



Message XML pour ordre de virement

Directives d'implémentation

Table des matières

Table des matières	2
1 Introduction.....	4
1.1 Champ d'application.....	5
1.2 Comment utiliser ces directives ?.....	6
1.3 Caractères.....	7
1.4 Structure du message.....	7
2 Virements européens.....	10
2.1 Structure du message.....	11
2 Ordre de virement générique.....	14
3.1 Structure du message.....	15
4 Description des rubriques du message	18
1.0 GroupHeader	18
1.1 MessageIdentification	19
1.2 CreationDateTime.....	19
1.4 BatchBooking.....	20
1.5 NumberOfTransactions.....	20
1.7 Grouping.....	21
1.8 InitiatingParty	22
2.0 PaymentInformation.....	24
2.1 PaymentInformationIdentification.....	25
2.2 PaymentMethod.....	25
2.3 PaymentTypeInformation.....	26
2.4 InstructionPriority.....	27
2.5 ServiceLevel	27
2.6 Code.....	28
2.7 Proprietary.....	28
2.8 ClearingChannel.....	29
2.9 LocalInstrument.....	29
2.11 Proprietary.....	30
2.13 RequestedExecutionDate	31
2.15 Debtor.....	32
2.16 DebtorAccount.....	34
2.17 DebtorAgent	35
2.19 UltimateDebtor.....	36
2.20 ChargeBearer	38
2.21 ChargesAccount	39
2.23 CreditTransferTransactionInformation.....	40
2.24 PaymentIdentification	41

2.25	InstructionIdentification	42
2.26	EndToEndIdentification	42
2.37	Amount	43
2.38	InstructedAmount.....	43
2.39	EquivalentAmount	44
2.42	ExchangeRateInformation	45
2.45	ContractIdentification.....	45
2.47	ChequeInstruction	46
2.47	ChequeType	47
2.47	DeliveryMethod	48
2.48	UltimateDebtor	49
2.49	IntermediaryAgent1.....	50
2.55	CreditorAgent	51
2.57	Creditor.....	54
2.58	CreditorAccount.....	56
2.59	UltimateCreditor.....	57
2.60	InstructionForCreditorAgent	59
2.63	InstructionForDebtorAgent	60
2.64	Purpose	61
2.65	Code	61
2.84	RemittanceInformation	62
2.85	Unstructured.....	62
2.86	Structured	64
2.100	CreditorReferenceInformation	65
5	Exemples de messages XML avec des virements	67
	Description :	67
	Paiement 1 :	67
	Paiement 2 :	67
	Paiement 3 :	67
5.1	Exemple 1 : Paiements individuels	68
5.2	Exemple 2 : Paiement collectif.....	73
Annexe 1 :	Liste des codes d'identification des membres des systèmes de clearing.....	78
Annexe 2 :	Liste des mises à jour	79

1 Introduction

Le présent document définit les directives d'implémentation belges pour le XML Customer Credit Transfer Initiation Message UNIFI (ISO 20022) - « pain.001.001.02 ». (BEIG CT).

Ces directives d'implémentation visent à fournir une aide dans le cadre de l'utilisation du message pour l'ordre de virement envoyé aux banques établies en Belgique et concernent à la fois les virements européens (SEPA) et les autres virements. Ces directives concernant les virements européens sont conformes aux directives d'implémentation concernant les messages client-banque pour les virements SEPA publiées par le European Payments Council.

Ces directives peuvent être utilisées à partir du 02/02/2009 (avec une période transitoire jusqu'à avril) et remplacent toutes les versions précédentes. L'Annexe 2 contient un aperçu des modifications dans les versions successives de ces directives.

Ces directives d'implémentation ont été élaborées par Febelfin, la Fédération belge du secteur financier.



Le présent document reprend en outre les dérogations et ajouts que Belfius Banque a apportés aux directives définies par Febelfin pour l'implémentation en Belgique du message XML pour les ordres de virement, le « Customer credit Transfer Initiation UNIFI (ISO 20022) – PAIN.001.001.02 (BIG CT) ».

Le document de Febelfin « Messages XML pour l'ordre de virement », tel qu'il figure sur le site www.sepabelgium.be, constitue la base de ce texte.

Les interprétations et adaptations propres à Belfius Banque sont systématiquement indiquées en gris et précédées du logo Belfius.

Si vous avez des questions au sujet de ce protocole, veuillez prendre contact avec notre Helpdesk au numéro 02 222 87 10

Les chèques circulaires ne sont pas repris dans les directives belges d'introduction publiées par Febelfin concernant les messages XML pour les ordres de virement, étant donné qu'ils ne sont pas soutenus par toutes les banques belges. Un scénario de suppression progressive des chèques circulaires a été mis en place et doit être bouclé en 2010. Dans l'intervalle, Belfius Banque soutient également le protocole XML pour les chèques circulaires, les directives d'application étant disponibles sur demande.

La présente publication a été préparée avec le plus grand soin afin de garantir au maximum l'exactitude des informations y figurant. Cependant, Febelfin ne peut en aucun cas être tenue pour responsable des pertes ou dommages résultant d'informations incorrectes ou incomplètes reprises dans ce document.

Le présent texte est également disponible en néerlandais et en anglais.

1.1 Champ d'application

Le message de CustomerCreditTransferInitiation est transmis par l'expéditeur à la banque du débiteur. Il est utilisé pour demander le transfert de fonds du compte du débiteur vers celui du créancier.

Le message de CustomerCreditTransferInitiation est utilisé pour échanger :

- une ou plusieurs instructions de virement ;
- des ordres de paiement se traduisant par des transferts comptables au niveau de la banque du débiteur ou par des paiements vers une autre institution financière;
- des ordres de paiement se traduisant par un transfert électronique de fonds sur le compte du créancier ou par l'émission d'un chèque ;
- des ordres de paiement qui peuvent être nationaux, transfrontaliers, compatibles avec un schéma comme le *SEPA* ou des paiements internationaux en n'importe quelle devise ;
- des ordres de paiement se traduisant par une inscription en compte unique sur le compte du débiteur pour chaque opération individuelle ou une inscription en compte groupée pour l'ensemble des opérations s'inscrivant dans le cadre d'un paiement.

Le message peut être utilisé dans un scénario de transmission directe ou relayée :

- Dans un scénario de transmission directe, le message est envoyé directement à la banque du débiteur. La banque du débiteur est celle qui preste les services liés au compte du débiteur.
- Dans un scénario de transmission indirecte, le message est envoyé à une banque intermédiaire. Celle-ci intervient en faisant fonction d'institution financière centralisatrice. Elle renvoie le message CustomerCreditTransferInitiation à la banque du débiteur.

Le message peut aussi être utilisé par une partie initiatrice mandatée pour envoyer un ordre de paiement pour le compte du débiteur. C'est par exemple le cas pour un organisme de paiement central (payment factory) qui initie tous les paiements pour le compte d'une grande entreprise, ou pour une entité chargée de la gestion des salaires qui s'occupe du paiement des salaires aux employés d'une société.

1.2 Comment utiliser ces directives ?

Chaque rubrique du message de CreditTransferInitiation renvoie à la table de la rubrique correspondante de l'UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report for Payment Standards – Initiation. Ce rapport peut être consulté sur www.iso20022.org, dans « Catalogue of UNIFI messages », avec « pain.001.001.02 » comme référence.

Les sauts dans la numérotation des indices s'expliquent par le fait que certains éléments du message UNIFI ne sont pas supportés. La présence d'un élément de message (obligatoire/optionnel) et l'indication de sa récurrence peuvent également différer selon qu'il s'agit des présentes directives ou de la définition de message UNIFI (ISO 20022).

Les éléments de message non décrits dans les présentes directives ne peuvent être utilisés et les règles d'utilisation doivent être respectées pour éviter que le message ou le paiement ne soit éventuellement refusé ou que les données ne soient ignorées.

La description de chaque rubrique du message contient :

Index	Chiffre qui renvoie à la description correspondante dans le UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report for Payment Standards – Initiation
Définition	Il s'agit ici de la définition du bloc ou d'un élément du message
Utilisation	Informations additionnelles sur l'utilisation de cet élément
XML Tag	Abréviation identifiant un élément dans un message XML qui est mis entre parenthèses/crochets, par ex. <Amount>
Occurrence	<p>Ceci indique si un élément est optionnel ou obligatoire et combien de fois il peut être répété. La récurrence est indiquée entre crochets.</p> <p>Par exemple :</p> <p>[0..1] indique que l'élément peut être présent 0 fois ou 1 fois. L'élément est optionnel</p> <p>[1..1] indique que l'élément ne peut être présent qu'une seule fois. L'élément est obligatoire</p> <p>[1..n] indique que l'élément est obligatoire et peut être présent 1 à n fois</p> <p>Un élément qui fait partie d'un bloc d'éléments est obligatoire pour autant que le bloc dont il fait partie soit présent dans le message.</p> <p>Si seul un élément parmi plusieurs peut être présent, ceci est indiqué par {OR ... OR} devant les éléments concernés.</p>
Format	<p>Ceci spécifie les valeurs et le format autorisés.</p> <p>Remarque : si un « tag » est utilisé, le champ correspondant ne peut pas rester vide. Il doit comporter au moins un caractère.</p>
Règles	Les règles spécifiques éventuelles susceptibles d'avoir un impact sur l'occurrence ou les valeurs d'un élément.

1.3 Caractères

Les caractères autorisés dans les messages UNIFI sont ceux de la norme UTF8. Cependant, on doit se limiter au jeu de caractères latins, généralement utilisés dans la communication internationale. Ces caractères sont les suivants :

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

1.4 Structure du message

La description des modèles de document UNIFI 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...

Le XSD général pour pain.001.001.02 peut être obtenu auprès de www.iso20022.org > Catalogue de UNIFI Messages > Payments > Payment Initiation > CustomerCreditTransferInitiationV02.

Un fichier qui contient un message XML pain.001.001.02 suit la structure suivante :

```
<?xml version= « 1.0 » encoding= « UTF-8 »?>
<Document xmlns= « urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 »
xmlns:xsi= « http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance »>
  <pain.001.001.02>
    message contenu...
  </pain.001.001.02>
</Document>
```

Un fichier ne contient qu'un seul Document (enveloppe) qui ne contient lui-même qu'un seul message XML pain.001.001.02. Voir exemples dans le chapitre 5.

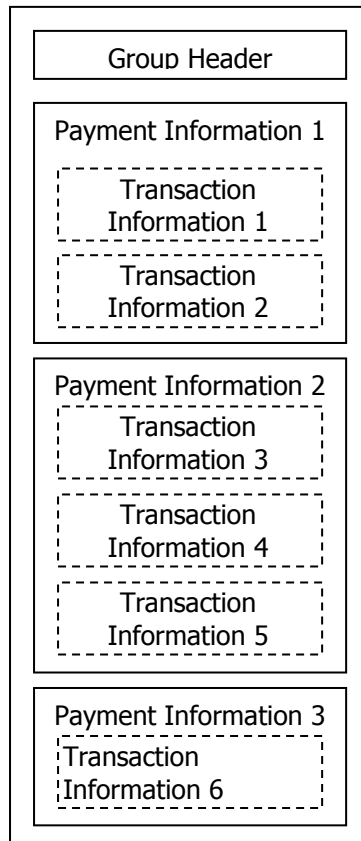
Le message se compose de 3 blocs :

A. Group Header : Ce bloc est obligatoire et n'est présent qu'une seule fois. Il contient des éléments tels que les Message Identification, Creation Date and Time, Grouping Indicator.

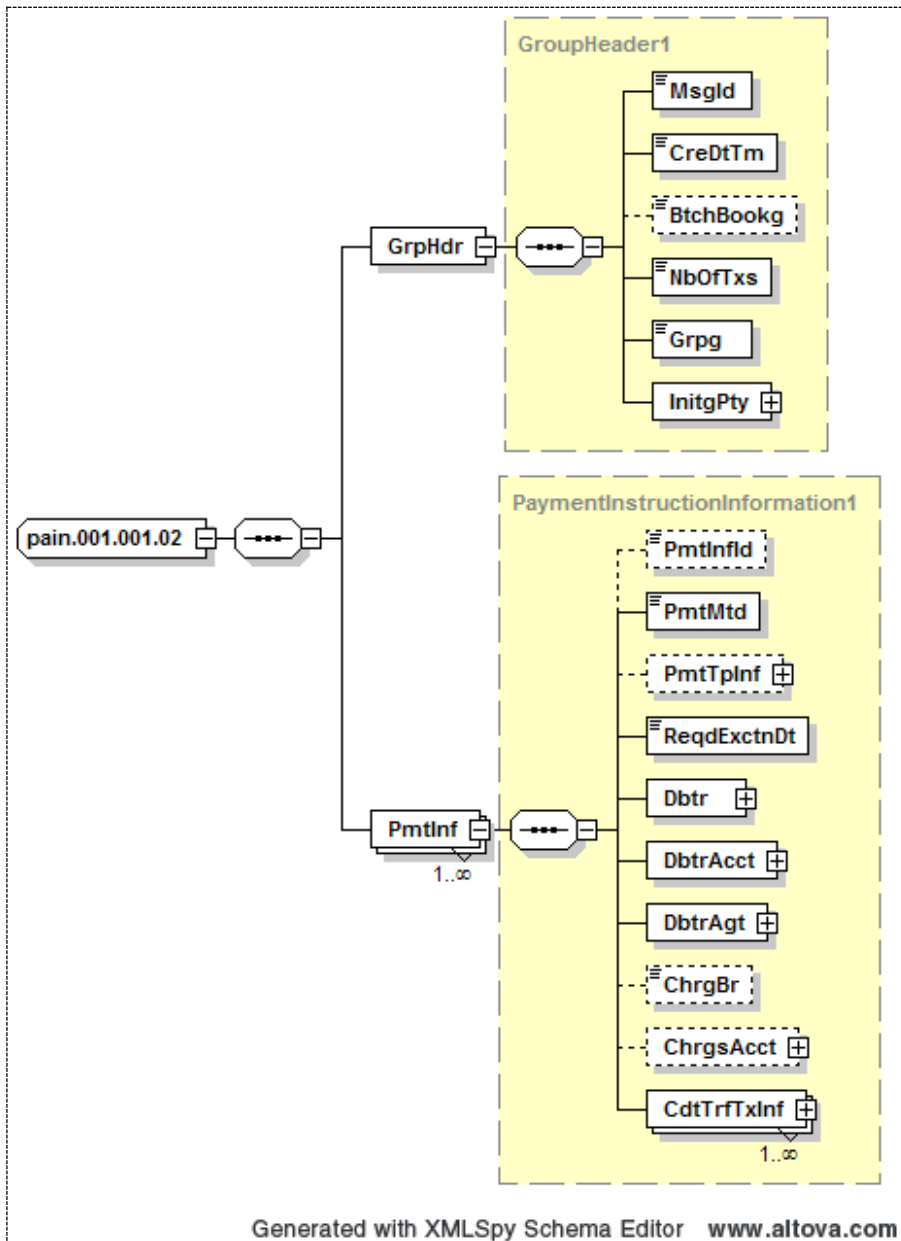
B. Payment Information : Ce bloc est obligatoire et itératif. Outre des éléments liés à l'aspect de débit de la transaction, comme les Debtor ou Payment Type Information, il contient aussi un ou plusieurs Transaction Information Blocks.

