



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires



Addendum aux guides d'utilisation du standard ISO 20022

POUR DES REMISES INFORMATISEES D'ORDRES SEPA

Virement SEPA :

Message « Customer Credit Transfer Initiation » <pain.001.001.03>

Prélèvement SEPA (« SDD Core ») et

Prélèvement SEPA Interentreprises (« SDD B2B ») :

Message « Customer Direct Debit Initiation » <pain.008.001.02>

Version : 1.0
Date : Juillet 2013

Ce document est un addendum aux Guides d'utilisation du standard ISO 20022 pour des remises informatisées d'ordres de virements SEPA et prélèvements SEPA.

Il met en pratique la disposition de la réglementation européenne UE 260/2012 relative au BIC optionnel. Pour rappel, ce règlement prévoit que la communication du BIC n'est plus obligatoire dans la relation client-banque à partir du 1^{er} Février 2014 pour les opérations nationales et du 1^{er} Février 2016 pour les opérations transfrontalières.

Cet addendum est réalisé sur la base des messages ISO 20022 pain.001.001.03 (pour le virement) et pain.008.001.02 (pour le prélèvement), entrés en vigueur en novembre 2009.

La mise à jour concerne les éléments **DebtorAgent** et **CreditorAgent** des deux messages.

Pour le virement (pain.001.001.03)

- L'élément **DebtorAgent** étant obligatoire dans le standard ISO 20022, si le BIC n'est pas utilisé, il convient de faire figurer « NOTPROVIDED » dans le sous-élément adéquat (voir le tableau ci-dessous).

Nota : le CFONB recommande cependant la fourniture du BIC à ce niveau.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Definition	S	SEPA Core Requirements	Commentaires
2.21		→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Financial institution servicing an account for the debtor.	M		Banque du payeur. Son identification par un BIC est conseillée.
2.21		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.</i>	M	<i>Usage Rule: Either BIC or 'Other/Identification' must be used.</i>	
2.21		→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[0..1]	<i>Bank Identifier Code.</i>	A	<i>(AT-06 BIC code of the Originator Bank) The BIC is optional for national transactions except if Member States use the waiver as per Article 16(6) of EU Regulation 260/2012 The BIC is mandatory for EU/EEA cross-border transactions until 31 January 2016 and it will continue to be mandatory for non-EU /EEA cross-border SEPA transactions.</i>	
2.21		→→→	<i>Other</i>	<Othr>	[0..1]	<i>Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.</i>	D		<i>Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné</i>
2.21		→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a person.</i>	M	<i>Usage Rule: Only 'NOTPROVIDED' is allowed.</i>	

- L'élément **CreditorAgent** étant pour sa part optionnel, si l'émetteur ne fournit pas le BIC, il convient de ne pas mentionner cet élément dans le message.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Definition	S	SEPA Core Requirements	Commentaires
2.77		→→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	Financial institution servicing an account for the creditor.	O	<i>(AT-23 BIC of the Beneficiary Bank) Usage Rule: Only BIC is allowed.</i>	Si utilisé, seul le BIC doit être renseigné.
2.77		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.</i>	M		<i>Identifiant de la banque du bénéficiaire</i>
2.77		→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[0..1]	<i>Bank Identifier Code.</i>	R		<i>BIC de la banque du bénéficiaire</i>

Pour le prélèvement (pain.008.001.02)

- L'élément **CreditorAgent** étant obligatoire dans le standard ISO 20022, si le BIC n'est pas utilisé, il convient de faire figurer « NOTPROVIDED » dans le sous-élément adéquat (voir le tableau ci-dessous).

Nota : le CFONB recommande cependant la fourniture du BIC à ce niveau.

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Definition	S	SEPA Core Requirements	Commentaires
2.21		→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	Financial institution servicing an account for the creditor.	M		Banque du créancier. Son identification par un BIC est conseillée.
2.21		→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.</i>	M	Usage Rule: Either BIC or 'Other/Identification' must be used.	
2.21		→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[0..1]	Bank Identifier Code.	A	(AT-12 BIC of the Creditor bank) The BIC is optional for national transactions except if Member States use the waiver as per Article 16(6) of EU Regulation 260/2012. The BIC is mandatory for EU/EEA cross-border transactions until 31 January 2016 and it will continue to be mandatory for non-EU/EEA cross-border SEPA transactions.	
2.21		→→→	<i>Other</i>	<Othr>	[0..1]	<i>Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.</i>	D		Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné
2.21		→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a person.</i>	M	Usage Rule: Only 'NOTPROVIDED' is allowed.	

- L'élément **DebtorAgent** étant également obligatoire dans le standard ISO 20022, si le BIC n'est pas utilisé, il convient de faire figurer « NOTPROVIDED » dans le sous-élément adéquat (voir le tableau ci-dessous).

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Definition	S	SEPA Core Requirements	Commentaires
2.70		→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	Financial institution servicing an account for the debtor.	M		Banque du débiteur
2.70		→→→	<i>FinancialInstitutionIdentification</i>	<FinInstnId>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.</i>	M	<i>Usage rule : either BIC or Other/Identification must be used.</i>	<i>Identifiant de la banque du débiteur</i>
2.70		→→→→	<i>BIC</i>	<BIC>	[0..1]	<i>Bank Identifier Code.</i>	D	<i>(AT-13 BIC of the Debtor Bank) The BIC is optional for national transactions except if Member States use the waiver as per Article 16(6) of EU Regulation 260/2012. The BIC is mandatory for EU/EEA cross-border transactions until 31 January 2016 and it will continue to be mandatory for non-EU/EEA cross-border SEPA transactions.</i>	
2.70		→→→→	<i>Other</i>	<Othr>	[0..1]	<i>Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.</i>	D		<i>Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné</i>
2.70		→→→→→	<i>Identification</i>	<Id>	[1..1]	<i>Unique and unambiguous identification of a person.</i>	M	<i>Usage Rule: Only 'NOTPROVIDED' is allowed</i>	