

Guide d'utilisation du standard ISO 20022

POUR DES REMISES INFORMATISEES D'ORDRES DE PRELEVEMENTS SEPA

*Message « Customer Direct Debit Initiation »
<pain.008.001.08>*

Ce guide comprend l'acquisition du Prélèvement SEPA
(« SDD Core ») et du Prélèvement SEPA Interentreprises
(« SDD B2B »)

Version : 1.1
Date : octobre 2025
Statut : Validé

SOMMAIRE

1. PRINCIPES GENERAUX DES MESSAGES ISO 20022.....	5
1.1. POURQUOI UN GUIDE D'UTILISATION.....	5
1.2. PRESENTATION DES GUIDES D'UTILISATION.....	5
1.3. INTRODUCTION A XML	5
1.4. PERIMETRE DE LA FAMILLE « PAYMENTS » DES STANDARDS ISO 20022	8
1.5. REFERENCES NORMATIVES ET DOCUMENTS SUPPORTS	9
1.6. CONTRAT BILATERAL	10
1.7. STANDARD ET PROTOCOLES.....	10
1.8. NOTATIONS ADOPTEES	10
1.8.1. <i>Les statuts de données</i>	10
1.8.2. <i>Les index de données</i>	10
1.8.3. <i>Les éléments composés</i>	10
1.8.4. <i>Les règles applicables aux messages</i>	11
1.9. REGLES GENERALES DE TRONCATURE	11
1.10. CARACTERES AUTORISES.....	11
1.11. FORMAT DES MONTANTS	12
1.12. FICHIER ET MESSAGE.....	12
2. REGLES PARTICULIERES DES ORDRES DE PRELEVEMENTS SEPA (SDD CORE) ET SEPA INTERENTREPRISES (SDD B2B)	13
2.1. PERIMETRE FONCTIONNEL DE CE GUIDE	13
2.2. SCHEMA DE REFERENCES.....	13
2.3. RAPPEL SUR LES CARACTERES AUTORISES	13
2.4. LA STRUCTURE DU MESSAGE	14
2.5. REGROUPEMENT DES OPERATIONS	16
2.6. MODES DE COMPTABILISATION DES OPERATIONS.....	16
2.7. LES DIFFERENTS INTERVENANTS DANS LE TRAITEMENT DES PRELEVEMENTS SEPA	16
2.7.1. <i>Du côté du « Crédit »</i>	18
2.7.2. <i>Du côté du « Débit »</i>	18
2.7.3. <i>Mise en œuvre de la disposition « BIC optionnel »</i>	18
2.7.4. <i>Spécificités liées aux tiers créancier et tiers débiteur</i>	20
2.8. PRINCIPES DE REFERENCEMENT	20
2.8.1. <i>Les références techniques</i>	20
2.8.2. <i>Les références fonctionnelles ou comptables</i>	21
2.8.3. <i>La référence de bout en bout <EndToEndId> (EndToEndIdentification)</i> (2.84)	21
2.8.4. <i>Les références commerciales</i>	21
2.9. IDENTIFICATION DU SERVICE ASSOCIE AU PRELEVEMENT ET DE LA NATURE DE L'OPERATION	22
2.9.1. <i>Identification du type de service attaché aux prélèvements - "PaymentTypeInformation"</i>	22
2.9.2. <i>Identification de la nature du prélèvement - "Purpose"</i>	23
2.10. LE MONTANT	23
2.11. CUMUL ARITHMETIQUE DES MONTANTS	23
2.12. DECLARATION A LA BALANCE DES PAIEMENTS	24
2.13. L'IDENTIFIANT CREANCIER SEPA (ICS)	25
2.14. STRUCTURE DES ADRESSES	25
2.15. AUTRES IDENTIFIANTS NON BANCAIRES	27
2.16. LES MISES A JOUR RELATIVES AU MANDAT	29
2.17. PRINCIPES DE RESTITUTION	30
2.18. DISPOSITIONS TECHNIQUES SUR LES REPRESENTATIONS DE PRELEVEMENTS SEPA.....	30
2.19. COMBINAISONS POSSIBLES POUR L'ALIMENTATION DE L'IDENTIFICATION DU PAYEUR DANS LE CADRE DU REGLEMENT (UE) 2023/1113.....	31
3. GUIDE SPECIFIQUE.....	32
3.1. GENERALITES	32
3.2. GUIDE DETAILLE	34
4. ANNEXES	44
4.1. ANNEXE 1 : DOCUMENTS DE REFERENCE	44
4.2. ANNEXE 2 : HISTORIQUE DES VERSIONS	45
4.3. ANNEXE 3 : EXEMPLES.....	46

❶ AVIS AUX LECTEURS ❷

Ce guide est réalisé sur la base du message ISO 20022 pain.008.001.08 entré en vigueur en novembre 2019. Il est mis en conformité avec les guides en vigueur diffusés par l'EPC (voir les documents [1], [2], [3], et [4], listés dans le chapitre « Annexe 1 : documents de référence »).

Dans ce guide consacré aux prélèvements SEPA de l'EPC, les termes suivants sont utilisés pour désigner les différents acteurs de paiement :

- « PSP », pour « Payment Service Provider » ou « Prestataire de Services de Paiement » : ce terme désigne les acteurs qui fournissent et gèrent les comptes de paiement, quel que soit leur rôle (côté débiteur ou créancier).
- « PSU » pour « Payment Service User » ou « Utilisateur de Services de Paiement » : désigne les acteurs dans leur rôle générique de client.
- « client » pour le désigner dans un rôle particulier (client débiteur ou client créancier).

Rappel : l'application des règles décrites dans les guides de mise en œuvre de l'EPC pour les messages ISO20022 PSU-PSP est obligatoire.

Les PSU peuvent continuer à transmettre les messages pain.008 qu'ils utilisent actuellement avec leur PSP.

Sur demande de son PSU, le PSP est désormais obligé d'accepter également les messages décrits dans les guides de mise en œuvre de l'EPC.

Périmètre du document

L'objectif de ce document est de réaliser un guide pour l'initiation de débits directs sous forme électronique par les PSU à partir de comptes tenus en France et à Monaco.

Spécificités pour Monaco :

- *Monaco, ne faisant pas partie de l'Espace Economique Européen, n'est pas directement soumis aux exigences des règlements (UE) 2015/847 et (UE) 260/2012. Néanmoins, en vertu de l'article 9.b) de l'accord monétaire entre l'Union européenne et la principauté de Monaco publié le 13 octobre 2012 au JOUE, la Principauté de Monaco est tenue d'adopter des mesures équivalentes aux dispositions du règlement (UE) 2015/847.*
- *Les opérations émises depuis les comptes tenus à Monaco doivent respecter les exigences de la Recommandation 16 du GAFI en termes d'informations sur le donneur d'ordre.*
- *La Commission européenne, par courrier daté du 25 juillet 2017 adressé à la Représentation Permanente de la France à Bruxelles, a accepté le maintien de la dérogation accordée à la France par la Décision 2010/259/EU du 4 Mai 2010, permettant de traiter les transferts de fonds entre la Principauté de Monaco et la République française comme des transferts de fonds réalisés à l'intérieur de la République française.*

La Commission européenne a considéré que la Principauté de Monaco remplit les conditions exposées dans l'article 24.1 du règlement (UE) 2015/847 du 20 mai 2015, sa réglementation imposant aux prestataires de services de paiement situés sur son territoire des obligations identiques à celles du règlement susmentionné. Le Décret

2019-915 du 30 août 2019 portant publication de l'accord sous forme d'échange de lettres entre la République française et Monaco est paru au JORF le 01/09/2019.

- Il n'est pas possible d'émettre d'ordres de prélèvements SEPA depuis un compte monégasque à destination de débiteurs dont les comptes sont situés dans les Collectivités d'Outre-Mer du Pacifique (Nouvelle-Calédonie, Polynésie Française et Wallis-et-Futuna) et inversement.*

Spécificités pour les Collectivités d'Outre-Mer du Pacifique (Nouvelle-Calédonie, Polynésie Française et Wallis-et-Futuna) :

Il n'est pas possible d'émettre d'ordres de prélèvements SEPA Interentreprises à destination de débiteurs dont les comptes sont situés dans les Collectivités d'Outre-Mer du Pacifique (Nouvelle-Calédonie, Polynésie Française et Wallis-et-Futuna) et inversement.

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 standards ISO 20022 nécessite des précisions consignées dans des guides d'utilisation.

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 tout en respectant le standard ISO 20022.

De plus, les standards ISO 20022 coexistent avec d'autres standards au moins dans un premier temps. Cette coexistence nécessite de mettre en œuvre des règles de transformation d'un standard à un autre. Pour éviter à chaque banque de 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 détaillant le mode d'utilisation de la structure du message et des données sous forme de guides spécifiques 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.

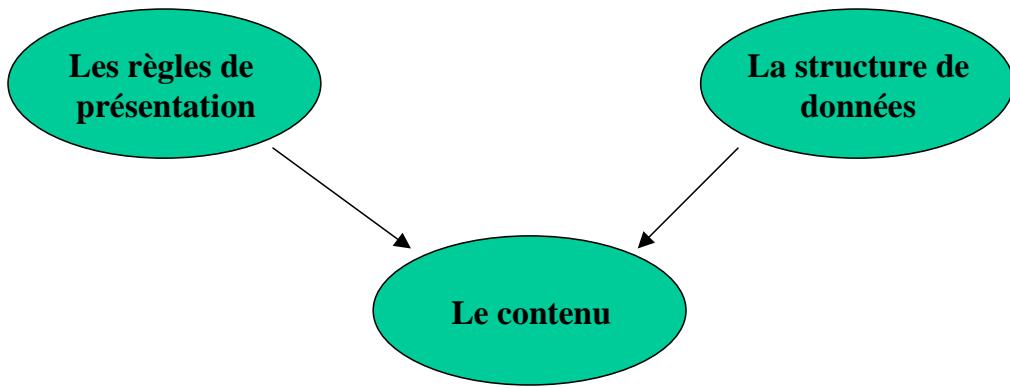
Le choix de la syntaxe XML répond tout d'abord à une volonté de disposer d'une syntaxe plus souple et plus facile à maintenir. C'est aussi un choix d'adoption d'une syntaxe non-propriétaire et largement utilisée aussi bien par les éditeurs de logiciels que par d'autres communautés d'acteurs. En effet, 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 un métalangage universel et standardisé 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 : < PstCd>75002</ PstCd >

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 :

```

<PstlAdr>
    <StrtNm>18 rue La Fayette
    < PstCd>75009
    < TwnNm>PARIS
    <Ctry>FR
</PstlAdr>
    </StrtNm>
    </PstCd>
    </ TwnNm>
    </Ctry>
  
```

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

```

<PstlAdr>
    <StrtNm>18 rue La Fayette </StrtNm>
    <PstCd>75009</PstCd>
    < TwnNm>PARIS</ TwnNm>
    <Ctry>FR</Ctry>
</PstlAdr>
  
```

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 *prolog* 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:$pain.008.001.08" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:ISO:xsd:$pain.008.001.08 $pain.008.001.08.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 CustomerDirectDebitInitiation pain.008.001.08.xsd est disponible sur le site de l'ISO 20022 (cf. [5]).

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 :

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

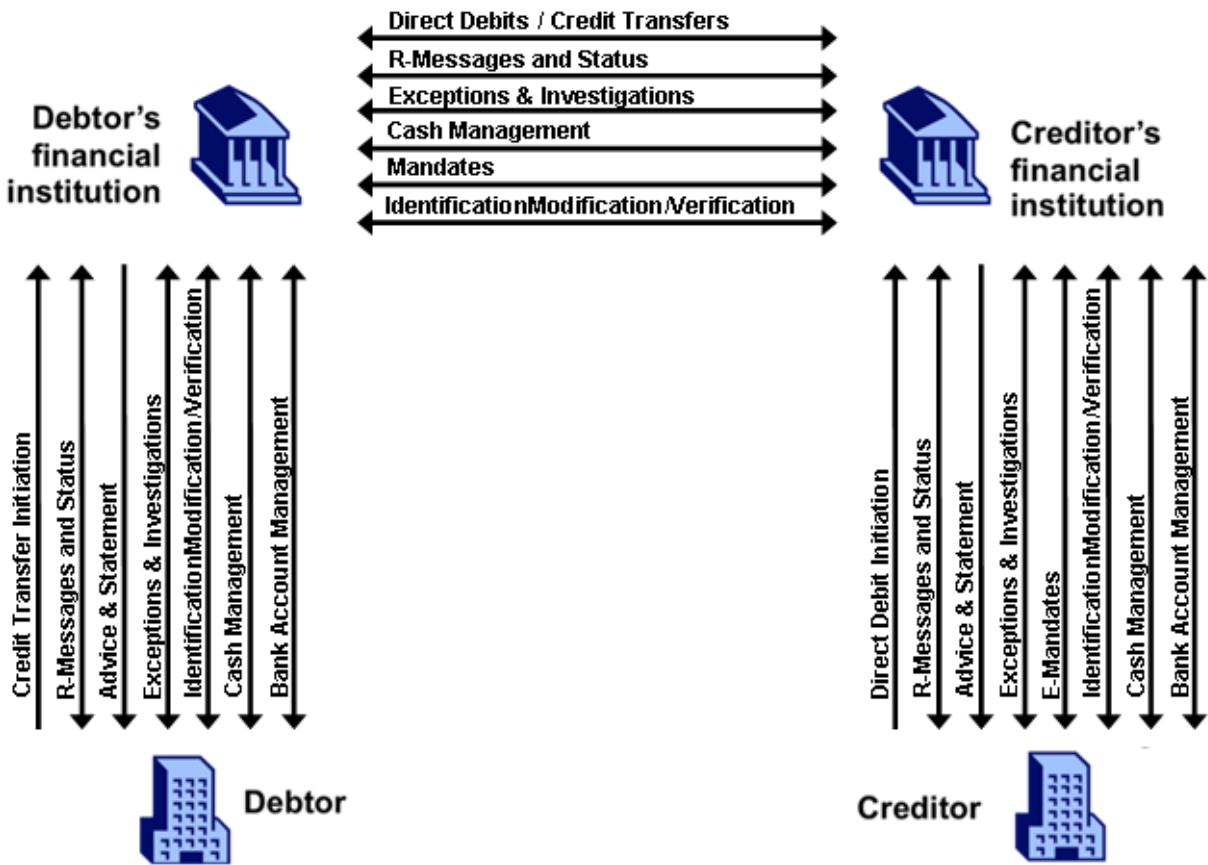
La gestion de ce dictionnaire a été confiée à SWIFT qui est la « Registration Authority », l'autorité d'enregistrement.

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 de la famille « payments » 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.

Les documents supports sont listés dans l'annexe 1 en fin de document.

1.6. Contrat bilatéral

Lorsque deux parties (PSP et PSU) 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 times 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 SWIFTNet (FileAct, InterAct) mais aussi avec d'autres protocoles d'échanges (EBICS T, EBICS TS...).

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 conditionnée 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 qu'un et un seul élément doit être renseigné.

1.8.2. Les index de données

En l'absence d'index pour chaque donnée répertoriée dans les standards de messages ISO 20022 et afin de faciliter la lecture du guide, chaque donnée est indexée par un numéro dans ce guide (appelé simplement index). 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.

Dans ses guides de mise en œuvre des paiements SEPA (voir les documents [1] et [6]), l'EPC applique à chaque message des index qui lui sont propres, qui peuvent donc différer des index de ce guide. Ceci est clairement noté « Index SEPA » dans les guides spécifiques et les exemples en annexe.

Dans les chapitres 1 et 2 du présent guide, toute mention d'index se réfère aux index de ce guide. Dans les chapitres 3 et 4, les index mentionnés se réfèrent aux index de ce guide sauf lorsqu'« Index SEPA » est précisé.

