

Message XML pour l'ordre de domiciliation européen

Guide d'implémentation pour les applications Core et Business-to-Business

Version 1.2.a

Table des matières

Message XML pour l'ordre de domiciliation européen.....	1
Guide d'implémentation pour les applications Core et Business-to-Business.....	1
Version 1.2.a.....	1
Table des matières	2
1 Introduction.....	4
1.1 Définition de la domiciliation.....	5
1.2 Contenu du message	5
1.3 Utilisation de ces directives.....	6
1.4 Caractères.....	7
1.5 Structure du message.....	7
2 Description du message	14
1.0 Group Header	14
1.1 Message Identification	15
1.2 Creation Date Time.....	15
1.4 Batch Booking.....	16
1.5 Number Of Transactions.....	16
1.7 Grouping.....	17
1.8 Initiating Party	18
2.0 Payment Information.....	19
2.1 Payment Information Identification	20
2.2 Payment Method.....	20
2.3 Payment Type Information.....	21
2.5 ServiceLevel	21
2.6 Code.....	22
2.9 Local Instrument	22
2.10 Code.....	23
2.12 Sequence Type.....	23
2.13 Category Purpose.....	24
2.14 Requested Collection Date	25
2.15 Creditor.....	26
2.16 Creditor Account.....	27
2.17 Creditor Agent	28
2.19 Ultimate Creditor.....	29
2.20 Charge Bearer	31
2.23 Direct Debit Transaction Information.....	32
2.24 Payment Identification	32
2.25 Instruction Identification	33
2.26 End To End Identification.....	33

2.38	Instructed Amount.....	34
2.40	Direct Debit Transaction	34
2.41	Mandate Related Information	35
2.42	Mandate Identification	35
2.43	Date Of Signature	36
2.44	Amendment Indicator.....	36
2.45	Amendment Information Details.....	37
2.46	Original Mandate Identification	37
2.47	Original Creditor Scheme Identification	38
2.51	Original Debtor Account	40
2.52	Original Debtor Agent.....	41
2.56	Electronic Signature.....	42
2.60	Creditor Scheme Identification.....	43
2.63	Ultimate Creditor.....	45
2.64	Debtor Agent	46
2.66	Debtor.....	47
2.67	Debtor Account.....	48
2.68	UltimateDebtor.....	49
2.70	Purpose.....	50
2.71	Code.....	50
2.90	Remittance Information	51
2.91	Unstructured.....	51
2.92	Structured	52
2.106	Creditor Reference Information	52
3	Exemples.....	54
3.1	Migration au départ de DOM80	54
3.2	Recurrent European Direct Debit	58
Annexe 1:	Liste des mises à jour	62

1 Introduction

Le présent document définit les directives d'implémentation belges pour le message XML Customer Direct Debit Initiation UNIFI (ISO20022).

Ces directives d'implémentation visent à fournir une aide dans le cadre de l'utilisation du Direct Debit Initiation Message envoyé aux banques établies en Belgique et sont conformes à la fois aux SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines v1.2 et aux SEPA Core Direct Debit Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines v3.2 publiées par le European Payments Council (EPC).

Les directives d'implémentation pour la révocation et la demande d'annulation ont été publiées également.

Cette version 1.2 date de mai 2008 et pourra être utilisée à partir du 1^{er} novembre 2009, date à laquelle est prévu le lancement du/des système(s) de domiciliation SEPA. La version 2.x est recommandée pour utilisation à partir du 1^{er} novembre 2010.

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

La présente publication a été préparée avec le plus grand soin afin de garantir au maximum l'exactitude des informations y figurant. Cependant, la 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.

Pour de plus amples informations, nous vous invitons à vous adresser à votre banque.

1.1 Définition de la domiciliation

Une domiciliation européenne est un instrument de paiement pour les encaissements de montants en euro, au sein du SEPA, sur des comptes bancaires qui sont destinés aux encaissements. Actuellement, le SEPA se compose des Etats membres de l'UE ainsi que de l'Islande, du Liechtenstein, de la Norvège et de la Suisse.