C. Transaction Information : Ce bloc est obligatoire et itératif. Il contient notamment des éléments liés à l'aspect crédit de la transaction, comme les Creditor ou Remittance Information.

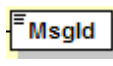
La rubrique Grouping dans le GroupHeader doit être « Mixed » pour indiquer qu'il y a une ou plusieurs occurrence(s) pour le(s) Payment Information Block(s), étant entendu que chacune d'entre elles peut contenir une ou plusieurs occurrence(s) du/des Transaction Information Block(s).




On trouvera ci-dessous un aperçu plus détaillé de la structure d'un Credit Transfer Initiation Message.



Légende :

 **MsgId** Les cases en traits pleins sont un élément de message **obligatoire**.

 **BtchBookg** Les cases en traits pointillés sont un élément de message **optionnel**.

 Les subdivisions (enfants) doivent apparaître dans la **séquence** mentionnée.

 Seule l'une des subdivisions (enfants) possibles peut être présente (choix).

2 Virements européens

Un virement européen est un virement en euro entre deux comptes situés dans des pays du Single Euro Payments Area (SEPA).

Le compte du débiteur doit être libellé en euro, alors que celui du créancier peut l'être dans n'importe quelle devise.

Le montant des transactions est illimité
(seule limite technique : 999.999.999,99 EUR).

Les comptes du débiteur et du créancier et de leur banque correspondante sont respectivement identifiés par leurs IBAN et BIC.

Les frais imputés par la banque du débiteur et celle du créancier sont respectivement supportés par le débiteur et le créancier.

Il ne peut être donné d'instructions particulières pour la banque du débiteur ou du créancier.

Ces directives d'implémentation pour les virements européens sont basées sur les directives d'implémentation pour le schéma de virement SEPA, version 3.2, publiées par le European Payments Council (EPC).

2.1 Structure du message

Le tableau suivant donne un aperçu des rubriques du message à utiliser pour un virement européen.

On trouvera une description plus détaillée de chaque rubrique du message au chapitre 4 « Description des rubriques du message ».

Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
1.0	[1..1]	GroupHeader	<GrpHdr>	
1.1	[1..1]	MessageIdentification	<MsgId>	35
1.2	[1..1]	CreationDateTime	<CreDtTm>	19
1.4	[0..1]	BatchBooking	<BtchBookg>	5
1.5	[1..1]	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	15
1.7	[1..1]	Grouping	<Grpg>	4
1.8	[1..1]	InitiatingParty	<InitgPty>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.0	[1..n]	PaymentInformation	<PmtInf>	
2.1	[0..1]	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	35
2.2	[1..1]	PaymentMethod	<PmtMtd>	3
2.3	[0..1]	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	
2.4	[0..1]	InstructionPriority	<InstrPrty>	4
2.5	[0..1]	ServiceLevel	<Svrlvl>	
	[1..1]	Code	<Code>	4
2.12	[0..1]	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	4
2.13	[1..1]	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	10
2.15	[1..1]	Debtor	<Dbtr>	
	[1..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	

Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.16	[1..1]	DebtorAccount	<DbtrAcct>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	IBAN	<IBAN>	34
2.17	[1..1]	DebtorAgent	<DbtrAgt>	
	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	
	[1..1]	BIC	<BIC>	11
2.19	[0..1]	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.20	[0..1]	ChargeBearer	<ChrgBr>	4
2.23	[1..n]	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	
2.24	[1..1]	PaymentIdentification	<PmtId>	
2.25	[0..1]	InstructionIdentification	<InstrId>	35
2.26	[1..1]	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	35
2.37	[1..1]	Amount	<Amt>	
2.38	[1..1]	InstructedAmount	<InstdAmt>	21
2.48	[0..1]	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtyId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.55	[0..1]	CreditorAgent	<CdtrAgt>	
	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	
	[1..1]	BIC	<BIC>	11
2.57	[1..1]	Creditor	<Cdtr>	
	[1..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	

Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.58	[1..1]	CreditorAccount	<CdtrAcct>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	IBAN	<IBAN>	34
2.59	[0..1]	UltimateCreditor	<UltmtCdr>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.64	[0..1]	Purpose	<Purp>	
2.65	[1..1]	Code	<Cd>	35
2.84	[0..1]	RemittanceInformation	<RmtInf>	
2.85	[1..1]{Or	Unstructured	<Ustrd>	140
2.86	[1..1] Or}	Structured	<Strd>	
2.100	[1..1]	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	
2.101	[1..1]	CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	
2.102	[1..1]	Code	<Cd>	4
2.104	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.105	[1..1]	CreditorReference	<CdtrRef>	35

2 Ordre de virement générique

Le XML subset « ordre de virement générique » décrit l'implémentation du message ISO 20022 Credit Transfer Initiation pour tous les paiements qui ne sont pas considérés comme des virements européens standards (voir chapitre 2).

Il s'agit notamment des paiements :

- dans des devises autres que l'euro,
- vers des pays situés en dehors du SEPA,
- contenant des instructions spéciales,
- à effectuer par chèque.

3.1 Structure du message

Le tableau suivant donne un aperçu des rubriques du message à utiliser pour un virement générique.

On trouvera une description plus détaillée de chaque rubrique du message au chapitre 4 « Description des rubriques du message ».

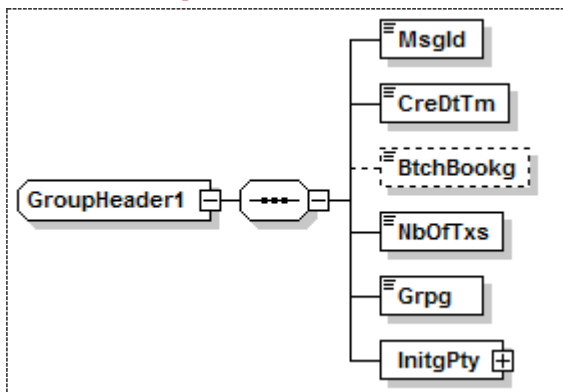
Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
1.0	[1..1]	GroupHeader	<GrpHdr>	
1.1	[1..1]	MessageIdentification	<MsgId>	35
1.2	[1..1]	CreationDateTime	<CreDtTm>	19
1.4	[0..1]	BatchBooking	<BtchBookg>	5
1.5	[1..1]	NumberOfTransactions	<NbOfTxes>	15
1.7	[1..1]	Grouping	<Grpg>	4
1.8	[1..1]	InitiatingParty	<InitgPty>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]	OrganisationIdentification	<OrgId>	
	[0..1]{Or	BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	11
	[0..1]Or	TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	35
	[0..1]Or}	ProprietaryIdentification	<PrtryId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	35
	[1..1]	Issuer	<Issr>	35
2.0	[1..n]	PaymentInformation	<PmtInf>	
2.1	[0..1]	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	35
2.2	[1..1]	PaymentMethod	<PmtMtd>	3
2.3	[0..1]	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	
2.4	[0..1]	InstructionPriority	<InstrPrty>	4
2.5	[0..1]{Or	ServiceLevel	<SvcLvl>	
2.6	[1..1]{Or	Code	<Code>	4
2.7	[1..1]Or}	Proprietary	<Prtry>	35
2.8	[0..1]Or}	ClearingChannel	<ClrChanl>	4
2.12	[0..1]	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	4
2.13	[1..1]	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	10
2.15	[1..1]	Debtor	<Dbtr>	
	[1..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
2.16	[1..1]	DebtorAccount	<DbtrAcct>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]{Or	IBAN	<IBAN>	34

Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
	[1..1]Or}	BBAN	<BBAN>	30
	[0..1]	Currency	<Ccy>	3
2.17	[1..1]	DebtorAgent	<DbtrAgt>	
	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	
	[1..1]	BIC	<BIC>	11
2.20	[0..1]	ChargeBearer	<ChrgBr>	4
2.21	[0..1]	ChargesAccount	<ChrgsAcct>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]{Or	IBAN	<IBAN>	34
	[1..1]Or}	BBAN	<BBAN>	30
	[0..1]	Currency	<Ccy>	3
2.23	[1..n]	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	
2.24	[1..1]	PaymentIdentification	<PmtId>	
2.25	[0..1]	InstructionIdentification	<InstrId>	35
2.26	[1..1]	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	35
2.37	[1..1]	Amount	<Amt>	
2.38	[1..1]{Or	InstructedAmount	<InstdAmt>	21
2.39	[1..1]Or}	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	
2.40	[1..1]	Amount	<Amt>	15
2.41	[1..1]	CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	3
2.42	[0..1]	ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	
2.45	[1..1]	ContractIdentification	<CtrctId>	35
2.47	[0..1]	ChequeInstruction	<ChqInstr>	
	[0..1]	ChequeType	<ChqTp>	4
	[0..1]	DeliveryMethod	<DlvryMtd>	
	[1..1]	Code	<Cd>	4
2.49	[0..1]	IntermediaryAgent1	<IntmyAgt1>	
	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	
	[1..1]	BIC	<BIC>	11
2.55	[0..1]	CreditorAgent	<CdtrAgt>	
	[1..1]	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	
	[1..1]{Or	BIC	<BIC>	11
	[1..1]Or	ClearingSystem MemberIdentification	<ClrSysMmbId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]Or	NameAndAddress	<NmAndAdr>	
	[1..1]	Name	<Nm>	70
	[1..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70

Index	Occurrence	Rubrique du message	<XML Tag>	Longueur
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
	[1..1]Or}	CombinedIdentification	<CmbndId>	
	[0..1]	BIC	<BIC>	11
	[0..1]	ClearingSystem MemberIdentification	<ClrSysMmbId>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[0..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
2.57	[1..1]	Creditor	<Cdtr>	
	[1..1]	Name	<Nm>	70
	[0..1]	PostalAddress	<PstlAdr>	
	[0..2]	AddressLine	<AdrLine>	70
	[1..1]	Country	<Ctry>	2
2.58	[0..1]	CreditorAccount	<CdtrAcct>	
	[1..1]	Identification	<Id>	
	[1..1]{Or	IBAN	<IBAN>	34
	[1..1]Or}	BBAN	<BBAN>	30
2.60	[0..1]	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCrdrAgt>	
2.61	[0..1]	Code	<Cd>	4
2.62	[0..1]	InstructionInformation	<InstrInf>	30
2.63	[0..1]	InstructionForDebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	30
2.84	[0..1]	RemittanceInformation	<RmtInf>	
2.85	[1..1]	Unstructured	<Ustrd>	140

4 Description des rubriques du message

1.0 GroupHeader



Définition : Ensemble de caractéristiques communes à toutes les transactions mentionnées dans le message.

XML Tag : <GrpHdr>

Occurrences : [1..1]

1.1 MessageIdentification



Définition : Référence point à point attribuée par la partie donnant les instructions et envoyée à la partie suivante dans la chaîne afin d'identifier sans aucune ambiguïté le message.

Utilisation : La partie donnant les instructions doit s'assurer que le « MessageIdentification » est unique par partie recevant les instructions pour une période convenue d'avance.



Il incombe au donneur d'ordre de gérer l'unicité du MessageIdentification, s'il le souhaite. Belfius Banque n'effectue aucun contrôle sur ce point.

XML Tag : <MsgId>

Occurrences : [1..1]

Format : Max35Text

Règles : Il est recommandé de limiter la longueur maximale à 30 caractères.

1.2 CreationDateTime



Définition : Date et heure auxquelles une/des instruction(s) de paiement ou un groupe d'instructions de paiement ont été créés par la partie donnant l'instruction ou les instructions.

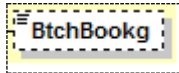
XML Tag : <CreDtTm>

Occurrences : [1..1]

Format : YYYY-MM-DDThh:mm:ss

Exemple : <CreDtTm>2008-01-28T08:35:30</CreDtTm>

1.4 BatchBooking



Définition : Indique si une entrée unique par transaction individuelle ou une entrée par lot pour la somme des montants de toutes les transactions dans le cadre d'un paiement est requise.

XML Tag : <BtchBookg>

Occurrences : [0..1]

Format : L'une des valeurs « BatchBooking » suivantes doit être utilisée :

Code	Nom	Définition
true	true	Indique si une entrée par lot pour la somme des montants de toutes les transactions dans un Payment Information Block est requise (un débit pour toutes les transactions dans un Payment Information Block)
false	false	Indique qu'une seule entrée pour chacune des transactions dans un message est requise.

Règles : En l'absence de BatchBooking, la valeur de celle-ci est considérée comme « true ».

Remarque : Une entrée par lot est créée par paiement, et **non** pour tous les paiements dans un même message.