1.8.3. Les éléments composés

Dans le standard ISO, certains éléments sont des éléments composés, c'est-à-dire qu'ils ne contiennent pas de données en propre mais sont constitués uniquement de sous-éléments.

Dans le présent guide, ces éléments sont identifiés par le mot « composed » dans la colonne « Data Type ».

Toutes les fois que cela a été jugé nécessaire, les sous-éléments ont été détaillés.

1.8.4. Les règles applicables aux messages

Certains items doivent obéir à des règles spécifiques comme des règles de dépendance entre éléments. Elles sont décrites dans le MDR (Message Definition Report) de la documentation ISO (voir le document [7]) à la suite de la description des messages. On peut trouver par exemple :

- CreditorSchemeIdentificationRule :

If CreditorSchemeIdentification is present, then DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeIdentification is not allowed.

If DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeIdentification is present, then CreditorSchemeIdentification is not allowed.

DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeIdentification and CreditorSchemeIdentification may both be absent.

- PaymentTypeInformationRule :

If PaymentTypeInformation is present, then DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation is not allowed.

Ceci a été retranscrit dans la colonne “Status” des feuilles détaillées par opération bancaire.

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 PSP française 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

Pour les références et identifiants fournis dans les prélèvements SEPA, l’European Payment Council a rajouté des restrictions (voir document [8]) :

- Leur contenu est restreint au jeu de caractères latins décrit ci-dessus,
- Leur contenu ne doit pas commencer ou finir par un ‘/’,
- Leur contenu ne doit pas comporter de ‘//’.

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 le PSP et son PSU. Ces caractères spécifiques peuvent faire l’objet d’une conversion par le PSP d’exécution avant l’échange inter-PSP.

Par contre, les caractères qui ne font partie ni des caractères latins cités ci-dessus ni d’un accord avec le PSP 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 Types » :

- Mettre des majuscules pour les codes, exemple « SEPA » pour 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 décimales doit être compatible avec la norme ISO 4217 relative aux devises.

Pour les montants d'une longueur supérieure à 14 caractères, le PSU devra impérativement vérifier auprès de son PSP s'ils peuvent être traités.

1.12. Fichier et message

Les échanges électroniques entre le PSP et l'entreprise sont effectués 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.

Compte tenu des différentes combinaisons possibles, chaque PSP, au travers d'un contrat bilatéral, aura préalablement convenu avec son PSU des caractéristiques de regroupement des messages.

2. Règles particulières des Ordres de Prélèvements SEPA (*SDD Core*) et SEPA interentreprises (*SDD B2B*)

2.1. Périmètre fonctionnel de ce guide

Ce guide décrit le format d'acquisition d'ordres de prélèvements SEPA. Il permet à un créancier de donner une instruction à son PSP sur la base d'un mandat (entre le créancier et le débiteur) pour effectuer un prélèvement sur le compte d'un débiteur. Les comptes du créancier et du débiteur doivent être localisés dans la zone SEPA.

Pour les PSU créanciers de PSP français, ce guide couvre également les ordres en euros (*SDD Core* uniquement) à destination des débiteurs dont les comptes sont situés dans les Collectivités d'Outre-Mer du Pacifique (Nouvelle-Calédonie, Polynésie Française et Wallis-et-Futuna).

Deux instruments de prélèvement domestique européen ont été définis :

- Le prélèvement SEPA,
- Le prélèvement SEPA interentreprises.

Ces deux instruments utilisent le **même format** de message d'acquisition.

Remarques importantes :

- Ce guide s'appuie sur :
 - La version **pain.008.001.08** du message ISO 20022 CustomerDirectDebitInitiation (voir document [7]),
 - SDD Core, les documents [2] et [6],
 - SDD B2B, les documents [9] et [1].

2.2. Schéma de références

Le schéma XML CustomerDirectDebitInitiation a été défini par l'International Organization for Standardization 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 (cf. le document [5]). La déclinaison SEPA de ce schéma XML figure dans les Implementation Guidelines de l'EPC disponibles 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 ci-dessus.

2.4. La structure du message

Le message “CustomerDirectDebitInitiation” 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 et un seul message (Référence du message, date et heure de création, 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 crédit du compte du créancier (date d'échéance, type de prélèvement, nature des opérations contenues dans la remise, raison sociale du créancier, compte du créancier, identifiant SEPA du créancier ...).

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

- **Le sous-niveau transaction (DirectDebitTransactionInformation)**

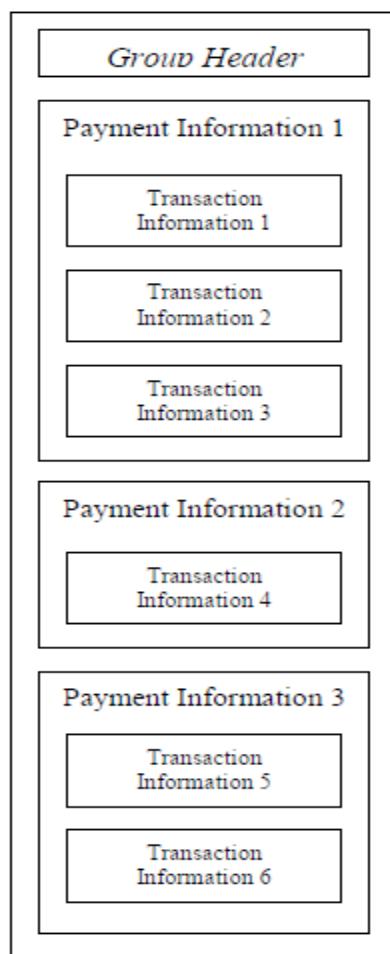
Il contient les éléments relatifs au débit de la transaction au compte du débiteur (Références, référence unique du mandat, montant, nom ou raison sociale du débiteur, compte du débiteur, motif de paiement...).

Ce bloc est obligatoire et peut être répétitif.

- **Le niveau Supplementary data (DirectDebitTransactionInformation)**

Ce bloc n'est pas utilisé par la communauté bancaire française, conformément aux spécifications EPC.

Ces blocs sont organisés comme suit :



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*).

CustomerDirectDebitInitiation		
	Message item	Occur.
A.	GROUPHEADER	[1..1]
	MessageIdentification	[1..1]
	CreationDateTime	[1..1]
+	Authorisation	[0..2]
	NumberOfTransactions	[1..1]
	ControlSum	[0..1]
+	InitiatingParty	[1..1]
+	ForwardingAgent	[0..1]
B.	PAYMENTINFORMATION	[1..n]
	PaymentInformationIdentification	[1..1]
	PaymentMethod	[1..1]
	BatchBooking	[0..1]
	NumberOfTransactions	[0..1]
	ControlSum	[0..1]
+	PaymentTypeInformation	[0..1]
	RequestedCollectionDate	[1..1]
+	Creditor	[1..1]
+	CreditorAccount	[1..1]
+	CreditorAgent	[1..1]
+	CreditorAgentAccount	[0..1]
+	UltimateCreditor	[0..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	ChargesAccount	[0..1]
+	ChargesAccountAgent	[0..1]
+	CreditorSchemeIdentification	[0..1]
C.	DIRECTDEBITTRANSACTIONINFORMATION	[1..n]
+	PaymentIdentification	[1..1]
+	PaymentTypeInformation	[0..1]
	InstructedAmount	[1..1]
	ChargeBearer	[0..1]
+	DirectDebitTransaction	[0..1]
+	UltimateCreditor	[0..1]
+	DebtorAgent	[1..1]
+	DebtorAgentAccount	[0..1]
+	Debtor	[1..1]
+	DebtorAccount	[1..1]
+	UltimateDebtor	[0..1]
	InstructionforCreditorAgent	[0..1]
+	Purpose	[0..1]
+	RegulatoryReporting	[0..10]
+	Tax	[0..1]
+	RelatedRemittanceInformation	[0..10]
+	Remittanceinformation	[0..1]
+	SupplementaryData	[0..n]

2.5. Regroupement des opérations

Un lot est obligatoirement homogène sur les critères suivants :

- Même type de prélèvement SEPA (index 2.11 « LocalInstrument ») :
 - Prélèvements SEPA (*SDD Core*) ;
 - Prélèvements SEPA interentreprises (*SDD B2B*) ;
- Même séquence de présentation (index 2.14 « SequenceType ») :
 - Ponctuel (*one-off – OOFF*) ;
 - Récurrent (*recurrent – RCUR*) ;
 - Dernier d'une série de récurrents (*final – FNAL*) ;
 - Premier d'une série : le premier prélèvement SEPA d'une série peut être indifféremment émis avec la séquence de présentation "RCUR" ou avec la séquence de présentation "FRST".

2.6. Modes de comptabilisation des opérations

Deux modes de comptabilisation des transactions sont possibles :

- La comptabilisation par lot (pour un ensemble de transactions) : ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que son PSP effectue un crédit global sur le compte à créditer pour l'ensemble des transactions (*DebitDirectTransactionInformation*) contenues dans le lot (*PaymentInformation*).
- La comptabilisation unitaire (par transaction) : ce mode doit être utilisé lorsque l'émetteur souhaite que son PSP effectue un crédit par transaction sur le compte à créditer.

Le choix du mode de comptabilisation est généralement géré par un accord bilatéral convenu préalablement entre le PSU et son PSP.

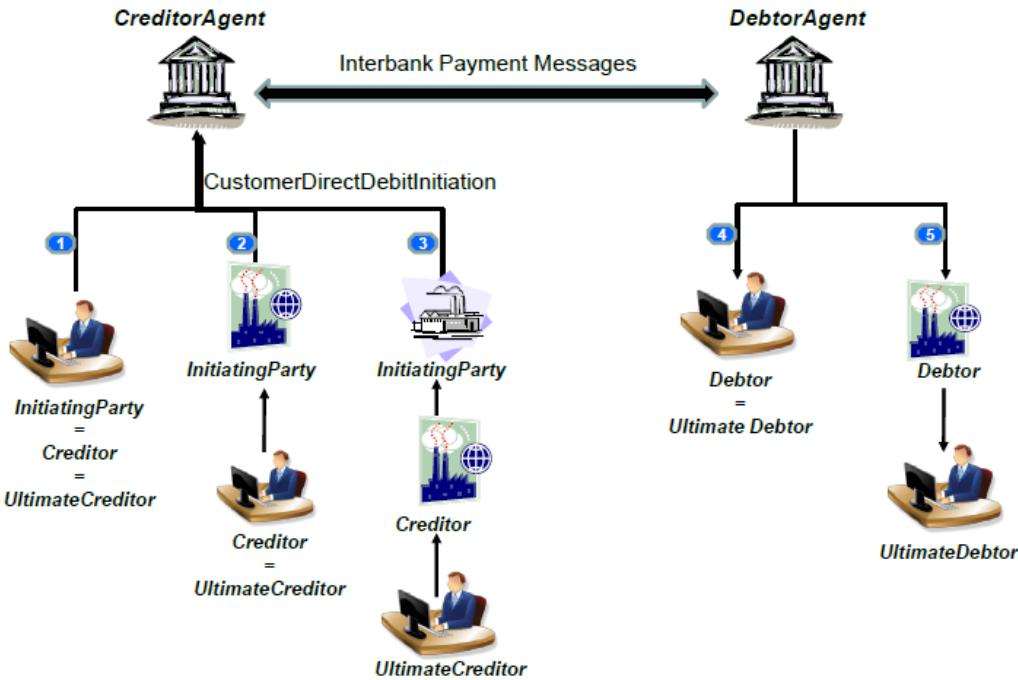
Par ailleurs, la donnée facultative « BatchBooking » (index 2.3) peut être utilisée pour indiquer cette option. Cette donnée figure dans le corps du message ISO 20022 et se caractérise par le tag <BtchBookg> du bloc *PaymentInformation* du message.

Si le choix est fixé par contrat, il prévaudra sur celui qui pourrait être indiqué dans le message.

2.7. Les différents intervenants dans le traitement des prélèvements SEPA

Le CustomerDirectDebitInitiation 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



Note : ce schéma met en scène le maximum d'intervenants pouvant être identifiés dans le standard ISO 20022 « CustomerDirectDebitInitiation ». Il appartient au PSU, suivant les services proposés par son PSP, de distinguer ou non chaque intervenant.

PARTY	SYNONYMS	DESCRIPTION
INITIATINGPARTY (INDEX 1.6)	<i>Emetteur</i>	Emetteur de l'ordre de prélèvement au PSP d'exécution. Les coordonnées de cette entité doivent obligatoirement figurer dans le message. C'est l'entité en charge des échanges avec le PSP, mais elle peut aussi agir en tant que créancier, Dans ces 2 cas, le nom seul peut suffire pour l'identifier, les autres informations sont renseignées au niveau du créancier.
CREDITOR (INDEX 2.19)	<i>Créancier : Titulaire du compte à créditer</i>	Entité titulaire du compte à créditer. C'est l'entité en relation avec le PSP d'exécution. Si la même entité fait office d'émetteur et de créancier, le détail des informations relatives à cette entité doit être précisé uniquement à ce niveau.
ULTIMATECREDITOR (2.60 ET 2.145)	<i>Tiers Créditeur</i>	Détenteur de la créance commerciale lorsque celui-ci n'est pas le titulaire du compte à créditer. Il donne instruction au créancier (par exemple : cas d'une centrale d'encaissement) de collecter les fonds auprès du débiteur.
DEBTOR (INDEX 2.166)	<i>Débiteur : Titulaire du compte à débiter</i>	Entité titulaire du compte à débiter.
ULTIMATEDEBTOR (INDEX 2.191)	<i>Tiers débiteur</i>	Entité en relation commerciale avec le créancier ou le tiers créancier et qui ne détient pas le compte à débiter. Il donne instruction au débiteur de payer les fonds en son nom.
CREDITORAGENT (INDEX 2.47)	<i>PSP du créancier et PSP d'exécution</i>	PSP qui tient le compte à créditer
DEBTORAGENT (INDEX 2.153)	<i>PSP du débiteur</i>	PSP qui tient le compte à débiter

2.7.1. Du côté du « Crédit »

Intervenants non-financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- L'émetteur de l'ordre [InitiatingParty (**Cf ①** du schéma)],
- Le créancier, [Creditor (**Cf ②**)], titulaire du compte à créditer,
- Le tiers créancier [UltimateCreditor (**Cf ③**)] si celui-ci n'est pas le titulaire du compte à créditer.

Les obligations réglementaires de l'établissement (PSP) d'exécution

Compte tenu du règlement européen (UE) 2023/1113 l'établissement d'exécution peut être tenu de transmettre à l'établissement intermédiaire ou à celui du payeur les nom et adresse du titulaire du compte à débiter (payeur), l'adresse pouvant être remplacée par un identifiant.

Le message « *CustomerDirectDebitInitiation* » ne permet pas de distinguer l'identifiant du PSU de celui utilisé par le PSP. Par conséquent, si un PSP a opté pour l'utilisation de l'identifiant en lieu et place de l'adresse, les contraintes suivantes s'appliqueront à son PSP et à son PSU :

- Le PSU devra fournir un identifiant payeur unique à son PSP,
- Quel que soit l'identifiant renseigné par le PSU, le PSP appliquera l'identifiant payeur unique préalablement défini.

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

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 prévoit :

- Le PSP d'exécution [CreditorAgent] qui tient le compte à créditer.

2.7.2. Du côté du « Débit »

Intervenants financiers

Le standard ISO 20022 prévoit :

- Le PSP du débiteur [DebtorAgent] qui tient le compte à débiter,

Intervenants non-financiers

Le standard ISO 20022 permet de distinguer :

- Le débiteur [Debtor] (**Cf ④**) titulaire du compte à débiter,
- Le tiers débiteur [UltimateDebtor (**Cf ⑤**)], s'il n'est pas le titulaire du compte à débiter.

2.7.3. Mise en œuvre de la disposition « BIC optionnel »

Contenu des éléments « DebtorAgent » et « CreditorAgent »

Dans le cadre de la réglementation européenne (règlement (UE) 260/2012), l'émetteur de prélèvements SEPA peut ne plus fournir de BIC pour les opérations nationales et les opérations transfrontalières.

