'ordre	N	153 à 156	4	JJMM
20	CPOP	AN	157 à 168	12	Certificat de Prise en compte de l'Ordre
21	N° archivage adhésion chez façonnier (ou blanc)	AN	169 à 174	6	Cette zone est renseignée dans le cas d'un télèglement B (adhésion archivée sous responsabilité d'un Centre Bancaire TIP par délégation de la banque du débiteur ; dans le cas d'un télèglement A (adhésion adressée à la banque du débiteur), cette zone est à blanc.
22	Nom abrégé du créancier	AN	175 à 184	10	
23	Libellé 2	AN	185 à 216	32	
24	Indicateur balance des paiements	AN	217	1	
25	Code Centre Bancaire	AN	218 à 219	2	
26	Zone réservée	AN	220 à 228	9	
27	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

28. Téléversement rejeté (code 88)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"34"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	"88"
4	Date de règlement	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Indice monnaie	AN	17	1	"E"
6	Zone réservée	AN	18 à 21	4	
7	Code banque du destinataire donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	22 à 26	5	
8	Code guichet du destinataire donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	27 à 31	5	
9	N° de compte du destinataire donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	32 à 42	11	
10	Nom du destinataire donneur d'ordre de l'opération initiale	AN	43 à 66	24	
11	N° National Emetteur	AN	67 à 72	6	
12	Zone réservée	AN	73 à 77	5	
13	Code banque de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	78 à 82	5	
14	Code guichet de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	83 à 87	5	
15	N° de compte de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	88 à 98	11	
16	Nom de l'émetteur du rejet, destinataire de l'opération initiale	AN	99 à 122	24	
17	Référence de la banque émettrice du rejet	AN	123 à 128	6	
18	Libellé abrégé de domiciliation	AN	129 à 152	24	
19	Date de validation de l'ordre	N	153 à 156	4	JJMM
20	CPOP	AN	157 à 168	12	Certificat de Prise en compte de l'Ordre
21	N° archivage adhésion chez façonnier	AN	169 à 174	6	Cette zone n'est renseignée que dans le cas d'un téléversement B (adhésion archivée sous responsabilité d'un Centre Bancaire TIP par délégation de la banque du débiteur). Dans le cas d'un téléversement A (adhésion adressée à la banque du débiteur), cette zone est à blanc.
22	Nom abrégé du créancier	AN	175 à 183	9	
23	Libellé 2	AN	184 à 214	31	
24	Date de règlement de l'opération initiale	N	215 à 220	6	JJMMAA
25	Zone réservée	AN	221 à 224	4	
26	Code Centre Bancaire	AN	225 à 226	2	
27	Code motif de rejet	AN	227 à 228	2	
28	Montant de l'opération	N	229 à 240	12	En centimes

3.2.3 ENREGISTREMENT "TOTAL" (obligatoire)

Zone	Nom	Format	Position	Long.	Commentaires
1	Code enregistrement	AN	1 à 2	2	"39"
2	N° séquentiel	N	3 à 8	6	
3	Code opération	AN	9 à 10	2	Fonction du type d'opération
4	Date de création du présent fichier d'opérations	N	11 à 16	6	JJMMAA
5	Zone réservée	AN	17 à 21	5	
6	Code banque du client destinataire	AN	22 à 26	5	
7	Code guichet du client destinataire	AN	27 à 31	5	
8	N° de compte du client destinataire	AN	32 à 42	11	
9	Nom du client destinataire	AN	43 à 66	24	
10	Zone réservée	AN	67 à 77	11	
11	Code banque du client destinataire	AN	78 à 82	5	Ces informations, lorsqu'elles sont renseignées, sont identiques à celles figurant dans les positions 22 à 66 de cet enregistrement
12	Code guichet du client destinataire	AN	83 à 87	5	
13	N° de compte du client destinataire	AN	88 à 98	11	
14	Nom du client destinataire	AN	99 à 122	24	
15	Code centre de traitement	AN	123 à 128	6	
16	Zone réservée	AN	129 à 228	100	
17	Montant total	N	229 à 240	12	En centimes