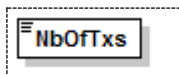


La seule manière dans le protocole XML de demander le traitement individuel est d'indiquer la valeur FALSE dans le tag BatchBooking.

En résumé, seul le tag BatchBooking sera déterminant pour le traitement individuel ou collectif des paiements.

Belfius Banque enregistre systématiquement les transactions non-SEPA de manière individuelle.

1.5 NumberOfTransactions



Définition : Nombre de transactions individuelles contenues dans un message.

XML Tag : <NbOfTxs>

Occurrences : [1..1]

Format : Max15NumericText

1.7 Grouping



Définition : Indique si les informations générales sur le paiement sont reprises dans le message une seule fois pour toutes les transactions ou de manière répétée pour chaque transaction séparément.

Utilisation : voir chapitre Structure du message

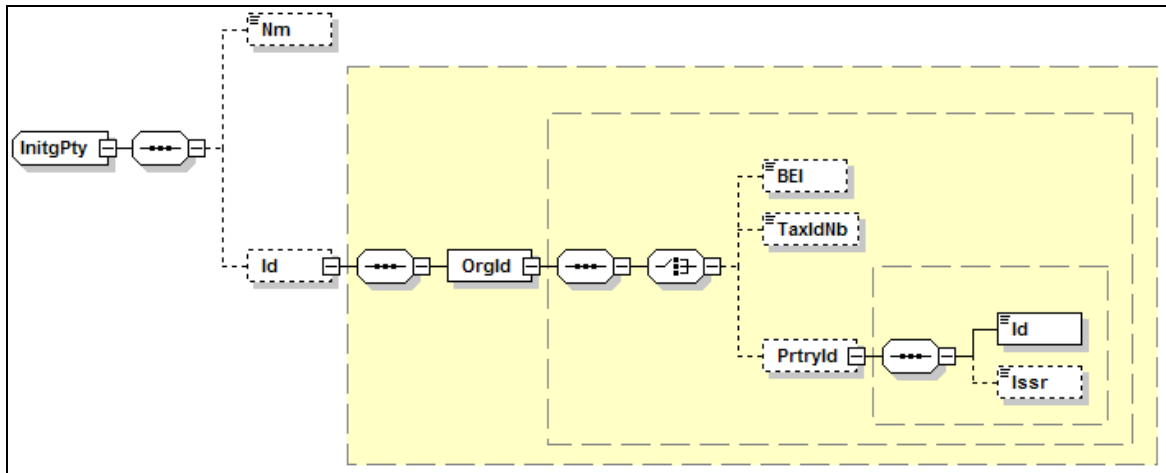
XML Tag : <Grpg>

Occurrences : [1..1]

Format : Il convient d'utiliser le Grouping Code suivant :

Code	Nom	Définition
MIXD	Mixed	Indique qu'il y a une ou plusieurs occurrence(s) du Payment Information Block, chaque occurrence pouvant contenir une ou plusieurs occurrence(s) du Transaction Information Block.

1.8 InitiatingParty



Définition : Partie qui prend l'initiative du paiement. Il peut s'agir tant du débiteur que d'une partie qui initie le paiement pour le compte du débiteur.

XML Tag : <InitgPty>

Occurrence : [1..1]

Format : Cet rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Name	<Nm>		[0..1]	Max70Text
Identification	<Id>		[0..1]	
OrganisationIdentification	<OrgId>		[1..1]	
Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>		[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>		[0..1]Or	Max35Text
Proprietary Identification	<PrtryId>		[0..1]Or}	
Identification	<Id>		[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>		[1..1]	Max35Text

Règles : Il faut utiliser soit le nom, soit l'identification, soit les deux.

Pour les entreprises belges, l'identification (dans ProprietaryIdentification) doit contenir le numéro d'entreprise (10 chiffres) et l'émetteur (issuer) « KBO-BCE ».

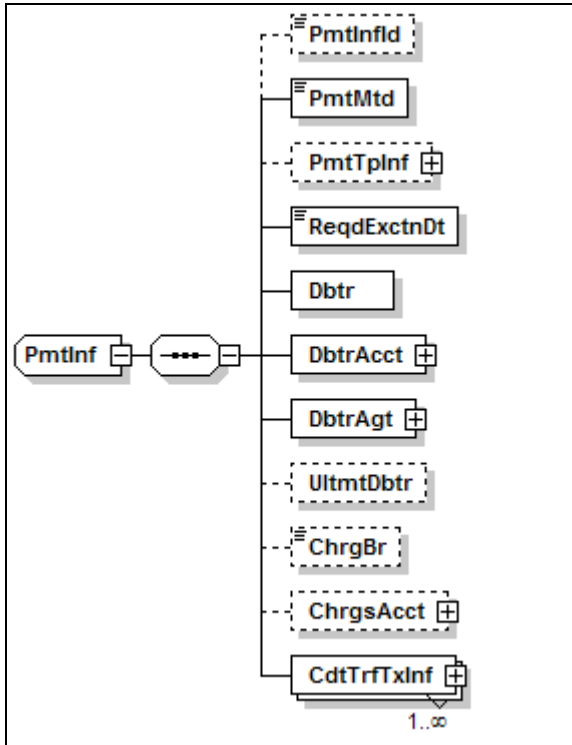


Pour les entreprises étrangères, l'identification (dans ProprietaryIdentification) peut avoir été complétée sans que l'Issuer (dans ProprietaryIdentification) ait été complété.

Exemple :

```
<InitgPty>
  <Nm>Cobelfac</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <PrtryId>
        <Id>0468651441</Id>
        <Issr>KBO-BCE</Issr>
      </PrtryId>
    </OrgId>
  </Id>
</InitPty>
```

2.0 PaymentInformation



Définition : Ensemble de caractéristiques applicables au niveau débit des opérations de paiement ainsi qu'un ou plusieurs Transaction Information Blocks.

XML Tag : <PmtInf>

Occurrence : [1..n]

2.1 PaymentInformationIdentification



Définition : Référence attribuée par une partie qui envoie pour identifier sans ambiguïté le Payment Information Block dans le message.

XML Tag : <PmtInfId>

Occurrence : [0..1]

Format : Max35Text

Règles :

- Si le BatchBooking est absent ou est « true », la PaymentInformationIdentification doit être présente.
- Si le Batchbooking contient « false », la PaymentInformationIdentification est optionnelle.

Il est recommandé de limiter la longueur maximale à 30 caractères.



Lors de l'enregistrement global, cette donnée est renvoyée via CODA (référence client globale).

2.2 PaymentMethod



Définition : Précise le moyen de paiement qui sera utilisé pour effectuer le transfert du montant.

XML Tag : <PmtMtd>

Occurrence : [1..1]

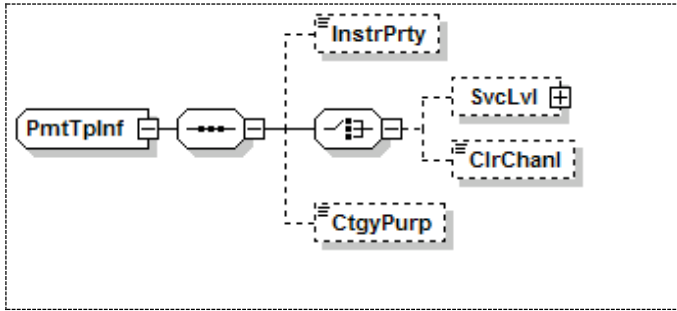
Format : Code

Il convient d'utiliser le code PaymentMethod suivant :

Code	Nom	Définition
TRF	Transfer	Transfert d'un montant du compte du débiteur vers celui du créancier.
CHK	Cheque	Chèque à émettre par la banque.

Règles : Par définition, seul le TRF est autorisé pour les virements européens.

2.3 PaymentTypeInformation



Définition : Série d'éléments qui apportent des précisions supplémentaires sur le type de transaction.

XML Tag : <PmtTpInf>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
InstructionPriority	<InstrPrty>	2.4	[0..1]	Code
ServiceLevel	<SvcLvl>	2.5	[0..1]{Or	
ClearingChannel	<ClrChanl>	2.8	[0..1]Or}	Code
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	2.12	[0..1]	Code

- Règles :**
- Les PaymentTypeInformation ne peuvent être présentes qu'au niveau des PaymentInformation et non au niveau de la CreditTransferTransaction.
 - Si la PaymentMethod est CHK, les PaymentTypeInformation ne sont pas autorisées.

2.4 InstructionPriority



Cette rubrique du message fait partie des PaymentTypeInformation (2.3)

Définition : Cette rubrique est indicative du degré d'urgence avec lequel l'expéditeur souhaite que la banque du débiteur traite l'instruction.

XML Tag : <InstrPrty>

Occurrence : [0..1]

Format : Code

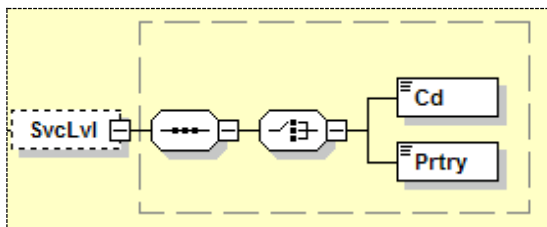
Si cette rubrique du message est présente, il y a lieu d'utiliser l'une des valeurs suivantes :

Code	Nom	Définition
NORM	Normal	Niveau de priorité normal
HIGH	High	Niveau de priorité élevé

Règles : S'il n'y a pas d'InstructionPriority, la valeur est considérée comme « NORM ».

Un niveau de priorité élevé implique une demande de clearing interbancaire urgent, c'est-à-dire un clearing interbancaire le jour de l'inscription au débit si la banque du débiteur soutient cette facilité, et à ses conditions (uniquement s'il ne faut pas échanger de devises étrangères). Bien entendu, les ordres doivent arriver dans la banque du débiteur avant son *cut-off time*.

2.5 ServiceLevel



Cette rubrique du message fait partie des PaymentTypeInformation (2.3)

Définition : Accord dans le cadre duquel ou règles conformément auxquelles la transaction doit être effectuée.

XML Tag : <SvcLvl>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Code	<Cd>	2.6	[1..1]{Or	Code
Proprietary	<Prtry>	2.7	[1..1]Or}	Max35Text

2.6 Code

Cette rubrique du message fait partie du ServiceLevel (2.5).

Définition : Identification, sous une forme codée, d'un niveau de service préalablement convenu.

XML Tag : <Cd>

Occurrence : [1..1]

Format : Code

Il faut utiliser la valeur du code suivante :

Code	Nom	Définition
SEPA	Single Euro Payments Area	Le paiement doit être exécuté conformément au schéma SEPA
PRPT	EBAPriorityService	Le paiement doit être exécuté conformément au Priority Service de la FBE

- Règles :**
- s'il n'y a pas de ServiceLevel, les règles applicables pour l'exécution de la transaction dépendent des éléments de données de la transaction.
 - Un virement SEPA se caractérise par les éléments suivants :
 - la devise de la transaction est l'euro
 - la banque du débiteur et celle du créancier sont toutes deux établies dans un pays du SEPA, et sont signalées par leur BIC (voir règle pour le BIC ou le CreditorAgent dans le champ 2.55)
 - le compte du débiteur et celui du créancier sont indiqués dans un format IBAN
 - il n'y a pas d'instructions spéciales pour la banque du débiteur ou du créancier
 - Vérifiez au préalable si le Priority Service de la FBE est soutenu tant par la banque du débiteur et que par celle du créancier.



Belfius Banque soutient l'EBA Priority Service pour les paiements SEPA. Les paiements avec le ServiceLevel Code = PRPT sont traités comme paiements SEPA urgents. Autrement dit, le traitement est identique à celui appliqué lorsque le client communique une InstructionPriority = HIGH pour ses paiements.

2.7 Proprietary

Cette rubrique du message fait partie du ServiceLevel (2.5).

Définition : Identification d'un niveau de service convenu d'avance offert par une banque donnée

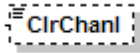
XML Tag : <Prtry>

Occurrence : [1..1]

Format : Max35Text

Règles : **le Proprietary Service Level ne peut pas être utilisé pour les virements européens.**

2.8 ClearingChannel



Cette rubrique du message fait partie des PaymentTypeInfoInformation (2.3).

Définition : Précise le canal de clearing à utiliser pour la transaction.

XML Tag : <ClrChanl>

Occurrence : [0..1]

Format : Code

Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

La valeur de code suivante doit être utilisée :

Code	Nom	Définition
RTGS	RealTimeGrossSettlementSystem	Le canal de clearing & liquidation est un système de liquidation brute en temps réel (comme Target)

- Règles :**
- Vérifiez au préalable si le système de liquidation brute en temps réel est soutenu par la banque du débiteur.
 - **Le ClearingChannel ne peut pas être utilisé pour les virements européens.**



Le tag ClearingChannel n'est pas d'application pour vous. Belfius Banque détermine lui-même le mode de paiement optimal pour le clearing.



2.9 LocalInstrument

Cette rubrique de message fait partie de PaymentTypeInfoInformation (2.3).

Définition : Instrument spécifique lié à un groupe d'utilisateurs.

XML Tag : <LclInstrm>

Présence : [0..1]

Format : cette rubrique de message se compose d'un des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Indice	Présence:	Format
Code	<Cd>	2.10	[1..1] {Or	Code
Proprietary	<Prtry>	2.11	[1..1] Or}	Max35Text

2.11 Proprietary

Cette rubrique de message fait partie de LocalInstrument (2.9).

Définition : LocalInstrument convenu bilatéralement

XML Tag : <Prtry>

Présence : [1..1]

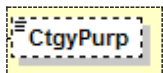
Format : Max35Text

Règles : il s'agit ici d'un code qui est utilisé entre le client et Belfius Banque et qui n'est pas échangé entre banques. Cette zone n'a pas été retenue au niveau Febelfin.

Belfius Banque vous offre la possibilité d'indiquer, par fichier de paiement, qu'il ne faut pas fournir de détails dans CODA.