Dans le message de prélèvement SEPA, ceci se traduit différemment pour le PSP du créancier et celui du débiteur :

- PSP du créancier (index 2.47) :

L'élément Creditor Agent <CdtrAgt> étant obligatoire dans le format ISO (Mult. [1..1]), si le BIC n'est pas communiqué, l'émetteur est contraint d'utiliser le sous-élément Other pour y faire figurer la mention "NOTPROVIDED".

```
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <Othr>
      <Id>NOTPROVIDED</Id>
```

```
</Othr>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
```

Nota :

- Les Rulebooks du prélèvement SEPA précisent que l'indication du BIC du PSP du créancier est optionnelle.
Toutefois le BIC du PSP du créancier doit être fourni lorsque le PSP du créancier l'exige expressément et que ce dernier est situé dans un pays ou un territoire en zone SEPA hors de l'Espace Economique Européen.
- PSP du débiteur du prélèvement (index 2.153) :
L'élément Debtor Agent <DbtrAgt> étant obligatoire dans le format ISO (Mult. [1..1]), si le BIC n'est pas communiqué, l'émetteur est contraint d'utiliser le sous-élément Other pour y faire figurer la mention "NOTPROVIDED".

```
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <Othr>
      <Id>NOTPROVIDED</Id>
    </Othr>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
```

Nota :

- Les Rulebooks des prélèvements SEPA précisent que l'indication du BIC du PSP du débiteur est optionnelle.
Toutefois le BIC du PSP du débiteur doit être fourni lorsque le PSP du créancier l'exige expressément et qu'au moins un des deux PSP est situé dans un pays ou un territoire en zone SEPA hors de l'Espace Economique Européen.

2.7.4. Spécificités liées aux tiers créancier et tiers débiteur

Le créancier et le débiteur sont les deux acteurs détenteurs de compte, mais ils ne sont pas obligatoirement les acteurs connus lors de la négociation de la transaction commerciale. Cependant, leurs coordonnées figurent toujours sur le mandat.

Les données concernant les tiers créancier et débiteur ne figurent pas dans les informations minimum à restituer dans les *Schemes* de l'EPC. Cependant, afin d'éviter toute ambiguïté, tant pour le créancier que pour le débiteur, sur les intervenants liés à la transaction commerciale, **il est fortement recommandé aux PSP de restituer systématiquement, lorsqu'elles existent, les informations relatives aux tiers créancier et débiteur.**

2.8. 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 destinataire.

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

- Les références techniques,
- Les références fonctionnelles/comptables,
- La référence de bout en bout,
- Les références commerciales.

2.8.1. 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 d'un service financier en électronique bancaire.

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre le client émetteur (InitiatingParty) et le PSP d'exécution (CreditorAgent).

Suivant la nature des flux et le processus de traitement des PSP, ces références peuvent être rappelées dans les services de reporting "techniques" qu'elles mettent à disposition de l'émetteur (Accusé de réception applicatif/PaymentStatusReport...).

Il existe deux types de référence technique :

- La référence fichier

Cette référence, propre à certains protocoles de transfert de fichier (FileAct, EBICS T ou TS, PeSIT, FTP...), identifie l'enveloppe technique utilisée pour le transport d'un fichier et de son contenu [le(s) message(s) ISO 20022 CustomerDirectDebitInitiation en l'occurrence]. Connue du PSP qui reçoit l'ordre de prélèvement, 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, permet d'identifier de manière unique et non ambiguë le message qui est composé d'un ou plusieurs ordres de prélèvement.

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

2.8.2. Les références fonctionnelles ou comptables

Elles sont destinées à identifier les différents ensembles de l'ordre de prélèvement (lot, transaction). Ces références sont utilisées dans la relation entre le PSU titulaire du compte à créditer et son PSP, afin de reconnaître précisément l'ensemble concerné. Elles sont rappelées dans les services de reporting "fonctionnels" que le PSP met à disposition du PSU titulaire du compte. Accusé de réception applicatif (PaymentStatusReport), avis de débit, relevés prévisionnels et comptables...).

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

Cette référence permet d'identifier le lot de transactions détaillées au niveau DirectDebitTransactionInformation du message. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque le lot est comptabilisé globalement. Il s'agit également de la référence restituée sur les Accusés de Réception au niveau Lot.

- Référence de transaction <InstrId> (Instruction Identification) (index 2.83)

Cette référence sert à identifier de manière unique et non ambiguë une transaction et peut être rappelée dans les services de reporting proposés par le PSP. Cette référence est utilisée comme référence comptable lorsque les transactions sont comptabilisées individuellement.

Si cette référence est absente, c'est la référence End-To-End <EndToEndId> (index 2.84) 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.

2.8.3. La référence de bout en bout <EndToEndId> (EndToEndIdentification) (2.84)

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 PSP ne sont pas en charge de contrôler cette référence mais doivent la transporter sans altération jusqu'au destinataire.

2.8.4. Les références commerciales

Ces références sont utilisées spécifiquement dans la relation entre l'émetteur et le destinataire d'un prélèvement, afin de reconnaître précisément la nature et l'objet du prélèvement (comme les numéros de factures, les montants dus, ...) ce qui permet au débiteur de faire un rapprochement entre ses échéances (montant dû) et les fonds débités.

Elles sont présentes dans le motif de paiement <RmtInf> (RemittanceInformation – index 2.206), dans lequel on peut renseigner les informations de paiement de façon non-structurée (limité à 140 caractères) et/ou de façon structurée (limité à 35 caractères).

Dans la partie structurée, une seule référence est utilisable :

- La référence identifiant le créancier (et fournie par lui) <CdtrRefInf> (CreditorReferenceInformation - index 2.211).

La donnée RemittanceInformation non structurée est exploitée dans le cadre des dispositions spécifiques liées aux représentations de prélèvements SEPA décrites dans le paragraphe 2.18.

2.9. Identification du service associé au prélèvement et de la nature de l'opération

2.9.1. Identification du type de service attaché aux prélèvements - “PaymentTypeInformation”

C'est un ensemble de données à destination des PSP intervenant dans le circuit. Il permet, en particulier au premier PSP du circuit, d'identifier le type de service qu'il doit offrir.

Il est fortement conseillé de renseigner ces données au niveau « Lot » (index 2.6).

Si toutefois ces données sont renseignées au niveau DirectDebitTransactionInformation (index 2.81), il est fortement conseillé d'harmoniser ces données sur toutes les transactions d'un même lot.

Son utilisation est définie de manière bilatérale entre le PSU et le premier PSP du circuit.

Dans le standard ISO, cette donnée est constituée des éléments suivants :

Index Lot	Index Transaction	Composant ISO	Commentaire
2.7	2.87	InstructionPriority	Non utilisé pour les prélèvements SEPA
2.8	2.88	ServiceLevel	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.9	2.89	Ou	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.10		Code	Non utilisé pour les prélèvements SEPA
2.11	2.90	Proprietary	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.12	2.91	LocalInstrument	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.13	2.92	Ou	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.14		Code	Non utilisé pour les prélèvements SEPA
2.15	2.93	Proprietary	Voir ci-après les cas d'utilisation
2.16	2.94	SequenceType	Codification décrite ci-après
2.17	2.95	CategoryPurpose	Utilisation soumise à accord
2.18	2.96	Ou	Non utilisé pour les prélèvements SEPA
2.19		Proprietary	Voir ci-après les cas d'utilisation

La donnée « ServiceLevel » (2.8 au niveau Lot / 2.88 au niveau Transaction) est obligatoire pour les prélèvements SEPA. Elle permet de définir un « schéma » complet ou une pratique bancaire, décrit par ailleurs, pour préciser les conditions de traitement d'une opération de bout en bout. Sa valeur doit être renseignée sous forme de code et seule la valeur « SEPA » est admise.

La donnée « LocalInstrument » (2.11 au niveau Lot / 2.91 au niveau Transaction) est obligatoire pour les prélèvements SEPA. Elle permet de renseigner le type de prélèvement. Sa valeur doit être renseignée sous forme de code et seuls les codes « CORE » (Prélèvement SEPA – « SDD Core ») ou « B2B » (prélèvement SEPA interentreprises – « SDD B2B ») sont admis.

La donnée « SequenceType » (2.14 au niveau Lot / 2.94 au niveau Transaction) est obligatoire pour les prélèvements SEPA. Elle permet de renseigner la séquence de présentation du prélèvement SEPA.

Le prélèvement SEPA peut être utilisé pour des opérations ponctuelles ou récurrentes.

- Une opération ponctuelle est caractérisée par la mention OOFF (pour *one-off*) ; cette seule opération est présentée par le créancier ; elle n'est pas suivie d'autres opérations au titre du même mandat.
- Les opérations récurrentes sont marquées RCUR (pour *recurrent*) ; la première opération peut comporter cette mention RCUR ou la mention FRST (pour *first*), au choix du créancier émetteur de prélèvement SEPA et la dernière, la mention FNAL (pour *final*).

La donnée « CategoryPurpose » (2.15 au niveau Lot / 2.95 au niveau Transaction) est une donnée facultative. Elle peut être **transportée tout au long de la chaîne** par les PSP successifs, **sauf au destinataire** qui dispose du code Purpose (2.200) pour identifier la nature de la transaction.

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

La donnée « Category Purpose » (2.15 au niveau Lot / 2.95 au niveau Transaction) est exploitée dans le cadre des dispositions spécifiques liées aux représentations de prélèvements SEPA décrites dans le paragraphe 2.18.

La liste complète des codes « CategoryPurpose » se trouve sur le site de l'ISO (cf. le document [5]).

2.9.2. Identification de la nature du prélèvement - “Purpose”

C'est un code à l'intention du destinataire de l'opération ; il se situe au niveau de chaque transaction et aide le destinataire à réconcilier le prélèvement avec sa comptabilité.

La présence de cette donnée est facultative, elle est constituée des éléments suivants :

Index	Composant	Commentaire	
2.200	Purpose		
2.201	Ou	Code	Codification décrite ci-après
2.202		Proprietary	Non utilisé pour les prélèvements SEPA

Le code « Purpose », quand il est présent, doit être **transporté tout au long de la chaîne jusqu'au débiteur.**

Les PSP n'exploiteront pas ce code (les services sont définis par les codes de « Type de Service associé au lot de prélèvements » examinés précédemment). Les PSP n'assurent pas de contrôle de vraisemblance entre la valeur de ce code et les codes de « Type de Service associé au lot de prélèvements ».

La liste complète des codes « Purpose » se trouve sur le site de l'ISO (cf. le document [5]).

Exemple de codes possibles (liste non exhaustive) :

- GOVT : Paiement pour l'administration (hors paiement des taxes, sécurité sociale...) ou de l'administration,
- TAXS : Paiement de taxes (autres que TVA),
- LOAN : Paiement de prêt ou emprunt,
- INSU : Paiement de prime d'assurance.

2.10. Le montant

Dans le standard CustomerDirectDebitInitiation ISO 20022, un seul type de montant de transactions « InstructedAmount » est possible.

Le montant est toujours exprimé en euro pour le prélèvement SEPA, quelle que soit la devise de tenue de compte du créancier ou du débiteur.

Balise « InstructedAmount » (index 2.98).

<InstdAmt Ccy="EUR">200000.00</InstdAmt>

Rappel : Le format du montant est détaillé au § 1.11.

2.11. Cumul arithmétique des montants

Une somme arithmétique des montants (élément ControlSum, cf. §2.4 La structure du message), sans notion de devise, permet d'opérer un contrôle de cohérence des montants présents dans un message.

Règles d'expression de cette somme :

- 2 décimales maximum après le point.
- Il n'est pas obligatoire de renseigner les décimales non significatives (par exemple ‘100000.00’ peut être renseigné par ‘100000’).

2.12. Déclaration à la balance des paiements

Les modalités détaillées de déclaration à la Balance des Paiements sont décrites dans la section « Réglementation de la balance des paiements et de la position extérieure », que l'on trouve sur le site internet de la Banque de France à la rubrique Statistiques > Espace déclarants > Obligations réglementaires > Réglementation de la balance des paiements et de la position extérieure. Les informations ci-après, fournies à titre indicatif, reprennent uniquement les dispositions propres aux entreprises et ne se substituent en aucun cas aux textes réglementaires.

Définitions dans le cadre de la déclaration à la Balance des paiements :

Territoires	<p>Le territoire dénommé « France » inclut :</p> <ul style="list-style-type: none"> • la France métropolitaine et les départements d'Outre-mer (comprenant la Guyane, la Martinique, la Guadeloupe, la Réunion et Mayotte), les collectivités territoriales de Saint-Barthélemy, Saint-Martin et de Saint-Pierre-et-Miquelon (identifiés sous le code « FR ») ; • la principauté de Monaco (identifiée sous le code « MC »).
	<p>Le territoire dénommé « Etranger », inclut tous les territoires non listés ci-dessus. La Nouvelle-Calédonie, la Polynésie Française et Wallis et Futuna font partie de ce territoire.</p>
Résidence	<p>Un payeur ou un payé est dénommé ci-après :</p> <ul style="list-style-type: none"> • « résident », s'il réside dans le territoire « France », • « non résident », s'il réside dans le territoire « Etranger ».

Pour un paiement effectué par une entreprise, une déclaration à la Balance des Paiements doit être réalisée :

- si le montant du paiement dépasse la contrevaleur de 50.000 euros,
- et s'il s'agit d'un paiement entre un résident et un non résident.

Tableau récapitulatif :

	Payé	Résident	Non résident
Payeur			
Résident		NON	OUI
Non résident	OUI		NON

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

- Code économique,
- Montant en euro devant être déclaré avec ce code économique,
- Code pays du non résident.
- L'identifiant du payé (SIREN/SIRET) est récupéré du système d'information du PSP qui tient son compte.

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

- La donnée 2.203 RegulatoryReporting : il s'agit d'une donnée composite qui comprend notamment le code économique 2.203 « Code » dont la liste est disponible sur le site de la Banque de France.
Bien que plusieurs occurrences soient possibles pour cette donnée composite, il est recommandé de n'utiliser qu'une seule occurrence par paiement.
- Le montant devant être déclaré avec ce code économique : le montant de l'opération sera pris en compte.

- Le code pays de l'intervenant concerné (standard ISO 3166) : le code pays utilisé pour la déclaration est celui de l'intervenant qui est « non résident ».

➔ **Remarque** : les modalités concernant la balance de paiements sont susceptibles d'évoluer, de ce fait, il est fortement recommandé de se renseigner auprès de son PSP ou sur le site de la Banque de France.

2.13. L'identifiant créancier SEPA (ICS)

Les créanciers sont désignés par un identifiant dont la structure est unique au niveau de la zone SEPA. Cependant, la gestion de cet identifiant n'est pas centralisée. Il se fonde sur un identifiant national encapsulé selon un algorithme public fourni par l'EPC.

L'identifiant créancier SEPA français se base sur le NNE (identifiant spécifique pour les prélèvements nationaux) qui est encapsulé afin de répondre à la norme SEPA. Il comprend les éléments suivants :

- a) Le code pays « FR »,
- b) Une clé de contrôle calculée sur les éléments a) et d) (2 caractères),
- c) Une extension, appelée code activité (« Creditor Business Code »), destinée à permettre au créancier d'identifier dans son organisation des lignes métiers, services de traitement ou autres. Cet élément n'est pas pris en compte dans le calcul de la clé, (cf. b) (3 caractères). Ce code est géré par le créancier à sa convenance (par défaut, ou si le créancier ne souhaite pas utiliser de code activité, la valeur « ZZZ » est attribuée).
- d) Le NNE (Numéro National d'Emetteur), soit 6 caractères alphanumériques, insensibles à la casse.

Un créancier, disposant d'un identifiant créancier SEPA d'un autre pays, peut présenter des ordres de prélèvements SEPA avec cet identifiant.