Les opérations d'encaissement de montants sur le compte d'un débiteur auprès de la banque du débiteur sont effectuées à l'initiative d'un créancier via sa banque (l'institution du créancier) comme convenu entre le débiteur et le créancier. A cet effet, le débiteur donne au créancier l'autorisation de débiter son compte bancaire : cette autorisation est appelée un « mandat ». Tant le débiteur que le créancier doivent posséder un compte dans une banque qui participe au système de domiciliation du SEPA.

Ce document traite des domiciliations européennes tant sous forme de Core que de Business-to-Business.

Le système de domiciliation SEPA Core est destiné aux paiements dans le cadre desquels les débiteurs sont des consommateurs. En ce qui concerne les domiciliations Business-to-Business SEPA, il s'agit de paiements professionnels dans le cadre desquels les débiteurs sont plutôt des entreprises que des consommateurs.

Les encaissements peuvent être uniques ou répétés. Dans le cas d'une domiciliation répétée, l'autorisation donnée par le débiteur est utilisée pour des domiciliations régulières initiées par le créancier. En cas de domiciliation unique, l'autorisation ne porte que sur une seule domiciliation et elle ne peut être utilisée pour une opération ultérieure. Toutes les opérations doivent être effectuées en euro.

1.2 Contenu du message

Le message de Customer Direct Debit Initiation est envoyé par l'expéditeur à l'institution du créancier. Le message sert à encaisser des séries de montants sur un ou plusieurs comptes de débiteur(s) pour le compte d'un créancier. Un message de Customer Direct Debit Initiation peut contenir un ou plusieurs ordres de domiciliation. Le message peut être utilisé directement, c'est-à-dire qu'il est envoyé directement à l'institution du créancier. Cette institution intervient en tant que "account servicer" du créancier.

Le message peut aussi être utilisé par un expéditeur qui a l'autorisation d'envoyer le message au nom du créancier. C'est par exemple le cas pour une "payments factory" qui encaisse tous les paiements au nom d'une grande entreprise.

Le message Customer Direct Debit Initiation contient des informations sur le mandat, c'est-à-dire des extraits d'un mandat, comme la Mandate Identification et la Date Of Signature. Un message Customer Direct Debit Initiation ne peut être considéré comme un mandat.

1.3 Utilisation de ces directives

Chaque rubrique du message de Direct Debit Initiation renvoie à la table de la rubrique 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.

La description de chaque rubrique du message contient :

Index	Numéro qui renvoie à la description correspondante dans le UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report for Payment Standards – Initiation
Définition	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 figurant entre parenthèses/crochets, par ex. <Amount>
Occurrence	<p>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>
Niveau	Désigne le lieu où se trouve l'élément dans l'arborescence XML.
Format	Spécifie les valeurs et le format autorisés. Remarque : si un « tag » est utilisé, le champ correspondant ne peut pas rester vide. Il doit comporter au moins un caractère.
Règles	Les règles spécifiques éventuelles susceptibles d'avoir un impact sur l'occurrence ou les valeurs d'un élément.

Certains éléments de message du message UNIFI n'étant pas supportés, la numérotation dans les tables peut être discontinuée. Un élément de message dans le présent guide d'implémentation peut aussi ne pas être utilisé de manière aussi large que dans la définition du message UNIFI (ISO20022) et dans les Implementation Guidelines de l'EPC.

On ne peut utiliser des éléments de messages non définis dans les présentes directives et les règles d'utilisation doivent être respectées, afin d'éviter que le message entier ou un des paiements ne soit refusé.

1.4 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
/ - ? : () . , ' +

Espacement

Note aux programmeurs: l'usage du XML CDATA n'est pas admis. Les messages contenant CDATA seront rejetés par les banques.

1.5 Structure du message

Les modèles de document UNIFI en XML sont décrits dans des 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, ...

XSD : [pain.008.001.01](#)