Si vous ne souhaitez pas recevoir de détails CODA, vous devez mentionner NODETAIL dans le tag Proprietary.

2.12 CategoryPurpose



Cette rubrique du message fait partie des PaymentTypeInformation (2.3).

Définition : Précise la raison du paiement sur base d'une série de catégories prédéfinies.

XML Tag : <CtgyPurp>

Occurrence : [0..1]

Format : Code

Les principales valeurs à utiliser pour les virements européens sont les suivantes :

Code	Nom	Définition
DIVI	Dividend	La transaction consiste en un paiement de dividendes.
INTC	IntraCompanyPayment	La transaction est un paiement au sein de l'entreprise (= entre 2 sociétés faisant partie du même groupe).
INTE	Interest	La transaction consiste en un paiement d'intérêts.
PENS	PensionPayment	La transaction consiste en un paiement de pension.
SALA	SalaryPayment	La transaction consiste en un paiement de salaires.
SSBE	SocialSecurityBenefit	paiement d'allocations de sécurité sociale.
SUPP	SupplierPayment	La transaction est liée à un paiement à un fournisseur.
TAXS	TaxPayment	La transaction consiste en un paiement de taxes.
TREA	TreasuryPayment	La transaction est liée à des opérations de trésorerie.

Pour la liste complète des codes possibles, voir Message Definition Report (MDR) of pain.001.001.02 sur <http://www.iso20022.org/UNIFI> payments messages.page (element 2.12 CategoryPurpose).

Pour les virements génériques, seule peut être utilisée la valeur « INTC » (intra-company payment).



Attention, les opérations intracompany et de trésorerie sont traitées chez Belfius banque comme paiements urgents et peuvent entraîner une tarification. Ces paiements sont alors comptabilisés comme paiements urgents individuels.

Pour les virements génériques (transactions non SEPA), Belfius Banque soutient non seulement INTC mais aussi TREA.

2.13 RequestedExecutionDate

ReqdExctnDt

Définition : Date à laquelle l'expéditeur demande à la banque du débiteur d'effectuer le paiement. Il s'agit de la date à laquelle le(s) compte(s) du débiteur doit(vent) être débité(s).

XML Tag : <ReqdExctnDt>

Occurrence : [1..1]

Format : YYYY-MM-DD

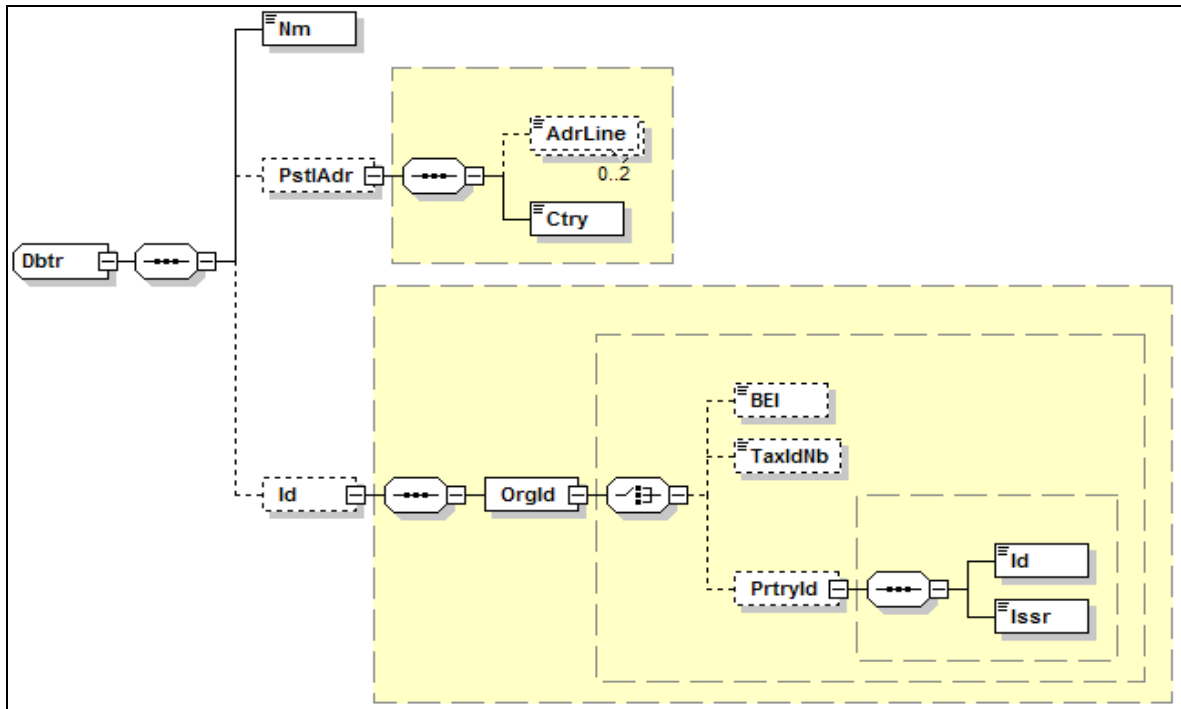
Règles : la date est limitée à un maximum d'un an dans le futur.



La date d'exécution demandée doit être une date valable ; les zéros ne sont pas autorisés.

Si la date d'exécution différée demandée n'est pas un jour ouvrable bancaire, la transaction sera exécutée le premier jour ouvrable bancaire **suivant**.

2.15 Debtor



Définition : La partie qui doit un montant au créancier (final).

XML Tag : <Dbtr>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text
Country	<Ctry>	[1..1]	ISO Country Code
Identification	<Id>	[0..1]	
OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	
Business EntityIdentifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<Prtryld>	[0..1]Or}	
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text

Règles : La rue et le numéro de l'habitation doivent être indiqués dans la première AddressLine, le code postal et la ville dans la seconde AddressLine.

Il est recommandé de limiter la longueur de Name et de chaque AddressLine à 35 caractères.

L'Identification ne peut être utilisée que pour les virements européens, pas pour les virements génériques.

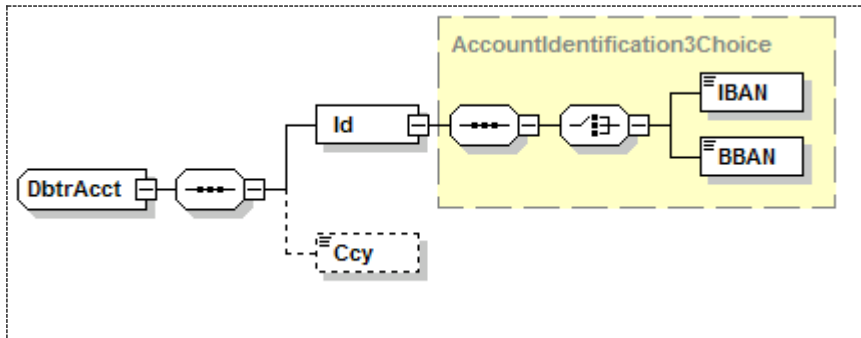
Contactez votre banque pour l'utilisation de l'Identification.

Pour les entreprises belges, l'Identification (dans ProprietaryIdentification) doit contenir le numéro d'entreprise (10 chiffres) et comme Issuer « KBO-BCE ».

Exemple :

```
<Dbtr>  
  <Nm>Cobelfac</Nm>  
  <PstAdr>  
    <AdrLine>Square Montgomery 7</AdrLine>  
    <AdrLine>1000 Brussels</AdrLine>  
    <Ctry>BE</Ctry>  
  </PstAdr>  
</Dbtr>
```

2.16 DebtorAccount



Définition : Identification univoque du compte du débiteur qui sera débité suite à la transaction.

XML Tag : <DbtrAcct>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

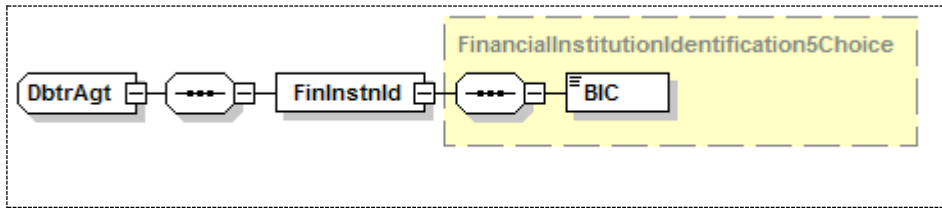
Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Identification	<Id>		[1..1]	
IBAN (International Bank Account Number)	<IBAN>		[1..1]{Or	IBAN-format
BBAN (Basic Bank Account Number)	<BBAN>		[1..1]Or}	BBAN-format Max30Text
Currency	<Ccy>		[0..1]	ISO Currency Code

- Règles :**
- L'IBAN doit être utilisé pour les comptes belges, ainsi que pour les comptes dans les autres pays du SEPA.
 - Le BBAN ne doit être utilisé que si l'ordre de paiement doit être renvoyé à une banque en dehors du SEPA.
 - Currency ne doit être utilisé que si un numéro de compte comprend plusieurs devises et que le compte à débiter est libellé dans une devise autre que celle du transfert.
 - Pour les virements européens :
 - L'IBAN doit être présent et le BBAN ne peut être utilisé;
 - Currency ne devrait pas être utilisé mais si présent, il ne peut contenir que EUR.

Exemple :

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
```

2.17 DebtorAgent



Définition : Institution financière qui gère uncompte pour le débiteur.

XML Tag : <DbtrAgt>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>		[1..1]	
BIC	<BIC>		[1..1]	BIC-format

Le Bank Identifier Code (BIC) se compose de 8 ou 11 caractères.

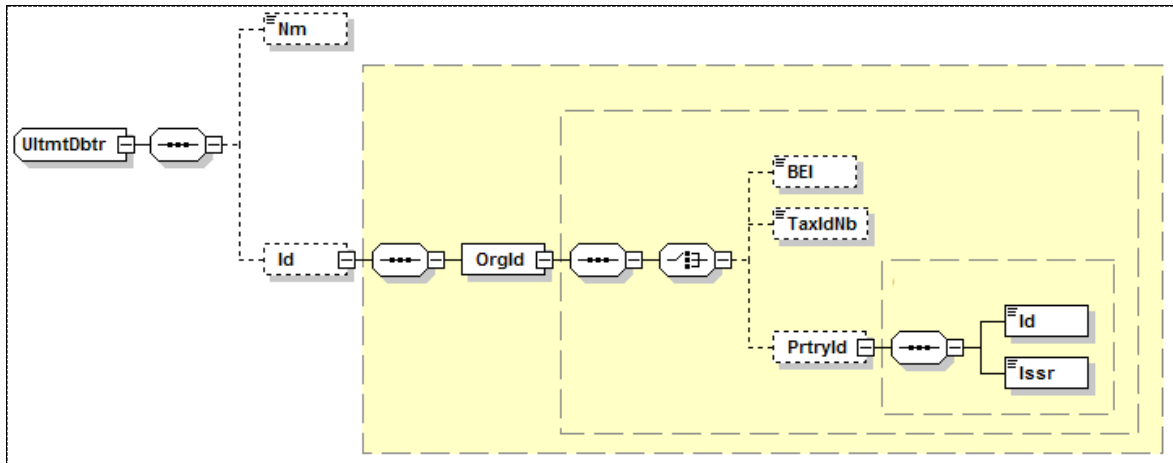
Exemple :

```

<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>AAAABE33</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

```

2.19 UltimateDebtor



Définition : Partie finale à devoir une somme d'argent au créiteur (final).

UltimateDebtor n'est à utiliser que si différent du débiteur.

XML Tag : <UltmtDbtr>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text
Identification	<Id>	[0..1]	
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	
Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]Or}	Max35Text
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text

Règles : Ultimate Debtor peut être présent soit au niveau de « Payment Information », soit de « Credit Transfer Transaction Information ».

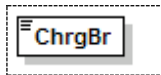
En cas d'utilisation pour des entreprises belges, Identification (sous ProprietaryIdentification) doit indiquer le numéro d'entreprise (10 chiffres) et « KBO-BCE » comme Issuer.

Ultimate Debtor ne peut être utilisé que pour les virements européens, non pour les virements génériques.

Exemple :