➔ **Remarques** : Toutes les informations concernant l'identifiant créancier SEPA se trouvent dans la brochure CFONB « Le prélèvement SEPA » (Fiche N°2).

Attention : Au niveau du message ISO 20022, l'identifiant créancier SEPA ne fait pas partie des caractéristiques du créancier (index 2.19) mais il se trouve dans une donnée spécifique «CreditorSchemeIdentification » (index 2.74).

Exemple :

```
<CdtrSchmeId>
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>FR00ZZZ123456</Id> ➔ Identifiant Créancier SEPA
      <SchmeNm>
        <Prtry>SEPA</Prtry>
      </SchmeNm>
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
</CdtrSchmeId>
```

Remarque importante : l'ICS d'un créancier (personne morale ou personne physique) figurera toujours dans l'élément <PrivateIdentification>.

2.14. Structure des adresses

Les adresses peuvent être utilis  es pour compléter les informations concernant les intervenants financiers et non financiers.

Une adresse postale (PostalAddress) est compos  e des éléments suivants :

Guide d'utilisation du CustomerDirectDebitInitiation - V1.1 – 10/2025

Message Item	<XML Tag>	Mult.	Date Type
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code
Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text
SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Max70Text
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text
Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text
Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max16Text
Room	<Room>	[0..1]	Max70Text
Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text
District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text
Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text
Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode
Address Line	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text

Tous les éléments optionnels composant une adresse postale peuvent être limités en nombre et en taille par les systèmes ou formats d'échanges.

Pour connaître les règles effectives d'utilisation des éléments, il faut se référer au guide détaillé.

On distingue trois modes de garnissage des adresses postales, **structuré**, **non structuré**, et **hybride**, décrits ci-dessous.

Il est recommandé d'utiliser l'adresse structurée au plus tôt afin de préparer l'abandon de l'adresse non structurée. L'adresse hybride a été introduite pour faciliter la transition de l'adresse non structurée à l'adresse structurée.

- Adresse Structurée

L'**adresse structurée** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Department	<Dept>
SubDepartment	<SubDept>
StreetName	<StrtNm>
BuildingNumber	<BldgNb>
Building Name	<BldgNm>
Floor	<Flr>
Post Box	<PstBx>
Room	<Room>
Post Code	<PstCd>
Town Name	<TwnNm>
Town Location Name	<TwnLctnNm>
District Name	<DstrctNm>
Country Sub Division	<CtrySubDvsn>
Country	<Ctry>

L'adresse structurée sera composée au minimum des éléments « Country » et « Town Name » ; les autres éléments sont également à renseigner si disponibles.

Rappel : l'utilisation de la donnée « AddressLine » est strictement interdite dans une adresse structurée.

- Adresse non structurée

L'**adresse non structurée** est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Country	<Ctry>
AddressLine	<AdrLine>

La taille maximum de l'adresse non structurée est de 140 caractères, répartie en deux lignes d'adresse de 70 caractères.

L'EPC autorise toutefois la combinaison de l'élément ‘Country’ avec l’élément ‘AddressLine’ pour les adresses non structurées ; **cette combinaison est par ailleurs recommandée dans le cas où le Creditor Agent ou le Debtor Agent est localisé dans l'espace SEPA non-EEE (par exemple la Suisse).**

Il est interdit de combiner l’élément « AddressLine » avec tout autre élément de l’adresse postale que l’élément ‘Country’.

- Adresse Hybride

L’adresse hybride est composée des éléments suivants :

Message Item	<XML Tag>
Department	<Dept>
SubDepartment	<SubDept>
StreetName	<StrtNm>
BuildingNumber	<BldgNb>
Building Name	<BldgNm>
Floor	<Flr>
Post Box	<PstBx>
Room	<Room>
Post Code	<PstCd>
Town Name	<TwnNm>
Town Location Name	<TwnLctnNm>
District Name	<DstrctNm>
Country Sub Division	<CtrySubDvsn>
Country	<Ctry>
AddressLine	<AdrLine>

L’adresse hybride permet de combiner la donnée Addressline (adresse non structurée, 2 lignes maximum) avec les éléments de données composant l’adresse structurée.

L’adresse hybride est caractérisée par la présence des éléments « Country », « Town Name » et « Addressline » au minimum.

Aucun élément composant l’adresse structurée ne doit être recopié dans l’Addressline.

2.15. Autres identifiants non bancaires

Les intervenants non bancaires peuvent être identifiés selon différents critères :

- Le nom,
- L’adresse postale,
- Un ou plusieurs identifiants,
- Le pays de résidence,
- Les coordonnées d’un contact.

Selon le standard ISO 20022, les identifiants sont décomposés de la façon suivante :

Identification	Identifiant
Ou	Soit de type Organisation
OrganisationIdentification	« Business Identifier Code »
AnyBIC	

LEI	« Legal Entity Identifier »	
Other	Un ou plusieurs autres identifiants d'organisation	
Identification	L'identifiant	
SchemeName	Le type d'identifiant	
Ou	Code	Selon un code ISO
	Proprietary	Selon un code propriétaire
Issuer	L'émetteur de l'identifiant	
Ou	PrivateIdentification	Soit de type Personne physique
DateAndPlaceOfBirth		Date et lieu de naissance
Birth Date		Date de naissance
Province of Birth		Province de naissance
City of Birth		Ville de naissance
Country of Birth		Pays de naissance
Other	Un ou plusieurs autres identifiants privés	
Identification		L'identifiant
SchemeName		Le type d'identifiant
Ou	Code	Selon un code ISO
	Proprietary	Selon un code propriétaire
Issuer	L'émetteur de l'identifiant	

Dans le cadre des prélèvements SEPA, pour les intervenants non bancaires autres que le créancier, un seul identifiant peut être utilisé soit sous forme Organisation (en utilisant soit le BIC soit un autre type d'identifiant) soit sous forme Personne physique (en utilisant soit la date et lieu de naissance soit un autre type d'identifiant).

En France, il peut être intéressant d'utiliser un identifiant tel que le SIRET de manière harmonisée (notamment afin de permettre une restitution, si besoin, dans un format autre que l'ISO 20022).

Exemple d'utilisation du SIRET pour un tiers créancier :

```

<UltmtCdtr>
  <Nm>Nom du tiers creancier</Nm> ➔ Nom du tiers créancier
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>12345678901234</Id> ➔ N° SIRET du tiers créancier
        <SchmeNm>

          <Cd>SRET</Cd> ➔ renseigner ici le fait qu'il s'agit d'un N° SIRET
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
```

2.16. Les mises à jour relatives au mandat

→Remarque : Toutes les informations concernant les changements des données relatives au mandat se trouvent dans la brochure CFONB « Le prélèvement SEPA » (Fiche N°4).

La mise à jour d'une ou plusieurs données du mandat est spécifiée dans le format ISO 20022 en positionnant l'indicateur de mise à jour (« *AmendmentIndicator* » index 2.104) à « true » et avec :

- Les anciennes valeurs des données du mandat faisant l'objet d'une modification dans le ou les élément(s) du mandat correspondant(s) : « *OriginalMandateIdentification* » et/ou « *OriginalCreditorScheme* » (*Name et/ou Identification*) et/ou « *OriginalDebtorAccount* ».
- Les nouvelles valeurs des données du mandat (ainsi que celles non modifiées) dans le ou les élément(s) de l'ordre de prélèvement SEPA correspondant(s).

En cas d'incohérence entre *AmendmentIndicator* positionné à « false » et la présence de données d'origine, ces données seront ignorées par le PSP du créancier et elles ne seront pas transmises au PSP du débiteur. En cas d'incohérence entre *AmendmentIndicator* positionné à « true » et une absence de donnée d'origine, le PSP du créancier pourra soit rejeter les ordres de prélèvements SEPA soit positionner l'indicateur à « false » dans le message inter-PSP.

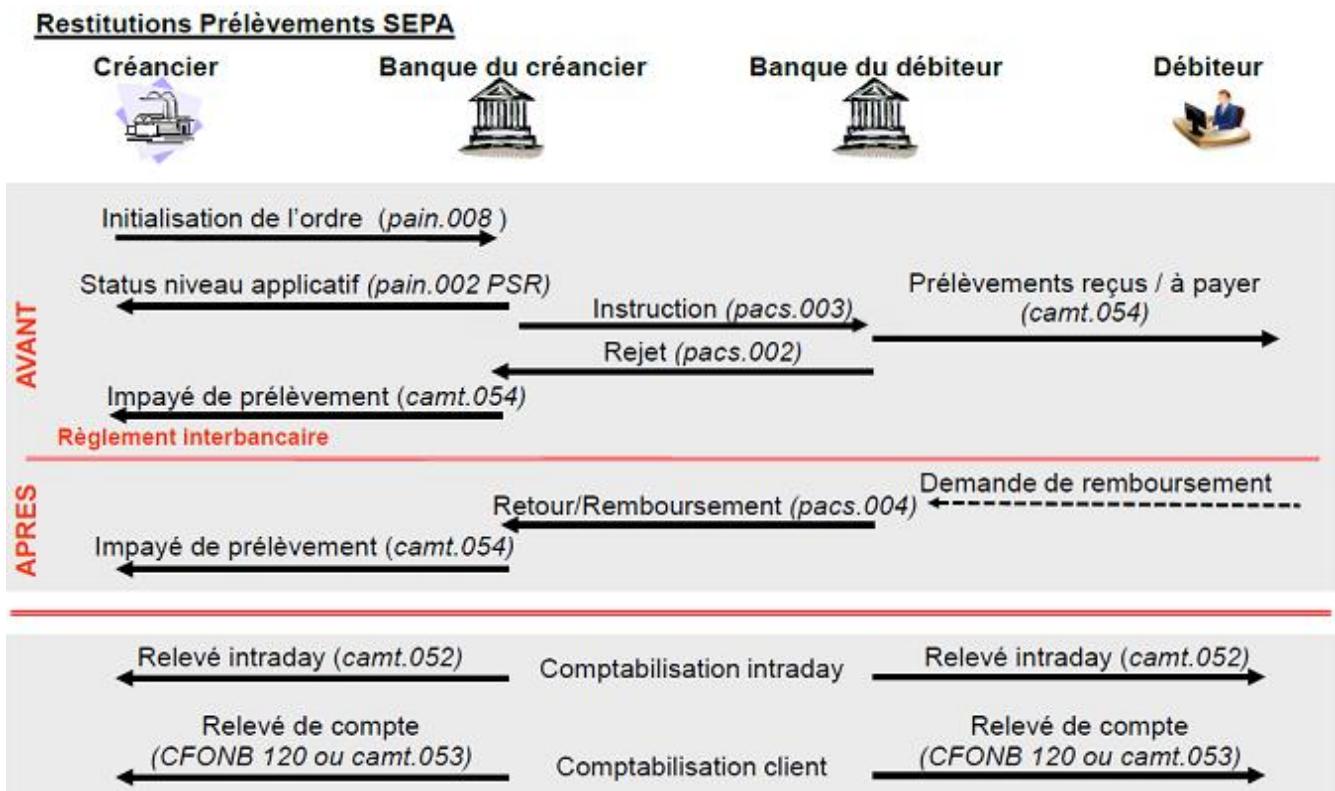
Attention : En cas de changement de compte du débiteur, l'ordre de prélèvement SEPA contenant les changements doit être transmis au PSP du débiteur au plus tard 1 jour ouvré bancaire avant l'échéance avec, dans l'élément « *OriginalDebtorAccount / Identification / Other / Identification* », la valeur “SMNDA” (*Same Mandate New Debtor Account* – Même mandat mais nouveau compte de débiteur). Remarque : Si le créancier est en mesure de déterminer que le nouvel IBAN comporte le même identifiant bancaire que l'ancien IBAN, alors il peut mentionner l'ancien IBAN dans l'élément « *OriginalDebtorAccount / Identification / IBAN* ».

Exemple d'un changement de compte du débiteur et d'identifiant de mandat :

```
<MndtRltdInf>
  <MndtId>RUM 123</MndtId>
  <DtOfSgntr>2009-10-28</DtOfSgntr>
  <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
  <AmdmntInfDtls>
    <OrgnlMndtId>ANC REF MANDAT ABCD</OrgnlMndtId>
    <OrgnlDbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>SMNDA</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </OrgnlDbtrAcct>
  </AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
```

2.17. Principes de restitution

Le schéma ci-dessous décrit les principes de restitution liés aux prélèvements SEPA. L'ensemble des restitutions sont détaillées dans des guides spécifiques.



Demande d'annulation AVANT règlement : la demande, faite par l'émetteur à sa banque (son PSP), génère l'envoi d'un message camt.056 au niveau interbancaire. La restitution, côté émetteur et destinataire, est au choix du PSP (avis d'opéré possible).

Demande d'annulation APRES règlement : la demande, faite par l'émetteur à sa banque (son PSP), génère l'envoi d'un message pacs.007 au niveau interbancaire. La restitution, côté émetteur et destinataire, est au choix de la banque (du PSP) (avis d'opéré possible).

2.18. Dispositions techniques sur les représentations de prélèvements SEPA

Ces dispositions exigibles depuis le 1^{er} février 2023 s'appliquent au prélèvement SEPA Core et B2B, et concernent tous types de débiteurs. Elles ont pour objectif de permettre au PSP du débiteur d'identifier les représentations de prélèvements impayés pour défaut de provision et de rembourser les frais d'impayés à partir de la deuxième présentation (frais du deuxième rejet et des suivants).

L'identification des prélèvements représentés est réalisée par le créancier (ou ses sous-traitants, à la demande du créancier) qui doit, si l'ensemble des critères requis sont réunis, renseigner :

- **Obligatoirement** l'élément Category Purpose (2.15 au niveau Lot / 2.95 au niveau Transaction). Cette donnée est le seul critère qui permet au PSP du débiteur d'identifier que le prélèvement reçu est issu d'une représentation.
- Et à titre optionnel l'élément 2.207 Remittance Information / Unstructured.

Ces deux données sont véhiculées de bout en bout par le PSP du créancier jusqu'au PSP du débiteur.

Pour connaître le détail de ces dispositions se référer au document de la FBF intitulé « Guide de mise en place de l'identification des représentations d'impayés de prélèvement SEPA (SDD Core – SDD B2B) pour défaut de provision », disponible sur le site www.cfond.org sous la rubrique Espace documentaire > Instruments de paiement > Prélèvement.

2.19. Combinaisons possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113

Le règlement (UE) 2023/1113 du parlement européen et du conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 prévoit la présence de certaines informations pour identifier le payeur.

NB : le règlement 2015/847 est abrogé par l'article 39.

Dans Debtor/Identification/Organisation Identification et Ultimate Debtor/Identification /Organisation Identification, les sous-éléments BIC, LEI et un identifiant quelconque peuvent être combinés comme suit :

Pour le prélèvement SEPA, la déclinaison du règlement (UE) 2023/1113 est clarifiée (voir le document [10]) par l'EPC de la façon suivante :

1. AnyBIC seul
2. LEI seul
3. Une seule occurrence de ‘Other’
4. AnyBIC + une occurrence de ‘Other’
5. LEI + une occurrence de ‘Other’
6. AnyBIC + LEI
7. AnyBIC + LEI + une occurrence de ‘Other’

3. Guide Spécifique

3.1. Généralités

La description est basée sur le message standard ISO 20022 CustomerDirectDebitInitiation <pain.008.001.08>. Pour toute information complémentaire, se reporter à la documentation disponible sur le site de l'ISO (cf. le document [5])

Présentation des guides

Le message est présenté sous forme de tableau reprenant :

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

- « **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.
Dans les Implementation Guidelines de l'EPC « Mult. » reflète désormais la multiplicité SEPA qui peut donc être différente de la multiplicité ISO.
Dans le guide détaillé, « Mult. » désigne la multiplicité ISO et « SEPA Mult » désigne la multiplicité SEPA.
- **Data Type** : précise le type de donnée composite (composed, codes, choice, etc.) ou son format.
- **Définition**: définitions ISO pour chaque élément.