<http://www.iso20022.org/documents/messages/pain/schemas/pain.008.001.01.zip>

Un fichier qui contient un message XML pain.008.001.01 suit la structure suivante :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:swift:xsd:$pain.008.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
    <pain.001.001.01>
        Message content
    </pain.008.001.01>
</Document>
```

Un fichier ne contient qu'un seul document (enveloppe) qui ne contient lui-même qu'un seul message XML.

Le message Customer Direct Debit Initiation 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.

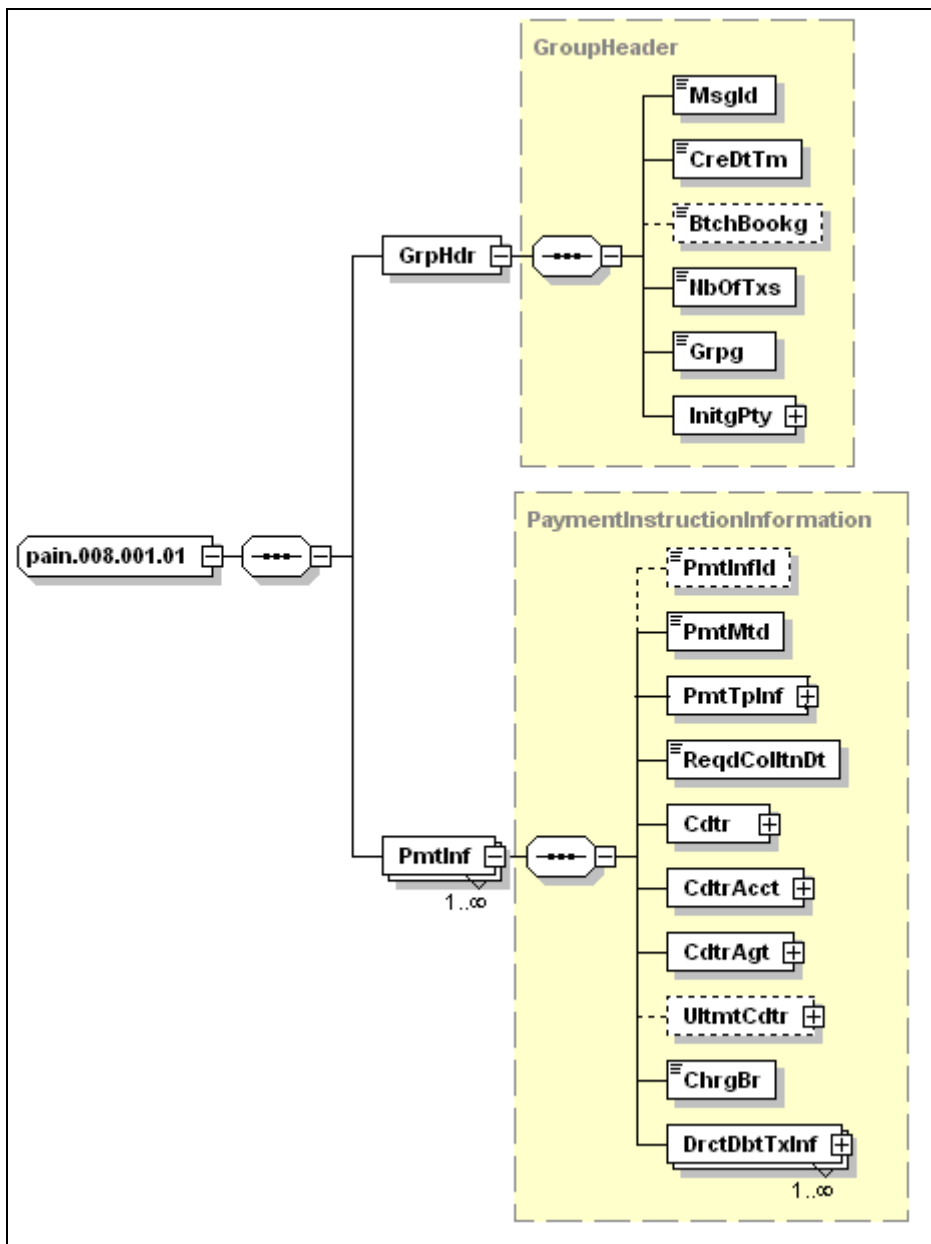
B. Payment Information : Ce bloc est obligatoire et itératif. Il contient des éléments liés à la partie crédit de la transaction, comme le Creditor ou le Payment Type Information.

C. Direct Debit Transaction Information : Ce bloc est obligatoire et itératif. Il contient notamment des éléments liés à l'aspect de débit de la transaction, comme le Debtor et la Remittance Information.


Le schéma et le tableau ci-dessous donnent un aperçu détaillé de la structure d'un message de Direct Debit Initiation.

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

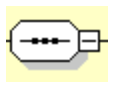
Le schéma et le tableau ci-dessous donnent un aperçu détaillé de la structure d'un message de Direct Debit Initiation.




Légende:

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

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

 Les subdivisions doivent apparaître dans la séquence mentionnée.

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

Tableau

Index	Occurr.	Rubrique du message	XML TAG
1.0	[1..1]	+ Group Header	<GrpHdr>
1.1	[1..1]	++ Message Identification	<MsgId>
1.2	[1..1]	++ Creation Date Time	<CreDtTm>
1.4	[0..1]	++ Batch Booking	<BtchBookg>
1.5	[1..1]	++ Number of Transactions	<NbOfTxs>
1.7	[1..1]	++ Grouping	<Grpg>