```
<UltmtDbtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <PrtryId>
        <Id>0468651441</Id>
        <Issr>KBO-BCE</Issr>
      </PrtryId>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtDbtr>
```

2.20 ChargeBearer



Définition : Précise quelle(s) partie(s) supportera/supporteront les frais liés à l'exécution de l'opération de paiement.

XML Tag : <ChrgBr>

Occurrence : [0..1]

Format : Code

Si présent, il convient d'utiliser les valeurs suivantes :

Code	Nom	Définition
CRED	BorneByCreditor	Tous les frais de transaction doivent être supportés par le créancier.
DEBT	BorneByDebtor	Tous les frais de transaction doivent être supportés par le débiteur.
SHAR	Shared	Les frais de transaction imputés par la banque du débiteur et celle du créancier sont supportés resp. par le débiteur et le créancier.
SLEV	Following Service Level	Les frais de transaction sont imputés conformément aux règles convenues dans le <i>service level</i> et/ou le schème. Pour SEPA : frais imputés par la banque et celle du débiteur sont supportés resp. par le débiteur et le créancier.

Règles : **Pour les virements européens, il faut utiliser « SLEV ».**

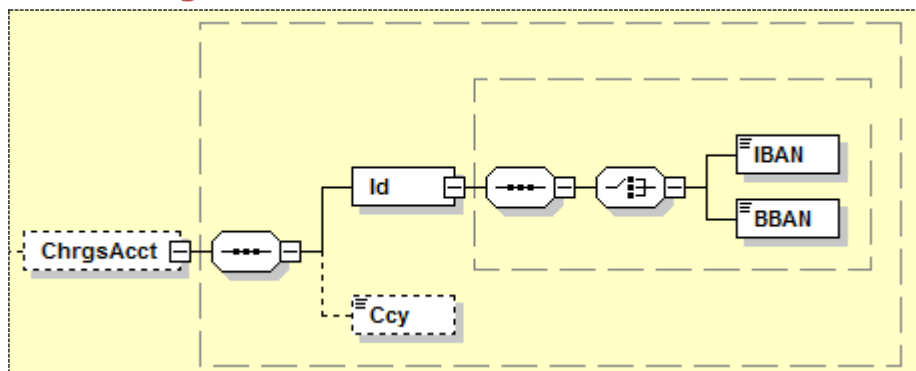
Pour les virements génériques, « SLEV » n'est pas autorisé.

En l'absence de ChargeBearer, « SLEV » est utilisé comme valeur par défaut pour les virements européens, et « SHAR », pour tous les autres virements.

Exemple :

<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

2.21 ChargesAccount



Définition : Compte à débiter des frais liés à un paiement.

XML Tag : <ChrgsAcct>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Identification	<Id>		[1..1]	
IBAN (International Bank Account Number)	<IBAN>		[1..1]{Or	IBAN-format
BBAN (Basic Bank Account Number)	<BBAN>		[1..1]Or}	BBAN-format Max30Text
Currency	<Ccy>		[0..1]	ISO Currency Code

- Règles :**
- **ChargesAccount ne doit pas être présent pour les virements européens**
 - ChargesAccount doit uniquement être utilisé lorsque des frais doivent être imputés sur un compte différent du compte débité.
 - L'IBAN doit être utilisé pour les comptes belges, ainsi que pour les comptes dans les autres pays du SEPA
 - Le BBAN ne doit être utilisé que si l'ordre de paiement doit être envoyé à une banque en dehors du SEPA.
 - Currency ne doit être utilisée que si le même numéro de compte comprend plusieurs devises.
 - Currency doit contenir la devise locale ou la devise du transfert.



N'est pas soutenu par Belfius Banque.

Exemple :

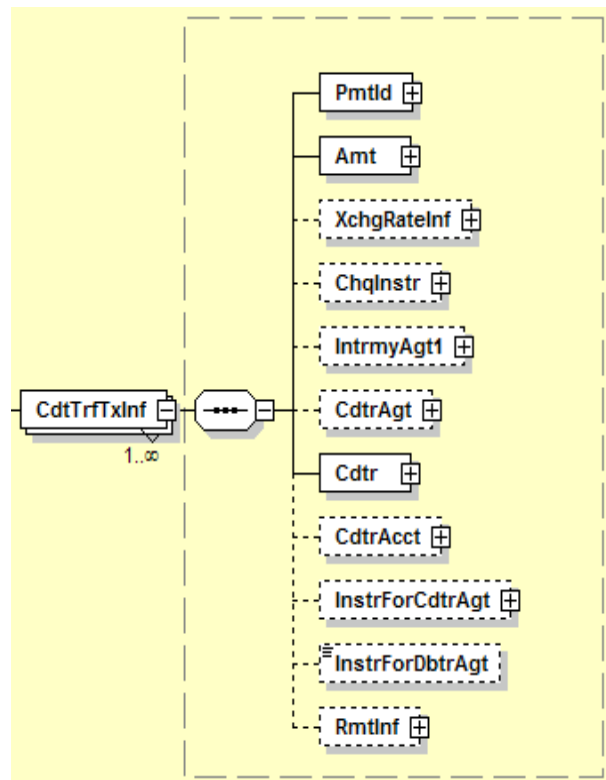
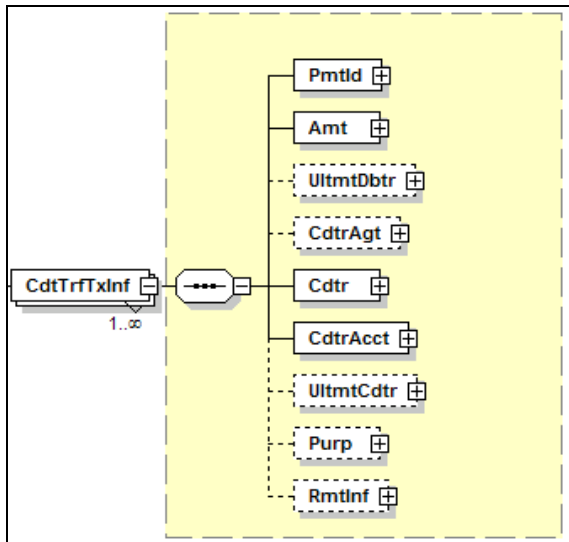
```

<ChrgsAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE69539007547035</IBAN>
  </Id>
</ChrgsAcct>
  
```

2.23 CreditTransferTransactionInformation

Virement européen

Virement générique



Définition : Série d'éléments donnant des informations spécifiques sur la/les transaction(s) individuelle(s) mentionnée(s) dans le message.

XML Tag : <CdtTrfTxInf>

Occurrence : [1..n]

Règles : Les éléments suivants ne doivent pas être utilisés pour un virement européen :

ExchangeRateInformation

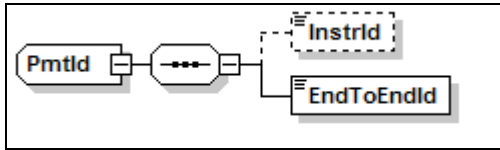
ChequeInstruction

IntermediaryAgent1

InstructionForCreditorAgent

InstructionForDebtorAgent

2.24 PaymentIdentification



Définition : Série d'éléments renvoyant à une instruction de paiement.

XML Tag : <PmtId>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Index	Name
2.25	InstructionIdentification
2.26	EndToEndIdentification

2.25 InstructionIdentification



Cette rubrique du message est un élément de la PaymentIdentification (2.24)

Définition : InstructionIdentification est une référence spécifique attribuée par l'expéditeur en vue d'identifier sans ambiguïté la transaction. Cette rubrique peut être utilisée dans des messages « status » concernant la transaction.

Etant donné que cette identification constitue une référence point par point entre l'expéditeur et le débiteur, elle n'est pas transmise au créancier.

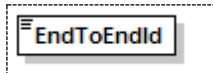
Remarque : InstructionIdentification est destinée à usage future dans Status Reporting et reporting dex extraits de compte en XML.

XML Tag : <InstrId>

Occurrence : [0..1]

Format : max35Text

2.26 EndToEndIdentification



Cette rubrique du message fait partie de la PaymentIdentification (2.24).

Définition : Identification unique attribuée par l'expéditeur pour identifier sans ambiguïté la transaction. Cette identification passe telle quelle à travers toute la chaîne.

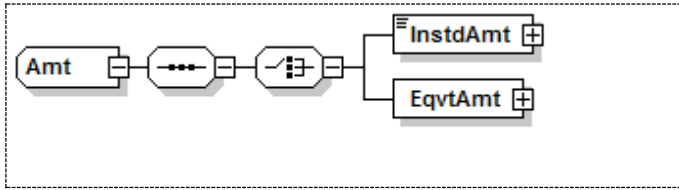
XML Tag : <EndToEndId>

Occurrence : [1..1]

Format : max35Text

Règles : Pour les virements européens, cette identification est passée au créancier

2.37 Amount



Définition : Montant qui doit être transféré du débiteur au créancier.

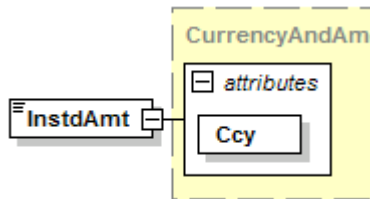
XML Tag : <Amt>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
InstructedAmount	<InstdAmt>	2.38	[1..1]{Or	
EquivalentAmount	<EqvtAmt>	2.39	[1..1]Or}	

2.38 InstructedAmount



Cette rubrique du message fait partie de Amount (2.37).

Définition : Montant du virement libellé dans la devise telle que fixée par l'expéditeur.

XML Tag : <InstdAmt>

Occurrence : [1..1]

Format : Maximum 11 chiffres pour les virements européens et maximum 13 chiffres pour les autres virements, dont deux pour la partie décimale.

Le signe de séparation des décimales est « . »

La devise est explicite et est reprise dans le XML-tag.

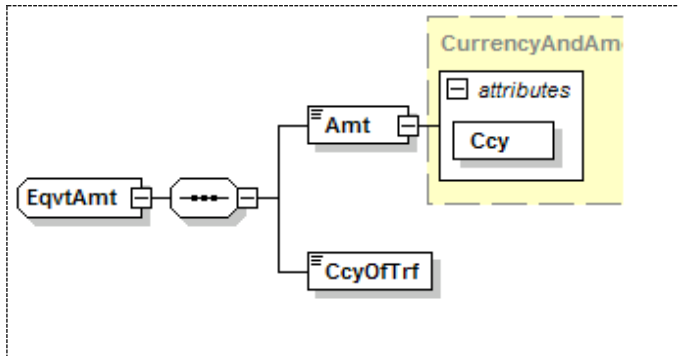
Règles :

- Pour les virements européens, la devise doit être l'euro.
- Le montant doit être supérieur à 0.

Exemple :

<InstdAmt Ccy= « EUR »>4723.34</InstdAmt>

2.39 EquivalentAmount



Cette rubrique du message fait partie de Amount (2.37)

Définition : Montant du virement libellé dans la devise du compte du débiteur et qui doit être converti dans une autre devise.

XML Tag : <EqvtAmt>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Amount	<Amt>	2.40	[1..1]	15 digits
CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	2.41	[1..1]	ISO Currency Code

Montant : maximum 13 chiffres dont deux pour la partie décimale.

Le signe de séparation des décimales est « . »

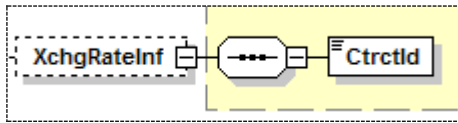
La devise est explicite et est reprise dans le XML-tag.

- Règles :**
- Le montant doit être supérieur à 0.
 - Le montant est libellé dans la devise du compte du débiteur, mais il doit être converti et transféré dans la devise précisée dans « CurrencyOfTransfer ».
 - **EquivalentAmount ne peut pas être utilisé pour les virements européens.**

Exemple : La contrevaieur d'un paiement de 1500 EUR en JPY (et le compte est en euro)

```
<EqvtAmt>
<Amt Ccy= « EUR »>1500</Amt>
<CcyOfTrf>JPY</CcyOfTrf>
</EqvtAmt>
```

2.42 ExchangeRateInformation



Définition : Informations sur le contrat de cours du change lié à l'opération de paiement.

XML Tag : <XchgRateInf>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
ContractIdentification	<CtrctId>	2.45	[1..1]	4.1.1.1 Max35Text

Règles : ExchangeRateInformation ne peut pas être utilisé pour les virements européens.



N'est pas soutenu par Belfius Banque.

2.45 ContractIdentification



Cette rubrique du message fait partie des ExchangeRateInformation (2.42)

Définition : Référence spécifique du contrat de cours du change étranger conclu entre le débiteur et sa banque.

XML Tag : <CtrctId>

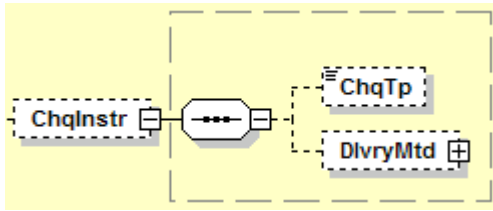
Occurrence : [1..1]

Format : Max35Text



N'est pas soutenu par Belfius Banque.

2.47 ChequeInstruction



Définition : Informations liées à l'émission d'un chèque.

XML Tag : <ChqInstr>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
ChequeType	<ChqTp>		[0..1]	4.1.1.2 Code
DeliveryMethod	<DlvryMtd>		[0..1]	4.1.1.3

Règles :

- **ChequeInstruction ne peut pas être utilisé pour des virements européens.**
- ChequeInstruction est obligatoire si la PaymentMethod est Cheque (CHQ).
- ChequeInstruction n'est pas autorisé si la PaymentMethod est Transfer (TRF).

Exemple :