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

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

- **Index** : il s'agit de l'identifiant des éléments composant le message. Il est utilisé comme critère de tri pour la présentation.
A noter :
La définition du pain 008.001.08 ne contient plus d'index ISO. En conséquence, la colonne « Index » reprend les index donnés par l'EPC.
- **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 (<i>Mandatory</i>)	<p>Obligatoire dans le message standard ISO 20022 ou obligatoire dans le guide de mise en œuvre de l'EPC (colonne « SEPA Mult » contenant [1..1]).</p> <p>Utilisation : S'applique aux éléments du standard ISO dont le caractère est obligatoire et ne fait pas l'objet d'un choix marqué par un "ou exclusif" (XOr)</p>
R	Requis (<i>Required</i>)	<p>Noté optionnel [0..1] dans le standard ISO 20022 mais rendu obligatoire dans ce guide par la communauté française.</p> <p>Utilisé également quand la norme identifie une information comme optionnelle retenue par la communauté française mais composée de deux sous-composants obligatoires avec un « ou exclusif » {Or [1..1] Or [1..1]}.</p>
D	Dépendant (<i>Dependent</i>)	<p>Obligatoire sous certaines conditions, en particulier en fonction d'autres données dans le message.</p> <p>Utilisation : Lorsqu'il s'agit d'un sous-composant coté [1..1] dans l'ISO 20022 dépendant d'un composant retenu comme optionnel par la communauté française. S'applique également aux éléments obligatoires qui dépendent par exemple d'un choix marqué par un "ou exclusif" (XOr).</p>
A	Recommandé ou Conseillé (<i>Advised</i>)	<p>Utilisation vivement conseillée (l'information est utile pour l'un des intervenants ou pour le destinataire de l'opération).</p> <p>Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO.</p>
O	Optionnel (<i>Optional</i>)	<p>Peut être utile pour le destinataire mais n'est pas nécessaire pour le traitement de l'opération.</p> <p>Utilisation : S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO.</p>

Code	Signification	Commentaires
N	Non utilisé <i>(Not used)</i>	<p>L'utilisation de cette donnée sera ignorée. Cette donnée ou entité, si elle est utilisée, sera ignorée par le destinataire du message.</p> <p>Quand une donnée est non utilisée (statut « N »), elle n'est pas indiquée dans le guide détaillé présenté ci-après. Si toutefois, un logiciel devait recevoir (par erreur) une telle balise notée « N » par la communauté française, il est fondé à l'ignorer.</p> <p>Utilisation :</p> <p>S'applique uniquement aux éléments optionnels du standard ISO. Les données blanches du SEPA auront généralement un statut 'N', mais certaines communautés utilisent ces données pour des besoins spécifiques.</p>

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.

- **SEPA Core Requirements** : Définitions et règles d'usage dans le cadre du SEPA (ces informations sont issues dans « *Implementation Guidelines* » de l'EPC).
- **Commentaires** : 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 :

- Pour ce guide spécifique, les éléments ignorés (statut « N ») sont exclus.
- Les phrases en bleu indiquent des références à d'autres parties du guide.

Un seul guide est détaillé dans ce document. En effet, le **même format** de message ISO est utilisé pour :

- Le prélèvement SEPA (*SDD Core*),
- Le prélèvement SEPA interentreprises (*SDD B2B*).

Seule la donnée « Local Instrument » permet de distinguer les deux types de prélèvements.

Cas du prélèvement SEPA

```
<LclInstrm>
<Cd>CORE</Cd>
</LclInstrm>
```

Cas du prélèvement SEPA interentreprises

```
<LclInstrm>
<Cd>B2B</Cd>
</LclInstrm>
```

3.2. Guide Détailé

Format ISO							Exigences SEPA			Recommendations Françaises		
Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	Index SEPA	SEPA Mult	SEPA Core Requirements	S*	Commentaires
			Document	<Document>	[1..1]	Document						
			Customer Direct Debit Initiation V08 (pain.008.001.08)	<CstmrDrcDbtInitn>		CustomerDirectDebitInitiationV08	Scope The CustomerDirectDebitInitiation message is sent by the initiating party to the forwarding agent or creditor agent. It is used to request single or bulk collection(s) of funds from one or various debtor's account(s) for a creditor.	[1..1]				
1.0			Group Header	<GrpHdrt>	[1..1]	GroupHeader83	Set of characteristics shared by all individual transactions included in the message.	1.0	[1..1]		M En-tête de Groupe	
1.1	→		Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Point to point reference, assigned by the instructing party and sent to the next party in the chain, to unambiguously identify the message. Usage: The instructing party has to make sure that MessageIdentification is unique per instructed party for a pre-agreed period.	1.1	[1..1]		M Référence du message qui n'est pas utilisée comme référence fonctionnelle. cf § 2.8 "Principe de référencement".	
1.2	→		Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Date and time at which the message was created.	1.2	[1..1]		M Date et heure de création du message	
1.4	→		Number Of Transactions	<NbOfTxns>	[1..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the message.	1.4	[1..1]	SEPA usage Rule: The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M Nombre de transactions Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.	
1.5	→		Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the message, irrespective of currencies.	1.5	[1..1]	SEPA Usage Rule - Mandatory: The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule(s) : The fractional part has a maximum of two digits.	M Utilisé pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total est une somme arithmétique des montants présents au niveau de chaque transaction. Règle : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives. cf. paragraphe 2.11 « Cumul arithmétique des montants »	
1.6	→		Initiating Party	<InitgPty>	[1..1]	PartyIdentification135	Party that initiates the payment. Usage: This can either be the creditor or a party that initiates the direct debit on behalf of the creditor.	1.6	[1..1]		M Emetteur du message de prélèvement Si équivalent au créancier, seul le nom doit être renseigné. cf § 2.7 "Les différents intervenants dans le traitement des prélèvements SEPA"	
1.7	→→		Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	1.7	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) 'Name' is limited to 70 characters in length.	A Le nom de l'émetteur est recommandé. Limité à 70 car.	
1.9	→→		Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	1.9	[0..1]		O Identification de l'émetteur (recommandé si différent du créancier) Cette donnée ne doit pas être utilisée pour renseigner l'identifiant créancier SEPA fourni sur le mandat	
1.10	{Or}	→→→	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	1.10	[1..1]	SEPA Usage Rule(s): Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé.	
1.10.1	→→→→		Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	Text	Business identification code of the organisation.				D	
1.10.2	→→→→		LEI	<LEI>	[0..1]	Text	Legal entity identification as an alternate identification for a party.				D Identifiant complémentaire d'une entité juridique	
1.10.3	→→→→		Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D Une seule occurrence est autorisée	
1.10.3.1	→→→→→		Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.				M	
1.10.3.2	→→→→→		Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme.				O	
1.10.3.2.1	→→→→→→		Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
1.10.3.2.2	→→→→→→		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
1.10.3.3	→→→→→		Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O	
1.11	{Or}	→→→	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	1.11	[1..1]	SEPA Usage Rule(s): Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.	
1.11.1	→→→→		Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date and place of birth of a person.				D	
1.11.1.1	→→→→→		Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	Date	Date on which a person was born.				M	
1.11.1.2	→→→→→		Province Of Birth	<PrvceOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.				O	
1.11.1.3	→→→→→		City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.				M	
1.11.1.4	→→→→→		Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Text	Country where a person was born.				M	
1.11.2	→→→→		Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonId	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D Une seule occurrence est autorisée	
1.11.2.1	→→→→→		Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M	
1.11.2.2	→→→→→		Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Composed	Name of the identification scheme.				O	
1.11.2.2.1	{Or}	→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
1.11.2.2.2	{Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
1.11.2.3	→→→→→		Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O	
2.0			Payment Information	<PmtInf>	[1..*]	PaymentInstruction2n9	Set of characteristics that apply to the credit side of the payment transactions included in the direct debit transaction initiation.	2.0	[1..n]		M Niveau Lot	
2.1	→		Payment Information Identification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by a sending party, to unambiguously identify the payment information group within the message.	2.1	[1..1]		M Référence du lot. Elle est restituée sur le relevé de compte du créancier en cas de comptabilisation par lot.	
2.2	→		Payment Method	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod2Code	Specifies the means of payment that will be used to move the amount of money.	2.2	[1..1]		M La valeur "DD" (pour Direct Debit) est obligatoire	
2.3	→		Batch Booking	<BtchBookg>	[0..1]	BatchBookingIndicator	Identifies whether a single entry per individual transaction or a batch entry for the sum of the amounts of all transactions within the group of a message is requested. Usage: Batch booking is used to request and not order a possible batch booking.	2.3	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : If present and contains "true", batch booking is requested. If present and contains "false", booking per transaction is requested. If element is not present, pre-agreed customer-to-PSP conditions apply.	O Indicateur permettant de savoir quel type de comptabilisation applique. "true" implique une comptabilisation globale, "false" une comptabilisation unitaire. Si l'indicateur n'est pas renseigné, les conditions définies dans l'accord bilatéral s'appliquent. cf § 2.6 "Modes de comptabilisation des opérations"	

2.4		Number Of Transactions	<NbOfTx>	[0..1]	Max15NumericText	Number of individual transactions contained in the payment information group.	2.4	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions.	M	Nombre de transactions du lot Ce nombre permet à la banque d'effectuer un contrôle de cohérence.
2.5		Control Sum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Total of all individual amounts included in the group, irrespective of currencies.	2.5	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. The validation of this data element depends on pre-agreed customer-to-PSP conditions. SEPA Format Rule(s) : The fractional part has a maximum of two digits	M	Utilise pour permettre un contrôle de cohérence. Ce total correspond au montant du lot. Règle : 2 chiffres au maximum après le point pour les décimales significatives. cf. paragraphe 2.11 « Cumul arithmétique des montants ».
2.6		Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation29	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.6	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : 'Payment Type Information' must be present either here or under 'Direct Debit Transaction Information'	A	Type de prélèvement Fortement conseillé au niveau Lot
2.8		Service Level	<Svclvl1>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.8	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. Only one occurrence is allowed.	M	Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire.
2.9	{Or}	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevel1Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list	2.9	[1..1]	AT-T001 The identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) : Only "SEPA" is allowed	R	La valeur "SEPA" est obligatoire
2.11		Local Instrument	<LcInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	2.11	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	M	Permet de préciser le type de prélèvement.
2.12	{Or}	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	2.12	[1..1]	AT-T001 The identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) : The mixing of different Local Instrument values is not allowed in the same message. Pour le Prélèvement SEPA (SDD Core) : SEPA Usage Rule(s) : Only "CORE" is allowed. Pour le Prélèvement SEPA interentreprises (SDD B2B) : SEPA Usage Rule(s) : Only "B2B" is allowed. "B2B" is used to indicate a B2B direct debit.	R	Les deux valeurs possibles sont : "CORE" pour un prélèvement SEPA (SDD Core), "B2B" pour un prélèvement interentreprise. La même valeur doit être utilisée dans tous les lots d'un même message.
2.14		Sequence Type	<SeqTp>	[0..1]	SequenceType3Choice	Identifies the direct debit sequence, such as first, recurrent, final or one-off.	2.14	[1..1]	AT-M006 The Transaction / Sequence Type. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. If 'Amendment Indicator' is "true", and 'Original Debtor Account' is set to "SMNDA" (Same Mandate with a New Debtor Account), this message element indicates either "FRST", "RCUR", "FNAL" or "OOFF" (all four codes allowed, no restrictions).	M	Permet de préciser la séquence de présentation Les valeurs possibles sont : "OOFF" (ponctuel), "RCUR" (récurrent ; l'utilisation de "RCUR" est autorisée pour le 1er d'une série), "FNAL" (dernier d'une série de récurrents), "FRST" (1er d'une série de récurrents ; valeur pouvant être remplacée par "RCUR").
2.15		Category Purpose	<CtgryPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.15	[0..1]	AT-T008 The Category purpose of the Collection. SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Creditor and the Creditor PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Debtor PSP.	O	Code permettant d'identifier un type de service. cf. § 2.9.1 "Identification du type de service attaché au lot de prélèvements - 'PaymentTypeInformation'" . Cette donnée est soumise à un accord bilatéral. Dispositions ayant pour objectif de permettre d'identifier les représentations de prélèvements SEPA imposées pour défaut de provision cf. 2.18 "Dispositions techniques sur les représentations de prélèvements SEPA" : Code à renseigner : "RPRE". Ce code peut éventuellement être accompagné d'une mention spécifique dans l'élément 2.207 Remittance Information / Unstructured
2.16	{Or}	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.16	[1..1]		R	
2.18		Requested Collection Date	<ReqdColltnDt>	[1..1]	ISODate	Date and time at which the creditor requests that the amount of money is to be collected from the debtor.	2.18	[1..1]	AT-T013 The Due Date of the Collection.	M	Date d'échéance.
2.19		Creditor	<Cdtr>	[1..1]	PartyIdentification135	Party to which an amount of money is due.	2.19	[1..1]		M	Il s'agit du créancier, le titulaire du compte à créditer. Seul le nom est requis, sauf accord bilatéral. cf. 2.7 "Les différents intervenants dans le traitement des prélèvements SEPA". Attention : L'identifiant créancier SEPA est renseigné au niveau de l'index 2.71 "CreditorSchemeIdentification".
2.20		Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party. Name is limited to 70 characters in length.	2.20	[1..1]	AT-E001 The Name of the Creditor. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length.	M	Le nom du créancier tel que communiqué au débiteur sur le mandat Limité à 70 car.
2.21		Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.21	[0..1]	AT-E004 The Address of the Creditor. SEPA Usage Rule(s) : STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS: (As of 22 November 2026, only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication). At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. Postal Address sub-elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden.	O	Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.23		Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.23	[0..1]		O	

2.24	+++	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.24	[0..1]		O	
2.25	+++	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.25	[0..1]		A	
2.26	+++	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max6Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.26	[0..1]		A	
2.27	+++	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.27	[0..1]		O	
2.28	+++	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.28	[0..1]		O	
2.29	+++	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max6Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.29	[0..1]		O	
2.30	+++	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.30	[0..1]		O	
2.31	+++	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max6Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.31	[0..1]		A	
2.32	+++	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.32	[0..1]		R	
2.33	+++	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.33	[0..1]		O	
2.34	+++	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	2.34	[0..1]		O	
2.35	+++	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.35	[0..1]		O	
2.36	+++	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with own government.	2.36	[0..1]		R	
2.41	→	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the creditor to which a credit entry will be posted as a result of the payment transaction.	2.41	[1..1]	AT-C001 The account number (IBAN) of the Creditor.	M	Numéro de compte du créancier
2.42	→	Identification	<Id>	[1..1]	AccountIdentification4Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.	2.42	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only IBAN is allowed.	M	
2.42.1	+++	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text	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 - International Bank Account Number (IBAN) version 1997-10-01, or later revisions.				R	IBAN
2.44	→	Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Identification of the currency in which the account is held. Usage: 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.	2.44	[0..1]		O	Devise du compte
2.47	→	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the creditor.	2.47	[1..1]		M	Banque du créancier. cf § 2.7.3 Mise en œuvre de la disposition "BIC optionnel" Les Rulebooks du prélèvement SEPA précisent que l'indication du BIC de la banque du créancier est optionnelle. Toutefois le BIC de la banque du créancier doit être fourni lorsque la banque du créancier l'exige expressément et que cette dernière est située dans un pays ou un territoire en zone SEPA hors de l'Espace Economique Européen.
2.48	→	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme.	2.48	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'BICFI' or 'Other/identification must be used.'	M	
2.49	+++	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	2.49	[0..1]	AT-C002 BIC code of the Creditor PSP (only to be provided if the Creditor PSP explicitly requests this BIC and this Creditor PSP is located in a non EEA SEPA country or territory).	D	
2.54	+++	Other	<Othr>	[0..1]	GenericFinancialIdentification1	Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.54	[0..1]		D	Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BICFI n'est pas renseigné
2.55	+++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.55	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only 'NOTPROVIDED' is allowed.	M	'NOTPROVIDED'
2.60	→	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	2.60	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : This data element may be present either at 'Payment Information' or at 'Direct Debit Transaction Information' level.	O	Il s'agit du créancier d'origine, appelé tiers créancier sur le mandat. 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 crédit global. cf § 2.7 "Les différents intervenants dans le traitement des prélèvements SEPA".
2.61	→	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.61	[0..1]	AT-E007 The Name of the Creditor Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : Name is limited to 70 characters in length.	A	Nom du créancier d'origine Limité à 70 car.
2.63	→	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.63	[0..1]	AT-E010 The identification code of the Creditor Reference Party.	O	Identifiant du créancier d'origine
2.64	+++	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.64	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.64.1	{Or}	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text	Business identification code of the organisation.				D	
2.64.2	++++	LEI	<LEI>	[0..1]	text	Legal entity identification as an alternate identification for a party.				D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.64.3	{Or}	Other	<Othr>	[0..1]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	Une seule occurrence est autorisée
2.64.3.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.				M	
2.64.3.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O	
2.64.3.2.1	{Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
2.64.3.2.2	{Or}	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
2.64.3.3	+++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O	
2.65	+++	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.65	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.