```
<ChqInstr>
  <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
  <DlvryMtd>
    <Cd>MLCD</Cd>
  </DlvryMtd>
</ChqInstr>
```

2.47 ChequeType



Cette rubrique du message fait partie de ChequeInstruction (2.47).

Définition : Précise le type de chèque à émettre.

XML Tag : <ChqTp>

Occurrence : [0..1]

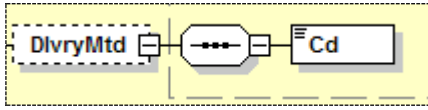
Format : Code

Il convient d'utiliser la valeur du code suivante :

Code	Nom	Définition
BCHQ	BankCheque	Chèque tiré sur un compte de la banque du débiteur, qui est débité du compte du débiteur au moment où il est émis.

- Règles :**
- **ChequeType ne peut pas être utilisé pour les virements européens.**
 - En l'absence d'indication de ce type, et si la PaymentMethod est Cheque, on utilisera le BankCheque (BCHQ) comme valeur par défaut pour le ChequeType.

2.47 DeliveryMethod



Cette rubrique du message fait partie de la ChequeInstruction (2.47).

Définition : Précise la méthode de livraison du chèque par la banque du débiteur.

XML Tag : <DlvryMtd><Code>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Code	<Cd>		[1..1]	4.1.1.4 Code

Il convient d'utiliser la valeur du code suivante :

Code	Nom	Définition
MLCD	MailToCreditor	Le chèque doit être envoyé par courrier au créancier.
MLDB	MailToDebtor	Le chèque doit être envoyé par courrier au débiteur.
PUDB	PickUpByDebtor	Le chèque sera prélevé par le débiteur.

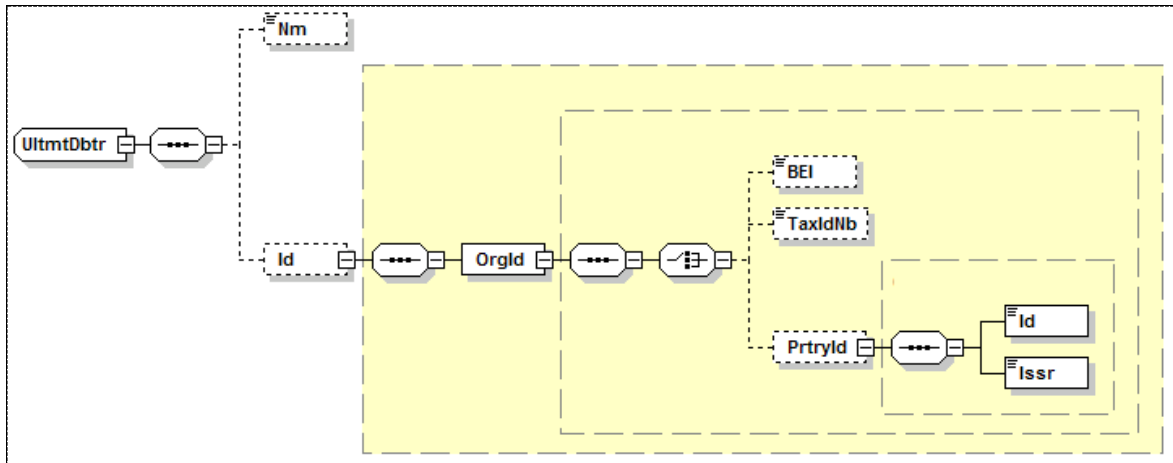
Règles : Si absent, on utilisera le MailToCreditor (MLCD) comme valeur par défaut.



MLCD est soutenu.

MLDB/PUDB: Belfius Banque l'exécutera en fonction des accords pris.

2.48 UltimateDebtor



Définition : Partie finale à devoir une somme d'argent au créiteur (final).

UltimateDebtor n'est à utiliser que si différent du débiteur.

XML Tag : <UltmtDbtr>

Occurrence : [0..1]

Format : rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text
Identification	<Id>	[0..1]	
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	
Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]Or}	Max35Text
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text

Règles : Ultimate Debtor peut être présent soit au niveau de « Payment Information », soit de « Credit Transfer Transaction Information ».

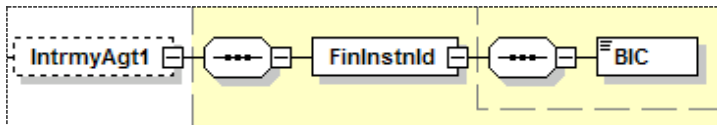
En cas d'utilisation pour des entreprises belges, Identification (sous ProprietaryIdentification) doit indiquer le numéro d'entreprise (10 chiffres) et « KBO-BCE » comme Issuer.

Ultimate Debtor ne peut être utilisé que pour les virements européens, non pour les virements génériques.

Exemple :

```
<UltmtDbtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <PrtryId>
        <Id>0468651441</Id>
        <Issr>KBO-BCE</Issr>
      </PrtryId>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtDbtr>
```

2.49 IntermediaryAgent1



Définition : Institution financière entre la banque du débiteur et celle du créateur.

XML Tag : <IntrmyAgt1>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>		[1..1]	
BIC	<BIC>		[1..1]	BIC-format

Le Bank Identifier Code (BIC) se compose de 8 à 11 caractères.

- Règles :**
- Il ne doit pas y avoir de IntermediaryAgent1 si la TransferMethod est Cheque (CHQ).
 - **Le IntermediaryAgent1 ne peut pas être utilisé pour les virements européens.**

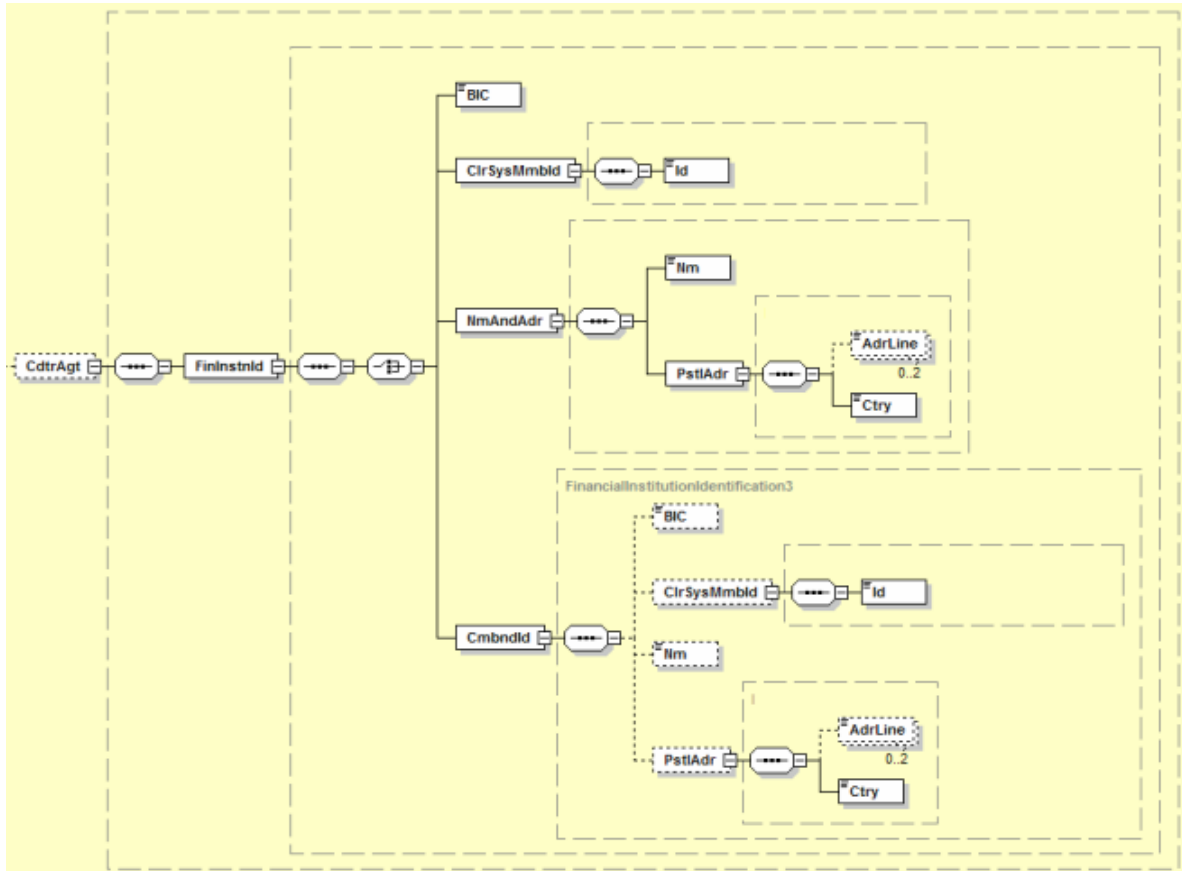


N'est pas soutenu par Belfius Banque.

Exemple :

```
<IntrmyAgt1>
  <FinInstnId>
    <BIC>CRBABE22</BIC>
  </FinInstnId>
</IntrmyAgt1>
```

2.55 CreditorAgent



Définition : Institution financière qui gère le compte du créancier.

XML Tag : <CdrAgt>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>		[1..1]	
BIC	<BIC>		[1..1]{Or	BIC-format
ClearingSystem MemberIdentification	<ClrSysMmbId>		[1..1]Or	
Identification	<Id>		[1..1]	List of Clearing Systems
NameAndAddress	<NmAndAdr>		[1..1]Or	
Name	<Nm>		[1..1]	Max70Text
PostalAddress	<PstlAdr>		[1..1]	
AddressLine	<AdrLine>		[0..2]	Max70Text
Country	<Ctry>		[1..1]	ISO Country Code
CombinedIdentification			[1..1]Or}	
BIC	<BIC>		[0..1]	BIC-format
ClearingSystem MemberIdentification	<ClrSysMmbId>		[0..1]	
Identification	<Id>		[1..1]	List of Clearing Systems
Name	<Nm>		[0..1]	Max70Text
PostalAddress	<PstlAdr>		[0..1]	
AddressLine	<AdrLine>		[0..2]	Max70Text
Country	<Ctry>		[1..1]	ISO Country Code

L'institution financière peut être identifiée par son BIC, sa ClearingSystemMemberIdentification, son NameAndAddress, ou une combinaison de ces données.

Le BIC se compose de 8 ou 11 caractères.

Le ClearingSystemMemberIdentification est le code d'identification d'une banque dans un système de compensation national (voir liste des codes en annexe 1).

Règles :

- L'identification idéale pour la banque du créancier est le BIC.
Les autres possibilités sont :
 - la ClearingSystemMemberIdentification
 - le NameAndAddress
 - une combinaison du BIC/ClearingSystemMemberIdentification/NameAndAddress
- En principe, le BIC est obligatoire pour les virements européens, mais pour de nombreuses banques de débiteurs belges, le BIC de la banque du créancier est optionnel pour les IBAN commençant par BE.



Belfius Banque vous offre le service suivant :

Pour les virements européens, Belfius Banque déduira au maximum le BIC sur la base du CreditorAccount communiqué. Toutefois, si le BIC n'a pas été complété et qu'il ne peut pas être déduit non plus, le fichier de paiement sera refusé, sauf si l'on a opté pour une acceptation partielle. Dans ce cas, seul le paiement concerné sera refusé.

Par contre, si le BIC est complété, il doit être compatible avec le CreditorAccount. À défaut, il sera remplacé par le BIC déduit du CreditorAccount. Dans ce dernier cas, vous serez averti par le canal Electronic Banking concerné par le biais d'un warning.

Pour les virements européens en Belgique, il ne faut jamais compléter le BIC.

Pour les virements non européens, il convient de mentionner soit le BIC, soit le NameandAddress.

Le ClearingSystemMemberIdentification n'est pas soutenu par Belfius Banque.

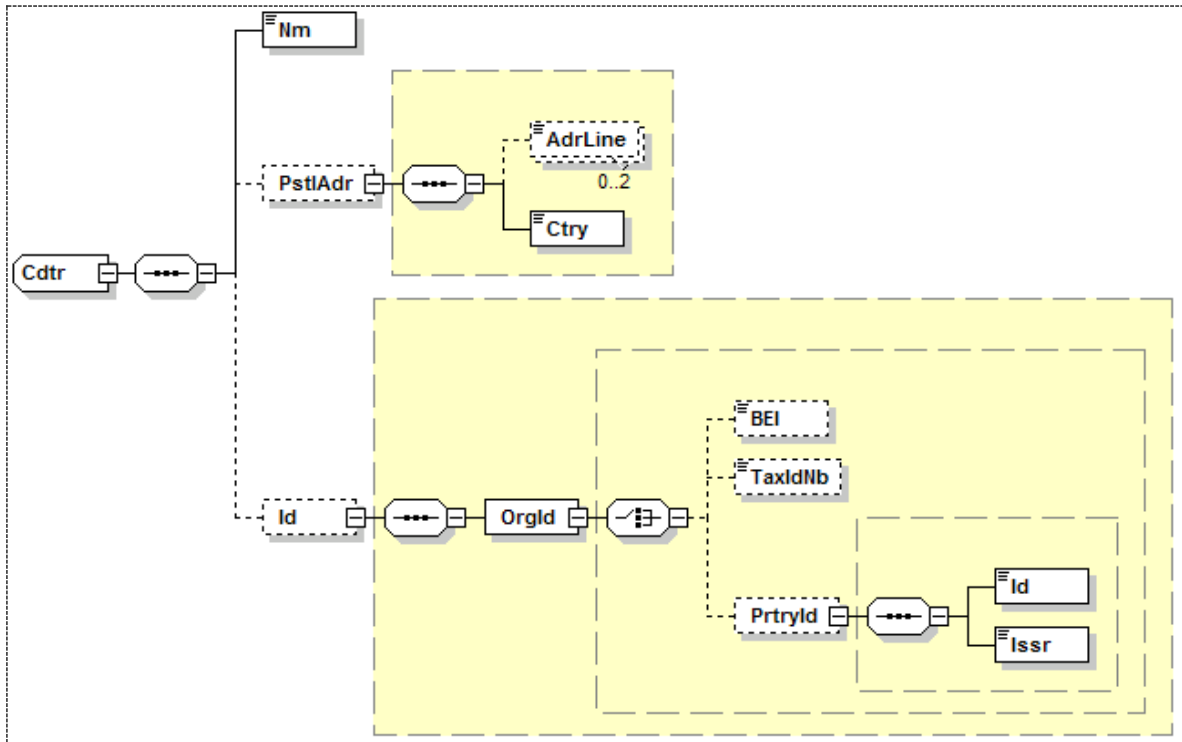
Exemple 1 : Dans cet exemple, le CreditorAgent est identifié par son BIC.

```
<CdtrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <BIC>CRBABE22</BIC>  
  </FinInstnId>  
</CdtrAgt>
```

Exemple 2 : Cet exemple montre une combinaison du BIC et de la ClearingSystemMemberIdentification.