2.65.1	+++++	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date and place of birth of a person.				D
2.65.1.1	+++++	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.				M
2.65.1.2	+++++	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.				O
2.65.1.3	+++++	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.				M
2.65.1.4	+++++	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text	Country where a person was born.				M
2.65.2	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D
2.65.2.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M
2.65.2.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O
2.65.2.2.1	(Or) ++++++	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D
2.65.2.2.2	(Or) ++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D
2.65.2.3	+++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O
2.68	*	Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.68	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only "SELEV" is allowed. It is recommended that this element be specified at 'Payment Information' level.	O Répartition des frais Seule la valeur "SELEV" est autorisée
2.71	*	Creditor Scheme Identification	<CdtrSchmeId>	[0..1]	PartyIdentification135	Credit party that signs the mandate.	2.71	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : It is recommended that all transactions within the same 'Payment Information' block have the same 'Creditor Scheme Identification'. This data element must be present at either 'Payment Information' or 'Direct Debit Transaction' level.	R Eléments d'identification du créancier SEPA.
2.74	++	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.74	[1..1]	AT-E005 The identifier of the Creditor. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	R
2.76	(Or) ++	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.76	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. Private Identification is used to identify either an organisation or a private person.	R
2.78	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.78	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. Only one occurrence of 'Other' is allowed, and no other sub-elements are allowed. 'Identification' must be used with an identifier described in General Message Element Specifications, Chapter 1.5.2. 'Proprietary' under 'Scheme Name' must specify 'SEPA'.	R Une seule occurrence possible
2.78.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M Identifiant Créditeur SEPA. cf. § 2.13. L'identifiant créancier SEPA (ICS)
2.78.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				R
2.78.2.2	(Or) ++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				R La valeur "SEPA" est obligatoire
2.81	*	Direct Debit Transaction Information	<DrctDbtTxInf>	[1..*]	DirectDebitTransactionInformation23	Provides information on the individual transaction(s) included in the message.	2.81	[1..n]		M Niveau Transaction
2.82	++	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	PaymentIdentification6	Set of elements used to reference a payment instruction.	2.82	[1..1]		M Références de l'opération
2.83	++	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification as assigned by an instructing party for an instructed party to unambiguously identify the instruction. Usage: The instruction identification is a point to point reference that can be used between the instructing party and the instructed party to refer to the individual instruction. It can be included in several messages related to the transaction.	2.83	[0..1]		O Référence de l'opération Si cette référence est présente, c'est elle qui est prioritairement restituée au créancier sur le relevé de compte en cas de comptabilisation unitaire. Si elle est absente, c'est la référence EndToEnd qui est restituée.
2.84	++	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Unique identification assigned by the initiating party to unambiguously identify the transaction. This identification is passed on, unchanged, throughout the entire end-to-end chain. Usage: The end-to-end identification can be used for reconciliation or to link tasks relating to the transaction. It can be included in several messages related to the transaction.	2.84	[1..1]	AT-T015 The Creditor's reference of the Direct Debit Transaction.	M Référence de bout-en-bout qui est restituée au débiteur.
2.86	++	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	PaymentTypeInformation29	Set of elements used to further specify the type of transaction.	2.86	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : 'Payment Type Information' must be present either here or directly under 'Payment Information'	D Type de prélèvement Fortement conseillé au niveau Lot
2.88	++	Service Level	<SvLvl>	[0..*]	ServiceLevel8Choice	Agreement under which or rules under which the transaction should be processed.	2.88	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. Only one occurrence is allowed.	D Permet de définir un schéma complet ou une pratique bancaire.
2.89	(Or) +----	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalServiceLevelCode1Code	Specifies a pre-agreed service or level of service between the parties, as published in an external service level code list.	2.89	[1..1]	AT-T001 The identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) : Only "SEPA" is allowed.	D La valeur "SEPA" est obligatoire
2.91	++	Local Instrument	<LclInstrm>	[0..1]	LocalInstrument2Choice	User community specific instrument. Usage: This element is used to specify a local instrument, local clearing option and/or further qualify the service or service level.	2.91	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	D Permet de préciser le type de prélèvement.
2.92	(Or) +----	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalLocalInstrument1Code	Specifies the local instrument, as published in an external local instrument code list.	2.92	[1..1]	AT-T001 The identification code of the Scheme. SEPA Usage Rule(s) : The mixing of different Local Instrument values is not allowed in the same message. Pour le Prélèvement SEPA (SDD Core) . SEPA Usage Rule(s) : Only "CORE" is allowed. Pour le Prélèvement SEPA interentreprises (SDD B2B) : SEPA Usage Rule(s) : Only "B2B" is allowed. "B2B" is used to indicate a B2B direct debit.	D Les deux valeurs possibles sont : "CORE" pour un prélèvement SEPA (SDD Core) "B2B" pour un prélèvement interentreprise. La même valeur doit être utilisée dans toutes les transactions d'un même message.

2.94		Sequence Type	<SeqTp>	[0..1]	SequenceType3Code	Identifies the direct debit sequence, such as first, recurrent, final or one-off.	2.94	[1..1]	AT-M006 The Transaction / Sequence Type. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. If 'Amendment Indicator' is "true", and 'Original Debtor Account' is set to "SMNDA" (Same Mandate with a New Debtor Account), this message element indicates either "FRST", "RCUR", "FNAL" or "OOFF" (all four codes allowed, no restrictions).	D	Permet de préciser la séquence de présentation Les valeurs possibles sont : "OOFF" (ponctuel), "RCUR" (récurrent ; l'utilisation de 'RCUR' est autorisée pour le 1er d'une série), "FNAL" (dernier d'une série de récurrents), "FRST" (1er d'une série de récurrents ; valeur peuvent être renommée par 'PDT/ID').
2.95		Category Purpose	<CtgyPurp>	[0..1]	CategoryPurpose1Choice	Specifies the high level purpose of the instruction based on a set of pre-defined categories. Usage: This is used by the initiating party to provide information concerning the processing of the payment. It is likely to trigger special processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.95	[0..1]	AT-T008 The Category purpose of the Collection. SEPA Usage Rule(s) : Depending on the agreement between the Creditor and the Creditor PSP, 'Category Purpose' may be forwarded to the Debtor PSP.	D	Code permettant d'identifier un type de service. cf. § 2.9.1 "identification du type de service attaché au lot de prélèvements - "PaymentTypeInformation". Cette donnée est soumise à un accord bilatéral. Dispositions ayant pour objectif de permettre d'identifier les représentations de prélèvements SEPA impayés pour défaut de provision cf. § 2.18 "Dispositions techniques sur les représentations de prélèvements SEPA" : Code à renseigner : "RPRE". Ce code peut éventuellement être accompagné d'une mention spécifique dans l'élément 2.207 Remittance Information / Unstructured.
2.96	{Or}	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalCategoryPurpose1Code	Category purpose, as published in an external category purpose code list.	2.96	[1..1]		D	
2.98		Instructed Amount	<InstdAmt>	[1..1]	decimal	Amount of money to be moved between the debtor and creditor, before deduction of charges, expressed in the currency as ordered by the initiating party. Usage: This amount has to be transported unchanged through the transaction chain.	2.98	[1..1]	AT-T002 The Amount of the Collection in Euro. SEPA Usage Rule(s) : Only EUR is allowed. Amount must be 0.01 or more and 99999999.99 or less. SEPA Format Rule(s) : The fractional part has a maximum of two digits.	M	Montant du prélèvement SEPA en euro, compris entre 0,01 et 99999999,99.
2.99		Charge Bearer	<ChrgBr>	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Specifies which party/parties will bear the charges associated with the processing of the payment transaction.	2.99	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only "SLEV" is allowed.	O	Seule la valeur "SLEV" est autorisée. Il est recommandé que cet élément soit renseigné au niveau "Payment Information".
2.100		Direct Debit Transaction	<DrctDbtTx>	[0..1]	DirectDebitTransaction10	Provides information specific to the direct debit mandate.	2.100	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	M	Éléments du mandat
2.101		Mandate Related Information	<MndtRltdInf>	[0..1]	MandateRelatedInformation14	Provides further details of the direct debit mandate signed between the creditor and the debtor.	2.101	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	M	Informations relatives au mandat.
2.102		Mandate Identification	<MndtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the creditor, to unambiguously identify the mandate.	2.102	[1..1]	AT-M001 The Unique Mandate Reference. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	M	Référence unique du mandat.
2.103		Date Of Signature	<DtOfSgntr>	[0..1]	ISODate	Date on which the direct debit mandate has been signed by the debtor.	2.103	[1..1]	AT-M008 The Date of Signing of the Mandate. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory.	M	Date de signature du mandat.
2.104		Amendment Indicator	<AmdmntInd>	[0..1]	TrueFalseIndicator	Indicator notifying whether the underlying mandate is amended or not.	2.104	[0..1]		O	Indicateur permettant de signaler une modification d'une ou plusieurs données du mandat. Valeurs : "true" (s'il y a au moins une modification) "false" (pas de modification). Valeur par défaut : "false"
2.105		Amendment Information Details	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	AmendmentInformationDetails13	List of mandate elements that have been modified.	2.105	[0..1]	AT-M007 The Reason for Amendment of the Mandate. The reason from the Rulebook is indicated by using the following message sub-elements. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Amendment Indicator' is "true".	D	Liste des éléments modifiés A renseigner si l'index 2.104 est à "true". Ignoré sinon (et dans ce cas cette liste de données ne doit pas être transmise à la banque du débiteur).
2.106		Original Mandate Identification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the creditor, to unambiguously identify the original mandate.	2.106	[0..1]	AT-M005 The Unique Mandate Reference as given by the Original Creditor who issued the Mandate. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if changes occur in 'Mandate Identification', otherwise not to be used.	O	Ancienne référence de mandat, cette donnée est obligatoire si la référence du mandat a été modifiée, interdite sinon. La nouvelle référence est en index 2.102
2.107		Original Creditor Scheme Identification	<OrgnlCdrtrSchmeId>	[0..1]	PartyIdentification135	Original creditor scheme identification that has been modified.	2.107	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if changes occur in 'Creditor Scheme Identification' and/or 'Name', otherwise not to be used.	O	Ancienne(s) donnée(s) relative(s) au créancier (ICS).
2.108		Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.108	[0..1]	Original AT-E001 The Name of the Creditor. SEPA Usage Rule(s) : If present the new 'Name' must be specified under 'Creditor'. 'Name' is limited to 70 characters in length.	O	Ancien nom du créancier (le nouveau se trouve dans l'index 2.20 Creditor). Obligatoire en cas de changement de nom du créancier, interdite sinon. Limité à 70 car.
2.110		Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.110	[0..1]	AT-M004 The Identifier of the original Creditor who issued the Mandate.	O	Ancien identifiant créancier SEPA (le nouveau se trouve dans l'index 2.71 CreditorSchemeIdentification) Obligatoire en cas de changement d'identifiant créancier SEPA, interdite sinon.
2.112	{Or}	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.112	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Private Identification is used to identify either an organisation or a private person.	R	Ancien Identifiant créancier SEPA

2.114	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.114	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. Only one occurrence of 'Other' is allowed, and no other sub-elements are allowed. Identification must be used with an identifier described in General Message Element Specifications, Chapter 1.5.2. 'Proprietary' under 'Scheme Name' must specify 'SEPA'.	M	1 seule occurrence autorisée
2.114.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M	Ancien Identifiant créancier SEPA
2.114.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				M	Obligatoire
2.114.2.2	(Or)	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				M	La valeur "SEPA" est obligatoire
2.120	++++	Original Debtor Account	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	CashAccount18	Original debtor account that has been modified.	2.120	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : To use 'Identification' under 'Other' under 'Identification' with code "SMNDA" (Same Mandate with a New Debtor Account) to indicate same mandate with new Debtor Account. Or in case of an account change within the same PSP, IBAN is allowed.	O	Ancien numéro de compte du débiteur. L'utilisation de "SMNDA" est recommandée. Néanmoins, si le créancier est en mesure de déterminer que le nouvel IBAN se rapporte à la même banque, alors il peut, comme auparavant, mentionner l'ancien IBAN et non pas "SMNDA". Cf. § 2.16. Les mises à jour relatives au mandat
2.120.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.				M	
2.120.1.1	(Or)	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text	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 - International Bank Account Number (IBAN) version 1997-10-01 or later revisions.				D	IBAN
2.120.1.2	(Or)	Other	<Othr>	[1..1]	Composed	Unique identification of an account, as assigned by the account servicer, using an identification scheme.				D	
2.120.1.2.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	Identification assigned by an institution.				M	"SMNDA"
2.121	++++	Original Debtor Agent	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Original debtor agent that has been modified.	2.121	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Not to be used if element 'Original Debtor Account' is populated with "SMNDA" (Same Mandate with a New Debtor Account).	O	
2.121.1	+++++	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognized or proprietary identification scheme.				M	
2.121.1.1	+++++	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".				D	
2.127	++	Electronic Signature	<ElctrncSgntr>	[0..1]	Max1025Text	Additional security provisions, such as a digital signature, as provided by the debtor.	2.127	[0..1]	AT-M010 The Placeholder for the electronic signature data, if applicable. AT-M002 The Type of Mandate (paper, e- Mandate). AT-M013 The Reference of the validation made by the Debtor PSP (if present in DS-03). SEPA Usage Rule(s) : If the direct debit is based on an EPC electronic mandate, this data element must contain AT-M013 which is the reference to the Mandate Acceptance Report made by the Debtor PSP. This data element is not to be used if the mandate is a paper mandate.	O	Obligatoire si mandat électronique, interdit si mandat papier.
2.145	++	Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party to which an amount of money is due.	2.145	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : This data element may be present either at 'Payment Information' or at 'Direct Debit Transaction Information' level.	O	Il s'agit du créancier d'origine, appelé tiers créancier sur le mandat. Il est recommandé de ne pas l'utiliser à ce niveau mais au niveau lot (index 2.60) pour qu'il soit restitué sur le relevé de compte dans le cas d'un crédit global. cf. § 2.7 "Les différents intervenants dans le traitement des prélèvements SEPA"
2.146	++	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.146	[0..1]	AT-E007 The Name of the Creditor Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : 'Name' is limited to 70 characters in length.	A	Nom du créancier d'origine Limité à 70 car.
2.148	++	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.148	[0..1]	AT-E010 The Identification code of the Creditor Reference Party.	O	Identifiant du tiers créancier
2.149	(Or)	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.149	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'AnyBIC', 'LEI' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "OrganisationIdentification" est autorisé.
2.149.1	++++	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text	Business identification code of the organisation.				D	
2.149.2	++++	LEI	<LEI>	[0..1]	text	Legal entity identification as an alternate identification for a party.				D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique
2.149.3	++++	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	Une seule occurrence est autorisée
2.149.3.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.				M	
2.149.3.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O	
2.149.3.2.1	(Or)	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
2.149.3.2.2	(Or)	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
2.149.3.3	+++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max25Text	Entity that assigns the identification.				O	
2.150	(Or)	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification13	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.150	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.150.1	++++	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date and place of birth of a person.				D	
2.150.1.1	++++	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.				M	
2.150.1.2	++++	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.				O	