```
<CdtrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <CmbnId>  
      <BIC>BANKGB22</BIC>  
      <ClrSysMmbId>  
        <Id>GBDSC123456</Id>  
      </ClrSysMmbId>  
    </CmbnId>  
  </FinInstnId>  
</CdtrAgt>
```

2.57 Creditor



Définition : Partie à qui un montant est dû.

XML Tag : <Cdtr>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text
Country	<Ctry>	[1..1]	ISO Country Code
Identification	<Id>	[0..1]	
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	
Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]Or}	Max35Text
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text

Règles :

La rue et le numéro de l'habitation doivent être indiqués dans la première AddressLine, le code postal et la ville dans la seconde AddressLine.

Il est recommandé de limiter la longueur du Name et chaque AddressLine à 35 caractères.

L'Identification ne peut être utilisée que pour les virements européens non pour les virements génériques.

Pour l'utilisation de l'Identification, contactez votre banque.

Pour les entreprises belges, l'Identification (dans ProprietaryIdentification) doit contenir le numéro d'entreprise (10 chiffres) et comme Issuer « KBO-BCE ».

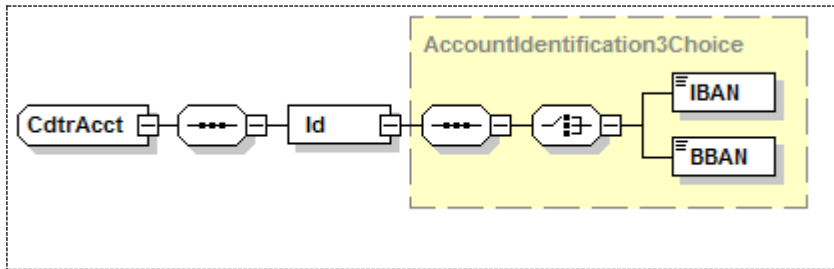


Belfius Banque soutient les Identifications mentionnées. N'hésitez pas à prendre contact avec nous si vous avez besoin d'Identifications complémentaires.

Exemple :

```
<Ctr>  
  <Nm>SocMetal</Nm>  
  <PstAdr>  
    <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>  
    <AdrLine>2000 Antwerp</AdrLine>  
    <Ctry>BE</Ctry>  
  </PstAdr>  
</Ctr>
```

2.58 CreditorAccount



Définition : Identification sans ambiguïté du compte du créancier qui sera crédité suite à l'opération de paiement.

XML Tag : <CdtrAcct>

Occurrence : [1..1] pour les virements européens
[0..1] pour les virements non-européens

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Identification	<Id>		[1..1]	
IBAN (International Bank Account Number)	<IBAN>		[1..1]{Or	IBAN-format
BBAN (Basic Bank Account Number)	<BBAN>		[1..1]Or}	BBAN-format Max30Text

Règles:

- Le CreditorAccount est obligatoire si la PaymentMethod est Transfer (TRF).
L'IBAN doit toujours être utilisé pour les comptes belges et pour les comptes situés dans un pays du SEPA.

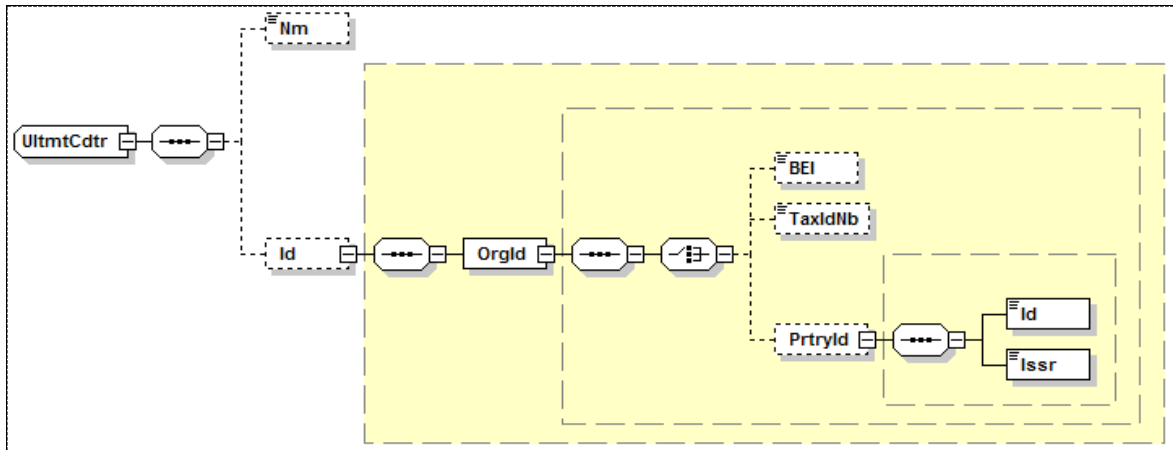


Le CreditorAccount est obligatoire si la PaymentMethod est un Transfert (TRF), mais il ne peut pas être utilisé si la PaymentMethod est un Chèque (CHK).

Exemple :

```
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE43187123456701</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
```


2.59 UltimateCreditor



Définition : Dernière partie à qui une somme d'argent est due
UltimateCreditor n'est à utiliser que si différent du créancier.

XML Tag : <UltmtCdtr>

Occurrence : [0..1]

Format : Ce message se compose des éléments suivants :

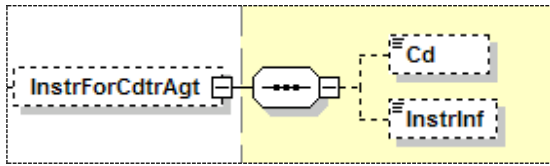
Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text
Identification	<Id>	[0..1]	
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	
Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]Or}	Max35Text
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text

Règles : En cas d'utilisation pour des entreprises belges, Identification (sous ProprietaryIdentification) doit indiquer le numéro d'entreprise (10 chiffres) et « KBO-BCE » comme Issuer.
Ultimate Creditor ne peut être utilisé que pour les virements européens, non pour les virements génériques.

Exemple :

```
<UltmtCdtr>  
  <Id>  
    <OrgId>  
      <PrtryId>  
        <Id>0468651441</Id>  
        <Issr>KBO-BCE</Issr>  
      </PrtryId>  
    </OrgId>  
  </Id>  
</UltmtCdtr>
```

2.60 InstructionForCreditorAgent



Définition : Instructions concernant l'exécution du paiement, destinées à la banque du créiteur.

XML Tag : `<InstrForCdrAgt>`

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
Code	<code><Cd></code>	2.61	[0..1]	Code
InstructionInformation	<code><InstrInf></code>	2.62	[0..1]	Max30Text

Les valeurs suivantes doivent être utilisées pour le Code :

Code	Nom	Définition
HOLD	HoldCashForCreditor	Un montant doit être détenu pour le créancier qui appellera. Paiement sur identification.
PHOB	PhoneBeneficiary	Envoyez message à /contactez le créancier par téléphone.
TELB	Telecom	Envoyez message à /contactez le créancier par le moyen de télécommunication le plus efficace.

Les `InstructionInformation` contiennent des informations complémentaires à l'instruction codée ou à une instruction acceptée réciproquement.

Règles : **Si le `InstructionForCreditorAgent` est présent, le paiement ne sera pas considéré comme un virement européen.**

Exemple :

```
<InstrForCdrAgt>
  <Cd>PHOB</Cd>
  <InstrInf>Tel.023147642</InstrInf>
</InstrForCdrAgt>
```

2.63 InstructionForDebtorAgent



Définition : Instructions concernant l'exécution du paiement destinées à la banque du débiteur.

XML Tag : <InstrForDbtrAgt>

Occurrence : [0..1]

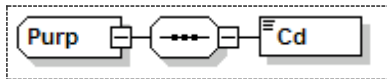
Format : Max30Text

Règles : **Si InstructionForDebtorAgent est présent, le paiement ne sera pas considéré comme un virement européen.**

Exemple :

<InstrForDbtrAgt>Confirm exec. at 02/4537846 </InstrForDbtrAgt>

2.64 Purpose



Définition : le motif à l'origine de l'opération de paiement.

Purpose est utilisé par le débiteur pour informer le créateur de la nature de l'opération de paiement. N'est pas utilisé pour traitement chez l'une ou l'autre des banques concernées.

XML Tag : <Purp>

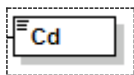
Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants:

Index	Name
2.65	Code

Règles : Purpose ne peut être utilisé que pour les virements européens, non pour les virements génériques.

2.65 Code



Cette rubrique du message fait partie de la PaymentIdentification (2.64)

Définition : précise le motif sous-jacent de l'opération de paiement

XML Tag : <Cd>

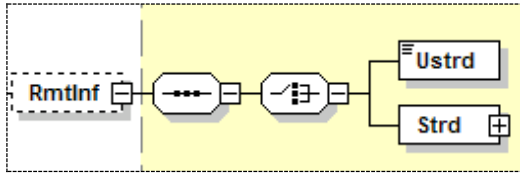
Occurrence : [1..1]

Format : Code

Pour une liste des codes possibles pour Purpose, voir ExternalPurposeCode :

http://www.iso20022.org/Payments_External_Code_Lists.page

2.84 RemittanceInformation



Définition : Informations qui permettent de réconcilier un paiement avec les transactions commerciales qu'il vise à liquider, par exemple les factures commerciales dans un système comptable de recouvrement.

Ces informations peuvent être structurées ou non.

XML Tag : <RmtInf>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Index		Nom
2.85	{Or	Unstructured
2.86	Or}	Structured

Règles : Des informations soit structurées soit non structurées peuvent être présentes, mais pas les deux simultanément.

2.85 Unstructured



Cette rubrique du message fait partie du RemittanceInformation (2.84)

Définition : Informations fournies pour permettre la comparaison d'un montant entrant avec les transactions commerciales que le transfert vise à liquider, par exemple une facture commerciale, dans une forme non structurée.

XML Tag : <Ustrd>

Occurrence : [1..1]

Format : max140Text



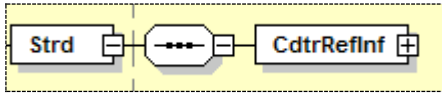
L'arrêté royal concernant les montants qui ne peuvent pas faire l'objet d'une saisie ou cession lorsqu'ils sont crédités sur un compte à vue, est entré en vigueur le 1^{er} janvier 2007. La protection des revenus exige un système permettant de reconnaître leur paiement. Lors du paiement de revenus protégés sur un compte, la loi oblige les donneurs d'ordre à mentionner un code spécifique composé de 3 caractères dans les trois premières positions de la zone « communication libre » :

- « /A/ » pour les revenus visés dans les articles 1409, § 1 et 1409 *bis* du Code judiciaire (ex. salaires, pécule de vacances...);
- « /B/ » pour les revenus visés dans les articles 1409, § 1 *bis* et 1410, § 1 du Code judiciaire (ex. pensions, pensions alimentaires...);
- « /C/ » pour les montants visés dans l'article 1410, § 2 du Code judiciaire (ex. allocations familiales...).

Ce code doit être ajouté sur ces virements, qu'il existe ou non une saisie ou une cession sur le compte à vue du bénéficiaire.

Les lettres A, B, C doivent toujours être inscrites en majuscules. Le donneur d'ordre mentionne le code, suivi d'un espace, avant toute autre communication.

2.86 Structured



Cette rubrique du message fait partie du RemittanceInformation (2.84)

Définition : Informations qui permettent de comparer un paiement avec les transactions commerciales qu'i vise à liquider, dans une forme structurée.

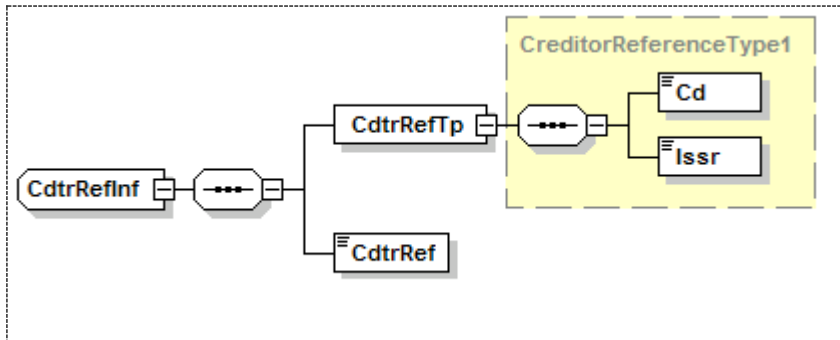
XML Tag : <Strd>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose de l'élément suivant :

Index		Nom
2.100		CreditorReferenceInformation

2.100 CreditorReferenceInformation



Cette rubrique du message fait partie du Structured (2.86)

Définition : Informations fournies par le créancier dans une forme structurée, afin de permettre la réconciliation automatique d'un montant entrant avec les rubriques que le transfert vise à liquider, par exemple une facture commerciale dans un système de recouvrement pour comptes.

Cette rubrique doit être utilisée pour la communication structurée supportée par les banques belges.

XML Tag : <CdtrRefInf>

Occurrence : [1..1]

Format : Cette rubrique du message se compose des éléments suivants :

Nom	XML Tag	Index	Occurrence	Format
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	2.101	[1..1]	tag
Code	<Cd>	2.102	[1..1]	Code
Issuer	<Issr>	2.104	[1..1]	max35Text
CreditorReference	<CdtrRef>	2.105	[1..1]	Structured Number

Si la communication structurée belge est utilisée, il faut utiliser la valeur suivante comme code pour le CreditorReferenceType :

Code	Nom	Définition
SCOR	StructuredCommunication Reference	Le document est une communication structurée fournie comme référence par le créancier pour identifier la transaction.

Et la valeur suivante doit être utilisée comme Issuer pour le CreditorReferenceType :

Code	Nom	Définition
BBA	The Belgian Bankers' and Stockbroking Firms' Association	L'Association belge des banques et des sociétés de bourse

Règles :

- La CreditorReference contient la communication structurée belge de 12 chiffres où les 2 derniers chiffres constituent un chiffre de contrôle (modulo 97) des 10 premiers chiffres, mais si le résultat est 0, le chiffre de contrôle est 97.
- Ces CreditorReferenceInformation structurées ne sont supportées que par les banques Belges.

Exemple :

```
< CdtrRefInf>
  <CdtrRefTp>
    <Cd>SCOR</Cd>
    <Issr>BBA</Issr>
  </CdtrRefTp>
  <CdtrRef>010806817183</CdtrRef>
</CdtrRefInf>
```



Outre la communication structurée belge, la communication suivante est également autorisée, spécifiquement et uniquement pour Belfius banque.

Comptabilité communale :

La valeur suivante doit être utilisée comme Code pour le CreditorReferenceType

Code	Nom	Définition
GBCC	Information comptabilité communale	Information concernant la comptabilité communale. Cette information est propre au donneur d'ordre et n'est donc pas échangée avec le bénéficiaire mais elle est bien restituée au donneur d'ordre via le CODA

et la valeur suivante doit être utilisée comme Issuer pour le CreditorReferenceType.

Code	Nom	Définition
BELFIUS	Belfius Banque	Belfius banque
DEXIA *	Belfius Banque	Belfius banque

* Veuillez n'utiliser ce code que si vous ne pouvez utiliser le code BELFIUS

Exemple :