2.150.1.3	+++++	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.				M	
2.150.1.4	+++++	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text	Country where a person was born.				M	
2.150.2	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	
2.150.2.1	+++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M	
2.150.2.2	+++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O	
2.150.2.2.1	(Or)	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
2.150.2.2.2	(Or)	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
2.150.2.3	+++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O	
2.153	++	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification6	Financial institution servicing an account for the debtor.	2.153	[1..1]		M	Banque du débiteur cf § 2.7.3 Mise en œuvre de la disposition "BIC optionnel" Les Rulebooks des prélèvements SEPA précisent que l'indication du BIC de la banque du débiteur est optionnelle. Toutefois le BIC de la banque du débiteur doit être fourni lorsque la banque du créancier l'exige expressément et qu'au moins une des deux banques est située dans un pays ou un territoire en zone SEPA hors de l'Espace Economique Européen.
2.154	++	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification18	Unique and unambiguous identification of a financial institution, as assigned under an internationally recognised or proprietary identification scheme	2.154	[1..1]	SEPA Usage Rule(s): Either 'BICFI' or 'Other/Identification' must be used.	M	Identifiant de la banque du débiteur
2.155	++	BICFI	<BICFI>	[0..1]	BICFIDec2014Identifier	Code allocated to a financial institution by the ISO 9362 Registration Authority as described in ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".	2.155	[0..1]	AT-D002 BIC code of the Debtor PSP (only to be provided when the Creditor PSP explicitly requests the BIC of the Debtor PSP whereby at least one of the two PSPs is located in a non-EEA SEPA country or territory).	D	
2.160	++	Other	<Othr>	[0..1]	GenericFinancialIdentification1	Unique identification of an agent, as assigned by an institution, using an identification scheme.	2.160	[0..1]		D	Utilisé obligatoirement lorsque l'élément BIC n'est pas renseigné
2.161	++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.	2.161	[1..1]	SEPA Usage Rule(s): Only "NOTPROVIDED" is allowed.	M	"NOTPROVIDED"
2.166	++	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	PartyIdentification135	Party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.166	[1..1]		M	Il s'agit du débiteur titulaire du compte à débiter
2.167	++	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.167	[1..1]	AT-P001 The Name of the Debtor. SEPA Usage Rule(s) : Mandatory. 'Name' is limited to 70 characters in length. In case of a mandate generated using data from a payment card at the point of sale which results in a direct debit to and from a payment account, and where the name of the Debtor is not available, the attribute 'Name of the Debtor' must be filled in with 'ICDGM' (note: Card Data Generated Mandate), followed by 'card number', 'sequence number' and 'expiry date of the card' (note this means that the information parts are delimited by '/') or, if these data elements are not available, by any other data element(s) that would uniquely identify the Debtor to the Debtor PSP.	M	Nom du débiteur Limité à 70 car.
2.168	++	Postal Address	<PstlAdr>	[0..1]	PostalAddress24	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.	2.168	[0..1]	AT-P005 The Address of the Debtor (only mandatory when the Creditor PSP or the Debtor PSP is located a non-EEA SEPA country or territory). SEPA Usage Rule(s) STRUCTURED ADDRESS: Usage is recommended. 'Town Name' and 'Country' are mandatory. 'Address Line' is not allowed. It is recommended to provide as many structured elements as possible. HYBRID ADDRESS: 'Town Name' and 'Country' are mandatory. At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. UNSTRUCTURED ADDRESS (As of 22 November 2026, only the use of structured and hybrid addresses will be allowed - based on available information at the moment of publication): At least one occurrence of 'Address line' is mandatory. 'Postal Address' sub elements other than 'Address Line' and 'Country' are forbidden. The use of 'Country' is mandatory when either the Debtor Agent or Creditor Agent is located in a non-EEA SEPA country or territory.	O	Adresse du débiteur. Requis uniquement lorsque la banque du créancier ou la banque du débiteur est située dans un pays ou territoire SEPA hors EEE. Si l'adresse postale est renseignée, il est recommandé d'utiliser la forme structurée. Toutefois l'utilisation de la forme hybride ou de la forme non structurée est acceptée. Cf § 2.14 "Structure des adresses". NB : l'adresse non structurée ne sera plus autorisée à compter du 15 novembre 2026. Ci-dessous, n'est décrite que l'alimentation sous forme structurée (l'Address Line n'apparaît donc pas).
2.170	++	Department	<Dept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a division of a large organisation or building.	2.170	[0..1]		O	
2.171	++	Sub Department	<SubDept>	[0..1]	Max70Text	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	2.171	[0..1]		O	
2.172	++	Street Name	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	Name of a street or thoroughfare.	2.172	[0..1]		A	
2.173	++	Building Number	<BldgNb>	[0..1]	Max6Text	Number that identifies the position of a building on a street.	2.173	[0..1]		A	
2.174	++	Building Name	<BldgNm>	[0..1]	Max35Text	Name of the building or house.	2.174	[0..1]		O	

2.175	++++	Floor	<Flr>	[0..1]	Max70Text	Floor or storey within a building.	2.175	[0..1]		O		
2.176	++++	Post Box	<PstBx>	[0..1]	Max76Text	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	2.176	[0..1]		O		
2.177	++++	Room	<Room>	[0..1]	Max70Text	Building room number.	2.177	[0..1]		O	Peut être utilisé pour insérer "à l'attention de"	
2.178	++++	Post Code	<PstCd>	[0..1]	Max76Text	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail.	2.178	[0..1]		A		
2.179	++++	Town Name	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	2.179	[0..1]		R		
2.180	++++	Town Location Name	<TwnLctnNm>	[0..1]	Max35Text	Specific location name within the town.	2.180	[0..1]		O		
2.181	++++	District Name	<DstrctNm>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision within a country sub-division.	2.181	[0..1]		O		
2.182	++++	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	2.182	[0..1]		O		
2.183	++++	Country	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	Nation with own government.	2.183	[0..1]		R		
2.185	+++	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.185	[0..1]	AT-P004 Debtor identification code.	O		
2.186	{Or}	++++	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.186	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.19. Combinations possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113.
2.186.1	+++++	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text	Business identification code of the organisation.				D		
2.186.2	+++++	LEI	<LEI>	[0..1]	text	Legal entity identification as an alternate identification for a party.				D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique	
2.186.3	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	Une seule occurrence est autorisée	
2.186.3.1	++++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.				M		
2.186.3.2	++++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O		
2.186.3.2.1	++++++	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D		
2.186.3.2.2	++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D		
2.186.3.3	++++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O		
2.187	{Or}	++++	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.187	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.187.1	+++++	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date and place of birth of a person.				D		
2.187.1.1	++++++	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.				M		
2.187.1.2	++++++	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.				O		
2.187.1.3	++++++	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.				M		
2.187.1.4	++++++	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text	Country where a person was born.				M		
2.187.2	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonId	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D		
2.187.2.1	++++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M		
2.187.2.2	++++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O		
2.187.2.2.1	{Or}	++++++	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
2.187.2.2.2	{Or}	++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
2.187.2.3	++++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O		
2.190	++	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	CashAccount38	Unambiguous identification of the account of the debtor to which a debit entry will be made as a result of the transaction.	2.190	[1..1]	AT-D001 The account number (IBAN) of the Debtor. SEPA Usage Rule(s) : Only IBAN is allowed.	M	Numéro du compte du débiteur Seul l'IBAN est autorisé.	
2.190.1	++	Identification	<Id>	[1..1]	Choice	Unique and unambiguous identification for the account between the account owner and the account servicer.				M		
2.190.1.1	{Or}	++++	IBAN	<IBAN>	[1..1]	text	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 - International Bank Account Number (IBAN) version 1997-10-01, or later revisions.			R	IBAN du compte du débiteur	
2.191	++	Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification135	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor.	2.191	[0..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory, if provided by the Debtor in the Mandate.	O	Tiers personne au nom de laquelle le débit est effectué. Appelé Tiers Débiteur sur le mandat.	
2.192	++	Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	2.192	[0..1]	AT-P006 The Name of the Debtor Reference Party. SEPA Usage Rule(s) : Name is limited to 70 characters in length. Mandatory if provided by the Debtor in the mandate.	O	Nom de la tiers personne Limité à 70 car.	
2.194	++	Identification	<Id>	[0..1]	Party38Choice	Unique and unambiguous identification of a party.	2.194	[1..1]	AT-P007 The Identification code of the Debtor Reference Party.	O		
2.195	{Or}	++++	Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]	OrganisationIdentification29	Unique and unambiguous way to identify an organisation.	2.195	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'AnyBIC', 'LEI' and/or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Cf. 2.19. Combinations possibles pour l'alimentation de l'identification du payeur dans le cadre du règlement (UE) 2023/1113.
2.195.1	+++++	Any BIC	<AnyBIC>	[0..1]	text	Business identification code of the organisation.				D		
2.195.2	+++++	LEI	<LEI>	[0..1]	text	Legal entity identification as an alternate identification for a party.				D	Identifiant complémentaire d'une entité juridique	
2.195.3	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	Composed	Unique identification of an organisation, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	Une seule occurrence est autorisée	
2.195.3.1	++++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identification assigned by an institution.				M		
2.195.3.2	++++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O		
2.195.3.2.1	++++++	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D		
2.195.3.2.2	++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D		
2.195.3.3	++++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O		
2.196	{Or}	++++	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	PersonIdentification113	Unique and unambiguous identification of a person, for example a passport.	2.196	[1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Either 'Date and Place of Birth' or one occurrence of 'Other' is allowed.	D	Un seul sous élément de "PrivateIdentification" est autorisé.
2.196.1	+++++	Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	Composed	Date and place of birth of a person.				D		
2.196.1.1	++++++	Birth Date	<BirthDt>	[1..1]	date	Date on which a person is born.				M		
2.196.1.2	++++++	Province Of Birth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Province where a person was born.				O		
2.196.1.3	++++++	City Of Birth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	City where a person was born.				M		
2.196.1.4	++++++	Country Of Birth	<CtryOfBirth>	[1..1]	text	Country where a person was born.				M		

2.196.2	+++++	Other	<Othr>	[0..*]	GenericPersonIdentification1	Unique identification of a person, as assigned by an institution, using an identification scheme.				D	
2.196.2.1	++++++	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of a person.				M	
2.196.2.2	++++++	Scheme Name	<SchmeNm>	[0..1]	Choice	Name of the identification scheme.				O	
2.196.2.2.1	(Or) ++++++	Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Name of the identification scheme, in a coded form as published in an external list.				D	
2.196.2.2.2	(Or) ++++++	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	Name of the identification scheme, in a free text form.				D	
2.196.2.3	++++++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the identification.				O	
2.200	++	Purpose	<Purp>	[0..1]	Purpose2Choice	Underlying reason for the payment transaction. Usage: Purpose is used by the end-customers, that is initiating party, (ultimate) debtor, (ultimate) creditor to provide information concerning the nature of the payment. Purpose is a content element, which is not used for processing by any of the agents involved in the payment chain.	2.200 [0..1]	AT-T007 The Purpose of the Collection.		O	Nature du prélèvement
2.201	(Or) ++	Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurpose1Code	Underlying reason for the payment transaction, as published in an external purpose code list.	2.201 [1..1]			R	Nature du paiement transmise jusqu'au destinataire final. cf § 2.9.2 "Identification de la nature du prélèvement - "Purpose".
2.203	++	Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	[0..10]	RegulatoryReportn3	Information needed due to regulatory and statutory requirements.	2.203 [0..10]			D	Limité à une seule occurrence. cf § 2.12 "Déclaration à la balance des paiements".
2.203.1	++	Details	<Dtls>	[0..*]	Composed	Set of elements used to provide details on the regulatory reporting information.				R	
2.203.2	++	Code	<Cd>	[0..1]	text	Specifies the nature, purpose, and reason for the transaction to be reported for regulatory and statutory requirements in a coded form.				R	Code économique
2.206	++	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	RemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	2.206 [0..1]	AT-T012 The Remittance information sent by the Creditor to the Debtor in the Collection. SEPA Usage Rule(s) : Either 'Structured' or 'Unstructured', may be present.		O	Motif de paiement : Un seul des deux éléments "Unstructured" ou "Structured" peut être renseigné.
2.207	++	Unstructured	<Ustrd>	[0..*]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	2.207 [0..1]	SEPA Usage Rule(s) : 'Unstructured' may carry structured remittance information, as agreed between the Creditor and the Debtor. Only one occurrence of 'Unstructured' is allowed. If the commercial trade name of the payee is different from its legal name (AT-E001 The name of the Creditor), then the commercial trade name must be provided here. The location of where the transaction took place (if different from AT-E004 The address of the Creditor) as well as the transaction date and time can also be provided here. Each piece of information must be followed by a slash to clearly differentiate from the other information included under this data element (a special character other than a slash can be used instead (e.g., *) in case the slash is used for other purposes). (Example: The Shopping Paradise/Boulevard des Marchands 123/2020-12-24T11:37/Purchase Nr 1234567890AZ-Merry Christmas.) For further information, please refer to "EPC088-22 EPC Guidance Document - Improve Transparency for Retail Payments End-Users".		A	Motif du paiement non structuré Sauf en cas d'usage d'une référence créancier structurée la forme non structurée est recommandée Une seule occurrence est autorisée Optionnellement, l'élément Unstructured peut commencer par +REPRÉSENTATION+, suivi du contenu initial avec cadrage à gauche. Dans ce cas, cette mention accompagne le code spécifique "RPRE" dans l'élément Category Purpose (2.15 au niveau Lot / 2.95 au niveau transaction). La règle se réfère aux dispositions permettant d'identifier les représentations de prélèvements SEPA imposées pour défaut de provision. Cf. § 2.18 "Dispositions techniques sur les représentations de prélèvements SEPA".
2.208	++	Structured	<Strd>	[0..1]	StructuredRemittanceInformation16	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	2.208 [0..1]	SEPA Usage Rule(s) : 'Structured' can be used, provided the tags and the data within the 'Structured' element do not exceed 140 characters in length. Only one occurrence of 'Structured' is allowed.		D	Motif du paiement structuré Une seule occurrence est autorisée. A renseigner uniquement si "Unstructured" n'est pas renseignée
2.211	++	Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	[0..1]	CreditorReferenceInformation2	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	2.211 [0..1]	SEPA Usage Rule(s) : When present, the Creditor PSP is not obliged to validate the reference information. When used, both 'Type' and 'Reference' must be present.		O	Référence donnée par le créancier. En cas d'utilisation de cette donnée, les éléments "Type" et "Reference" doivent être présents.
2.212	++	Type	<Tp>	[0..1]	CreditorReferenceType2	Specifies the type of creditor reference.	2.212 [1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used.		M	Type de référence
2.213	++	Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	CreditorReferenceType1Choice	Coded or proprietary format creditor reference type.	2.213 [1..1]			M	
2.214	(Or) ++	Code	<Cd>	[1..1]	DocumentType3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	2.214 [1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Only "SCOR" is allowed.		M	La valeur "SCOR" est obligatoire (StructuredCommunicationReference)
2.216	++	Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Entity that assigns the credit reference type.	2.216 [0..1]			O	
2.217	++	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. 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.	2.217 [1..1]	SEPA Usage Rule(s) : Mandatory if 'Creditor Reference Information' is used. If 'Creditor' Reference contains a check digit, the receiving PSP is not required to validate this. If the receiving PSP validates the check digit and if this validation fails, the PSP may continue its processing and send the transaction to the next party in the chain. RF Creditor Reference may be used (ISO 11649).		M	Référence du prélèvement SEPA donné par le créancier. Il n'y a pas de contrôle de la clé