```
<Strd>
  <CdtrRefInf>
    <CdtrRefTp>
      <Prtry>GBCC</Prtry>
      <Issr>BELFIUS</Issr>
    </CdtrRefTp>
    <CdtrRef>1234567890123456</CdtrRef>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
```

5 Exemples de messages XML avec des virements

Description :

Les exemples contiennent deux paiements reprenant les données suivantes :

Partie initiatrice : la société Cobelfac avec « 0468651441 » comme numéro d'entreprise unique

Paiement 1 :

Date d'exécution demandée : 29/09/2008

Débiteur : la société « Cobelfac » détenant le compte (IBAN) « BE68539007547034 »
à la banque (BIC) « AAAABE33 »

Référence de bout en bout : ABC/4562/2008-09-28

Montant & devise : 535,25 EUR

Créancier : la société « SocMetal » ayant pour adresse « Hoogstraat156, 2000 Antwerp »
et détenant le compte (IBAN) « BE43187123456701 »
à la banque (BIC) « CRBABE22 »

Informations transmises (non structurées) : « Invoice 378265 »

Paiement 2 :

Date d'exécution demandée : 29/09/2008

Débiteur : la société Cobelfac détenant le compte (IBAN) « BE68539007547034 »
à la banque (BIC) « AAAABE33 »

Référence de bout en bout : ABC/4563/2008-09-28

Montant & devise : 1400 EUR

Créancier : la société « Telephone Company » détenant le
compte (IBAN) « BE31628765432155 »
à la banque (BIC) « CCCCBE11 »

Communication structurée belge : « 010806817183 »

Paiement 3 :

Date d'exécution demandée : 29/09/2008

Débiteur : la société « Cobelfac » détenant le compte (IBAN) « BE68539007547034 »
à la banque (BIC) « AAAABE33 »

Référence unique : ABC/4564/2008-09-28

Montant & devise : 72.840,75 USD

Créancier : la société « General Telephone Cy »;
ayant pour adresse « Highstreet 7b, New York »
et détenant le compte « 86379524 »
à la banque avec le BIC « MYBBUS33 » et le Chips identifier « 3468 »

Informations transmises (non structurées) : « X-Atlantic telephone traffic August »

Priorité de paiement élevée « High »

La catégorie de paiement est « Fournisseur » = « Supplier »

Les frais de transaction sont partagés

Dans l'exemple 1, les 3 paiements doivent tous être exécutés comme des paiements individuels, aboutissant à une comptabilisation distincte sur le compte du débiteur pour chacun des paiements.

Dans l'exemple 2, un paiement par lot doit être exécuté pour le paiement 1 et le paiement 2, ce qui entraîne une inscription unique au débit sur le compte du débiteur pour les deux paiements.

Remarque : l'indentation au niveau des lignes dans les exemples n'est utilisée que pour en clarifier la présentation; il n'apparaît donc pas dans un véritable message XML.

5.1 Exemple 1 : Paiements individuels

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

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02"  
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
<pain.001.001.02>
```

```
  <GrpHdr>
```

```
    <MsgId>ABC/060928/CCT001</MsgId>
```

```
    <CreDtTm>2008-09-28T14:07:00</CreDtTm>
```

```
    <BtchBookg>>false</BtchBookg>
```

```
    <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
```

```
    <Grpg>MIXD</Grpg>
```

```
    <InitgPty>
```

```
      <Nm>Cobelfac</Nm>
```

```
      <Id>
```

```
        <OrgId>
```

```
          <PrtryId>
```

```
            <Id>0468651441</Id>
```

```
            <Issr>KBO-BCE</Issr>
```

```
          </PrtryId>
```

```
        </OrgId>
```

```
      </Id>
```

```
    </InitgPty>
```

```
  </GrpHdr>
```

```
  <PmtInf>
```

```
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
```

```
    <PmtTpInf>
```

```
      <SvcLvl>
```

```
        <Cd>SEPA</Cd>
```

```
      </SvcLvl>
```

```
    </PmtTpInf>
```

```
    <ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>
```

```
    <Dbtr>
```

```
      <Nm>Cobelfac</Nm>
```

```
    </Dbtr>
```

```
    <DbtrAcct>
```

```
      <Id>
```

```
        <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
```

```
      </Id>
```

```
    </DbtrAcct>
```

```
    <DbtrAgt>
```

```
      <FinInstnId>
```

```
        <BIC>AAAABE33</BIC>
```

```
      </FinInstnId>
```

```
    </DbtrAgt>
```

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC/4562/2008-09-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy= « EUR »>535.25</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CRBABE22</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>SocMetal</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>
      <AdrLine>2000 Antwerp</AdrLine>
      <Ctry>BE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE43187123456701</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Invoice 378265</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Cobelfac</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
</PmtInf>
```

```
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>AAAABE33</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC/4563/2008-09-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy= « EUR »>1400</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CCCCBE11</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Telephone Company</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE31628765432155</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <CdtrRefTp>
          <Cd>SCOR</Cd>
          <Issr>BBA</Issr>
        </CdtrRefTp>
        <CdtrRef>010806817183</CdtrRef>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
```

<CtgyPurp>SUPP</CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
 <Nm>Cobelfac</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
 </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>AAAABE33</BIC>
 </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>ABC/4564/2008-09-28</EndToEndId>
 </PmtId>
 <Amt>
 <InstdAmt Ccy=« USD »>72840.75</InstdAmt>
 </Amt>
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId>
 <CmbndId>
 <BIC>MYBAUS33</BIC>
 <ClrSysMmbId>
 <ID>/USPID3648</ID>
 </ClrSysMmbId>
 </CmbndId>
 </FinInstnId>
 </CdtrAgt>
<Cdtr>
 <Nm>General Telephone Cy</Nm>
 <PstlAdr>
 <AdrLine>Highstreet 7b</AdrLine>
 <AdrLine>New York</AdrLine>
 <Ctry>US</Ctry>
 </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
 <Id>

<BBAN>86379524</BBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd> X-Atlantic telephone traffic August</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>

5.2 Exemple 2 : Paiement collectif

<?xml version= « 1.0 » encoding= « UTF-8 »?>

<Document xmlns= « urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 »
xmlns:xsi= « http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance »>

<pain.001.001.02>

<GrpHdr>

<MsgId>ABC/060929/CCT001</MsgId>

<CreDtTm>2008-09-28T14:08:00</CreDtTm>

<BtchBookg>true</BtchBookg>

<NbOfTx>2</NbOfTx>

<Grpg>MIXD</Grpg>

<InitgPty>

<Nm>Cobelfac</Nm>

<Id>

<OrgId>

<PrtryId>

<Id>0468651441</Id>

<Issr>KBO-BCE</Issr>

</PrtryId>

</OrgId>

</Id>

</InitgPty>

</GrpHdr>

<PmtInf>

<PmtInfId> ABC/4560/2008-09-28</PmtInfId>

<PmtMtd>TRF</PmtMtd>

<PmtTpInf>

<Svclvl>

<Cd>SEPA</Cd>

</Svclvl>

</PmtTpInf>

<ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>

<Dbtr>

<Nm>Cobelfac</Nm>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>BE68539007547034</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

<DbtrAgt>

<FinInstnId>

<BIC>AAAABE33</BIC>

</FinInstnId>

```
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC/4562/2008-09-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">535.25</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CRBABE22</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>SocMetal</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>
      <AdrLine>2000 Antwerp</AdrLine>
      <Ctry>BE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE43187123456701</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Invoice 378265</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC/4563/2008-09-28</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">1400</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CCCCBE11</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Telephone Company</Nm>
```

```
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE31628765432155</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
        <Issr>BBA</Issr>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>010806817183</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
<pain.001.001.02>
<GrpHdr>
  <MsgId>ABC/060928/CCT002</MsgId>
  <CreDtTm>2008-09-28T14:07:02</CreDtTm>
  <BtchBookg>>false</BtchBookg>
  <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  <Grpg>SNGL</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Cobelfac</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <PrtryId>
          <Id>0468651441</Id>
          <Issr>KBO-BCE</Issr>
        </PrtryId>
      </OrgId>
    </Id>
  </InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    <CtgyPurp>SUPP</CtgyPurp>
```

</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
 <Nm>Cobelfac</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
 </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>AAAABE33</BIC>
 </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>ABC/4564/2008-09-28</EndToEndId>
 </PmtId>
 <Amt>
 <InstdAmt Ccy= «USD »>72840.75</InstdAmt>
 </Amt>
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId>
 <CmbndId>
 <BIC>MYBAUS33</BIC>
 <ClrSysMmbId>
 <ID>/USPID3648</ID>
 </ClrSysMmbId>
 </CmbndId>
 </FinInstnId>
 </CdtrAgt>
<Cdtr>
 <Nm>General Telephone Cy</Nm>
 <PstlAdr>
 <AdrLine>Highstreet 7b</AdrLine>
 <AdrLine>New York</AdrLine>
 <Ctry>US</Ctry>
 </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
 <Id>
 <BBAN>86379524</BBAN>

```
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd> X-Atlantic telephone traffic August</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
```

Annexe 1 : Liste des codes d'identification des membres des systèmes de clearing

Pays	Clearing	Code d'identification des membres des systèmes de clearing	
		Prefix	Identification de la banque ({type du caractère}) {{(longueur)}}
Afrique du Sud	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}
Allemagne	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}
Australie	Australian Bank State Branch Code	AUBSB	[0-9]{6,6}
Autriche	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}
Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}
Chine	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}
Espagne	Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	[0-9]{8,9}
Etats-Unis	Chips Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}
Etats-Unis	Fedwire Routing Number	USABA	[0-9]{9,9}
Grèce	Hellenic Bank Identification Code	GRHIC	[0-9]{7,7}
Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}
Inde	Indian Financial System code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}
Irlande	Irish National Clearing Code	IENCC	[0-9]{6,6}
Italie	Italian Domestic Identification Code	ITNCC	[0-9]{10,10}
Japon	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}
Nouvelle-Zélande	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}
Pologne	Polish National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}
Portugal	Portuguese National Clearing Code	PTNCC	[0-9]{8,8}
Royaume-Uni	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}
Russie	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}
Singapour	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7} of [0-9]{3,4}
Suisse	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}
Suisse	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}
Taiwan	Financial Institution Code	TWNCC	[0-9]{7,7}

Annexe 2 : Liste des mises à jour

Cette liste donne un aperçu des modifications dans les versions successives des présentes directives.

<u>v1.1 du 3/8/2007</u>	
Chapitre / Index	Description
1. Introduction	Remplacement de la date de démarrage du 1/1/2008 par le 28/1/2008
1.4 Structure du message	Informations supplémentaires au sujet de l'enveloppe d'un fichier XML
1.8 InitiatingParty 5.1 Exemples	Remplacer tag </PrtyId> par </PrtryId>
2.17 DebtorAgent 2.49 IntermediaryAgent1 2.55 CreditorAgent 5.1 Exemples	Remplacer tags <FinInstId> et </FinInstId> resp. par <FinInstnId> et </FinInstnId>
<u>V1.2 du 14/11/2007</u>	
Représentations graphiques	Représentation graphique de plusieurs Message items (ligne continue ou pointillée) en fonction de leur règle d'occurrence [0..1] et [1..1]
1.1 MessageIdentification 2.1 PaymentInformationIdentification	Recommandation de limiter la longueur maximale à 30 caractères.
2.1 PaymentInformationIdentification	Occurrence uniquement déterminée par BatchBooking, et non par Grouping.
2.7 Proprietary	identification of Service Level : l'occurrence est [1..1] au lieu de [0..1]
2.23 CreditTransferTransactionInformation	Remplacer tag <CdTrfTxInf> par <CdtTrfTxInf>
2.49 IntermediaryAgent1	Remplacer tag <CdtrAgt> par <IntrmyAgt1> dans l'exemple
2.100 CreditorReferenceInformation 5.1 and 5.2 Exemples	Remplacer « FEBELFIN » par « BBA » comme Issuer
Annexe 1 Liste des codes d'identification des membres des systèmes de clearing	Ajout de Format of Bank Identifier
<u>V1.2.a du 19/11/2007</u>	
1.4 et exemples	« 01 » remplacé par « 02 » in <Document xmlns= « urn:swift:xsd:\$pain.001.001.02 » xmlns:xsi= « http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance »>

<u>V1.2.b du 11/02/2008</u>	
1.4 et exemples	<p><Document xmlns= « urn:swift:xsd:\$pain.001.001.02 » xmlns:xsi= « http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance »></p> <p>remplacé par :</p> <p><Document xmlns= « urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 » xmlns:xsi= « http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance »></p>

<u>V1.3 ou septembre 2008</u>	
1 Introduction	Version 1.3 est conforme aux Directives du EPC version 3.2
1 Introduction Utilisation des Directives	Format : l'utilisation de tags comportant des champs vides n'est pas autorisée
1 Introduction –Structure du Message 1.7 Grouping	Seul MIXED (MIXD) peut être utilisé comme Grouping code
2.12 CategoryPurpose	Extension des valeurs possibles, conformément à la documentation ISO. Le Code « SSBE » est ajouté pour le Social Security Benefit
2.15 Debtor	DebtorName devient obligatoire. Identification ajoutée pour les virements européens
2.25 InstructionIdentification	Nouvel élément optionnel
2.19 UltimateDebtor 2.48 UltimateDebtor	Nouvel élément optionnel
2.57 Creditor	Identification ajoutée pour les virements européens
2.59 UltimateCreditor	Nouvel élément optionnel
2.64 Purpose	Extension des valeurs possibles, conformément à la liste de codes externes.



Belfius Banque SA

Boulevard Pachéco 44

1000 Brussels

Tél. : 02 222 11 11

www.belfius.be

TVA BE 0403.201.185

FSMA 019649 A

BIC : GKCCBEBB

IBAN : BE23 0529 0064 6991