4. ANNEXES

4.1. ANNEXE 1 : documents de référence

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

- [1] EPC, SEPA Direct Debit Business-to-Business Scheme / Customer-to-PSP Implementation Guidelines, 2025 Version 1.0 ed., EPC131-08, 2024.
- [2] EPC, SEPA Direct Debit Core / Scheme Rulebook, 2025 Version 1.0 ed., EPC016-06, 2024.
- [3] EPC, SEPA Direct Debit Business-To-Business / Scheme Rulebook, 2025 version 1.0 ed., Brussels, 2024.
- [4] EPC, SEPA Direct Debit Core / Scheme Rulebook, 2025 version 1.0 éd., Brussel, 2024.
- [5] ISO, "ISO 20022," [Online]. Available: <https://www.iso20022.org/>.
- [6] EPC, SEPA Direct Debit Core Scheme / Customer-to-PSP Implementation Guidelines, 2025 Version 1.0 ed., EPC130-08, 2024.
- [7] ISO20022, "Payments Initiation - Maintenance 2018 - 2019 / Message Definition Report - Part 2," 2019.
- [8] EPC, "SEPA Requirement for an extended character set (unicode subset) / Best practices," Brussels, 2009.
- [9] CFONB, Le prélèvement SEPA interentreprise "SEPA Business to Business Direct Debit", Version 6.0 éd., Paris, 2021.
- [10] EPC, Clarification paper on SEPA Direct Debit Core and SEPA Direct Debit Business-to-Business scheme rulebooks (version 4.1), EPC132-17, 2025.
- [11] EPC, "Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers," Brussels, 2023.
- [12] EPC, "EPC," [Online]. Available: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/>.
- [13] CFONB, Le prélèvement SEPA "SEPA Core Direct Debit", Version 8.0 éd., Paris, 2021.
- [14] CFONB, «CFONB,» 2024. [En ligne]. Available: <https://www.cfonb.org/>.
- [15] FBF, «FBF,» 2024. [En ligne]. Available: <https://www.fbf.fr/>.
- [16] Parlement européen et Conseil européen, «Règlement (UE) 2015/847 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et abrogeant le règlement (CE) 1781/2006,» *Journal officiel de l'Union Européenne*, 2015.
- [17] Parlement européen et Conseil européen, «Règlement (UE) no 260/2012,» *Journal officiel de l'Union européenne établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n o 924/2009, n° 194/22*, 2012.
- [18] SWIFT, "Swift," 2024. [Online]. Available: <https://www.swift.com/>.
- [19] W3C, "World Wide Web Consortium," 2024. [Online]. Available: <https://www.w3.org/>.
- [20] W3C, "W3C XML Schema Definition Language (XSD) 1.1 Part 1: Structures," 2012. [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xmlschema11-1/>.
- [21] W3C, "W3C XML Schema Definition Language (XSD) 1.1 Part 2: Datatypes," 2012. [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xmlschema11-2/>.
- [22] Nacha, "The IFX Standard," 2019. [Online]. Available: <https://www.nacha.org/content/ifx-standard>.

[23] W3C, “Extensible Markup Language (XML) 1.0,” [Online]. Available: <https://www.w3.org/TR/xml/#syntax>.

4.2. ANNEXE 2 : Historique des versions

Version	Date	Modifications
1.0	Mars 2025	<ul style="list-style-type: none">• Création du guide version ISO 2019 (pain.008.001.08).• Suppression de la notion obsolète de « End point » et du formatage brun italique dédié à cette notion dans le guide détaillé.• Création d'une annexe bibliographique avec les documents de référence.
1.1	Octobre 2025	Prise en compte de la release EPC 2025

4.3. ANNEXE 3 : Exemples

Exemple d'un message constitué de 3 opérations de prélèvements SEPA réparties dans 2 lots :

1. Le premier lot contient 2 opérations « récurrentes » dont l'une fait l'objet d'une modification de mandat (changement de référence du mandat + changement d'identifiant créancier), dont l'une est transmise sans le BIC correspondant à l'IBAN du débiteur.
2. Le second lot contient 1 opération faisant l'objet d'une modification de mandat (changement du compte du débiteur).

Légende :

MSGID - 123456

Elément utilisé

Elément de type « composed » utilisé dans l'exemple

Elément qui n'est pas utilisé dans le message xml (cf. Message XML associé à l'exemple)

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult	S*	Lot 1 - Opération 1	Lot 1 - Opération 2	Lot 2 – Opération 1
1.0		□	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	M			
1.1		→	Messagelidentification	<MsgId>	[1..1]	M	MSGID - 123456		
1.2		→	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	M	04/09/2009 14:25:00		
1.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxns>	[1..1]	M	3		
1.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	6 530,15		
1.6		→	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	M			
1.7		→→	Name	<Nm>	[0..1]	A	Societe XX		
2.0		□	PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	M			
2.1		→	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	M	REF Remise 123		REF Remise 456
2.2		→	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	M	DD		DD
2.3		→	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	O	false		false
2.4		→	NumberOfTransactions	<NbOfTxns>	[1..1]	M	2		1
2.5		→	ControlSum	<CtrlSum>	[1..1]	M	3 250,15		3 280,00
2.6		→	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	A			
2.8		→→	ServiceLevel	<SvC Lvl>	[1..1]	M			
2.9	{Or}	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	SEPA		SEPA
2.11		→→	LocallInstrument	<LclInstrm>	[1..1]	M			
2.12	{Or}	→→→	Code	<Cd>	[1..1]	R	CORE		CORE
2.14		→→	SequenceType	<SeqTp>	[1..1]	M	RCUR		RCUR

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult	S*	Lot 1 - Opération 1	Lot 1 - Opération 2	Lot 2 – Opération 1
2.18		→	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	M	10/09/2009		15/09/2009
2.19		→	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	M			
2.20		→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	Societe XX		Societe XX
2.41		→	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	M			
2.42		→→	Identification	<Id>	[1..1]	M			
2.42. 1	{Or}	→→→	IBAN	<IBAN>		R	FR7610041010050500013M02606		FR7610041010050500013M02606
2.47		→	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	M			
2.48		→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M			
2.49		→→→	BICFI	<BIC>	[0..1]	D	BANKFRPP		BANKFRPP
2.68		→	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	O	SLEV		SLEV
2.71		→	CreditorSchemeldentification	<CdtrSchmElId>	[0..1]	R			
2.74		→→	Identification	<Id>	[1..1]	R			
2.76	Or}	→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	R			
2.78		→→→→	Other	<Othr>	[0..1]	R			
2.78. 1		→→→→→	Identification	<Id>		M	FR00ZZZ123456		FR00ZZZ123456
2.78. 2		→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>		R			
2.78. 2.2	Or}	→→→→→→	Proprietary	<Prtry>		R	SEPA		SEPA
2.81		→	DirectDebit TransactionInformation	<DrctDbtTxInf>	[1..n]	M			
2.82		→→	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	M			
2.83		→→→	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	O	REF OPE AAAA	REF OPE BBBB	REF OPE CCCC
2.84		→→→	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	M	REF E2E XXX	REF E2E YYY	REF E2E ZZZ
2.98		→→	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	M	1 100,07 €	2 150,08 €	3 280,00 €
2.100		→→	DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]	M			
2.101		→→→	MandateRelatedInformation	<MdrtRltdInf>	[1..1]	M			
2.102		→→→→	MandateIdentification	<MdrtId>	[1..1]	M	MANDAT NO 55555	MANDAT NO 66666	MANDAT NO 77777
2.103		→→→→	DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[1..1]	M	01/09/2009	03/07/1989	07/05/1991
2.104		→→→→	AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	O		true	true
2.105		→→→→	AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	D			
2.106		→→→→→	OriginalMandateIdentification	<OrgnlMdrtId>	[0..1]	O		ANC REF MANDAT ABCD	
2.107		→→→→→	OriginalCreditorSchemeldentification	<OrgnlCdtrSchmElId>	[0..1]	O			

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	SEPA Mult	S*	Lot 1 - Opération 1	Lot 1 - Opération 2	Lot 2 – Opération 1
2.111		→→→→→	Identification	<Id>	[0..1]	O			
2.112	Or}	→→→→→→	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	R			
2.114		→→→→→→→	Other	<Othr>	[1..1]	M			
2.114 .1		→→→→→→→→	Identification	<Id>		M		ANC ICS FRXXZZZ987654	
2.114 .2		→→→→→→→→	SchemeName	<SchmeNm>		M			
2.114 .2.2	Or}	→→→→→→→→	Proprietary	<Prtry>		M		SEPA	
2.120		→→→→→	OriginalDebtorAccount	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	O			
2.120 .1		→→→→→	Identification	<Id>		M			
2.120 .1.2		→→→→→→	Other	<Othr>		D			
2.120 .1.2.1		→→→→→→	Identification	<Id>		M			SMNDA
2.153	→→	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	M				
2.154	→→→	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	M				
2.155	→→→→	BICFI	<BIC>	[0..1]	D		BANKITMM123		BANQBEBB
2.160	→→→→	Other	<Othr>	[0..1]	D				
2.161	→→→→→	Identification	<Id>	[1..1]	M	NOTPROVIDED			
2.166	→→	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	M				
2.167	→→→	Name	<Nm>	[1..1]	M	Mr Debiteur N1	Mr Debiteur N2		Mr Debiteur N3
2.190	→→	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	M				
2.190 .1	→→→	Identification	<Id>		M				
2.190 .1.1	{Or} →→→	IBAN	<IBAN>		R	FR763004136210001234567811	IT60X0542811101000000123456		BE30001216371411
2.206	→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	O				
2.207	→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	A	Facture N1			Facture N3
2.208	→→→	Structured	<Strd>	[0..1]	D				
2.211	→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	O				
2.212	→→→→→	Type	<Tp>	[1..1]	M				
2.213	→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	M				
2.214	{Or} →→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	M		SCOR		
2.217	→→→→→	Reference	<Ref>	[1..1]	M		Facture reference ISO 654321		

Message XML associé à l'exemple.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document
    xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
    xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.08"
    xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.08
H:/Desktop/pain.008.001.08.xsd">
    <CstmrDrctDbtInitn>
        <GrpHdr>
            <MsgId>MSGID - 123456</MsgId>
            <CreDtTm>2009-09-04T14:25:00</CreDtTm>
            <NbOfTxns>3</NbOfTxns>
            <CtrlSum>6530.15</CtrlSum>
            <InitgPty>
                <Nm>Societe XX</Nm>
            </InitgPty>
        </GrpHdr>
        <PmtInf>
            <PmtInfId>REF Remise 123</PmtInfId>
            <PmtMtd>DD</PmtMtd>
            <BtchBookg>false</BtchBookg>
            <NbOfTxns>2</NbOfTxns>
            <CtrlSum>3250.15</CtrlSum>
            <PmtTpInf>
                <SvcLvl>
                    <Cd>SEPA</Cd>
                </SvcLvl>
                <LclInstrm>
                    <Cd>CORE</Cd>
                </LclInstrm>
                <SeqTp>RCUR</SeqTp>
            </PmtTpInf>
            <ReqdColltnDt>2009-09-10</ReqdColltnDt>
            <Cdtr>
                <Nm>Societe XX</Nm>
            </Cdtr>
            <CdtrAcct>
                <Id>
                    <IBAN>FR7610041010050500013M02606</IBAN>
                </Id>
            </CdtrAcct>
            <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BICFI>BANKFRPP</BICFI>
                </FinInstnId>
            </CdtrAgt>
            <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
            <CdtrSchmeId>
                <Id>
                    <PrvtId>
                        <Othr>
                            <Id>FR00ZZZ123456</Id>
                            <SchmeNm>
                                <Prtry>SEPA</Prtry>
                            </SchmeNm>
                        </Othr>
                    </PrvtId>
                </Id>
            </CdtrSchmeId>
            <DrctDbtTxInf>
                <PmtId>
                    <InstrId>REF OPE AAAA</InstrId>
                    <EndToEndId>REF E2E XXX</EndToEndId>
                </PmtId>
            </DrctDbtTxInf>
        </PmtInf>
    </Document>
```

```

        </PmtId>
        <InstdAmt Ccy="EUR">1100.07</InstdAmt>
        <DrctDbtTx>
            <MndtRltdInf>
                <MndtId>MANDAT NO 55555</MndtId>
                <DtOfSgntr>2009-09-01</DtOfSgntr>
            </MndtRltdInf>
        </DrctDbtTx>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <Othr>
                    <Id>NOTPROVIDED</Id>
                </Othr>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <Dbtr>
            <Nm>Mr Debiteur N1</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FR763004136210001234567811</IBAN>
            </Id>
        </DbtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Facture N1</Ustrd>
        </RmtInf>
    </DrctDbtTxInf>
    <DrctDbtTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>REF OPE BBBB</InstrId>
            <EndToEndId>REF E2E YYY</EndToEndId>
        </PmtId>
        <InstdAmt Ccy="EUR">2150.08</InstdAmt>
        <DrctDbtTx>
            <MndtRltdInf>
                <MndtId>MANDAT NO 666666</MndtId>
                <DtOfSgntr>1989-07-03</DtOfSgntr>
                <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
                <AmdmntInfDtls>
                    <OrgnlMndtId>ANC REF MANDAT ABCD</OrgnlMndtId>
                    <OrgnlCdtrSchmeId>
                        <Id>
                            <PrvtId>
                                <Othr>
                                    <Id>ANC ICS FRXXZZZ987654</Id>
                                    <SchmeNm>
                                        <Prtry>SEPA</Prtry>
                                    </SchmeNm>
                                </Othr>
                            </PrvtId>
                        </Id>
                    </OrgnlCdtrSchmeId>
                </AmdmntInfDtls>
            </MndtRltdInf>
        </DrctDbtTx>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BANKITMM123</BICFI>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <Dbtr>
            <Nm>Mr Debiteur N2</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>

```

```

<Id>
<IBAN>IT60X0542811101000000123456</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<RmtInf>
<Strd>
<CdtrRefInf>
<Tp>
<CdOrPrtry>
<Cd>SCOR</Cd>
</CdOrPrtry>
</Tp>
<Ref>Facture reference ISO 654321</Ref>
</CdtrRefInf>
</Strd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
<PmtInfId>REF Remise 456</PmtInfId>
<PmtMtd>DD</PmtMtd>
<BtchBookg>false</BtchBookg>
<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
<CtrlSum>3280</CtrlSum>
<PmtTpInf>
<SvcLvl>
<Cd>SEPA</Cd>
</SvcLvl>
<LclInstrm>
<Cd>CORE</Cd>
</LclInstrm>
<SeqTp>RCUR</SeqTp>
</PmtTpInf>
<ReqdColltnDt>2009-09-15</ReqdColltnDt>
<Cdtr>
<Nm>Societe XX</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FR7610041010050500013M02606</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>BANKFRPP</BICFI>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrSchmeId>
<Id>
<PrvtId>
<Othr>
<Id>FR00ZZZ123456</Id>
<SchmeNm>
<Prtry>SEPA</Prtry>
</SchmeNm>
</Othr>
</PrvtId>
</Id>
</CdtrSchmeId>
</DrctDbtTxInf>
<PmtId>
<InstrId>REF OPE CCCC</InstrId>
<EndToEndId>REF E2E ZZZ</EndToEndId>

```

```

</PmtId>
<InstdAmt Ccy="EUR">3280.00</InstdAmt>
<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>MANDAT NO 77777</MndtId>
    <DtOfSgntr>1991-05-07</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlDbtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>SMNDA</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </OrgnlDbtrAcct>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BANQEBBB</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Mr Debiteur N3</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE30001216371411</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Facture N3</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>

```