1.8	[1..1]	++ Initiating Party	<InitgPty>
	[0..1]	+++ Name	<Nm>
	[0..1]	+++ Identification	<Id>
	[1..1]	++++ Organization Identification	<OrgId>
	[0..1]{Or	+++++ Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>
	[0..1]Or	+++++ Tax Identification Number	<TaxIdNb>
	[0..1] Or}	+++++ Proprietary Identification	PrtryId>
	[1..1]	+++++ Identification	<Id>
	[0..1]	+++++ Issuer	<Issr>
2.0	[1..n]	+ Payment Information	<PmtInf>
2.1	[0..1]	++ Payment Information Identification	<PmtInfId>
2.2	[1..1]	++ Payment Method	<PmtMtd>
2.3	[1..1]	++ Payment Type Information	<PmtTpInf>
2.5	[1..1]	+++ Service Level	<SvcLvl>
2.6	[1..1]	++++ Code	<Cd>
2.9	[1..1]	+++ Local Instrument	<LclInstrm>
2.10	[1..1]	++++Code	<Cd>
2.12	[1..1]	+++ Sequence Type	<SeqTp>
2.13	[0..1]	+++ Category Purpose	< Ctgypurp >
2.14	[1..1]	++ Requested Collection Date	<ReqColltnDt>
2.15	[1..1]	++ Creditor	<Cdtr>
	[1..1]	+++ Name	<Nm>
	[0..1]	+++ Postal Address	<PstlAdr>
	[0..2]	++++ Address Line	<AdrLine>
	[1..1]	++++ Country	<Ctry>
2.16	[1..1]	++ Creditor Account	<CdtrAcct>
	[1..1]	+++ Identification	<Id>
	[1..1]	++++ IBAN	<IBAN>
2.17	[1..1]	++ Creditor Agent	<CdtrAgt>
	[1..1]	+++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>

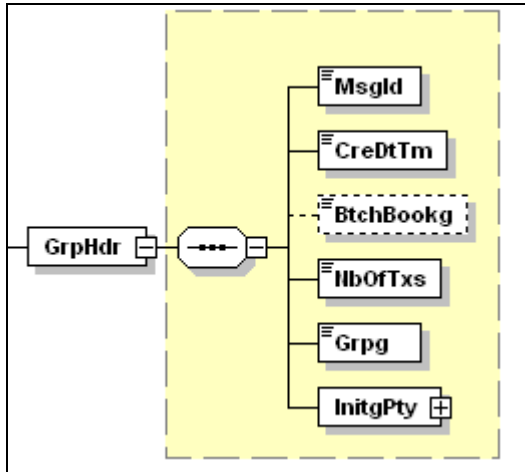
Index	Occurr.	Rubrique du message	XML TAG
2.19	[1..1]	++++ BIC	<BIC>
	[0..1]	++ Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>
	[0..1]	+++ Name	<Nm>
	[0..1]	+++ Identification	<Id>
	[1..1]	++++ Organization Identification	<OrgId>
	[0..1]{Or	+++++ Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>
	[0..1] Or	+++++ Tax Identification Number	<TaxIdNb>
	[0..1] Or}	+++++ Proprietary Identification	PrtryId>
	[1..1]	+++++ Identification	<Id>
[0..1]	+++++ Issuer	<Issr>	
2.20	[1..1]	++ Charge Bearer	<ChrgBr>
2.23	[1..n]	++ Direct Debit Transaction Information	<DrctDbtTxInf>
2.24	[1..1]	+++ Payment Identification	<PmtId>
2.25	[0..1]	++++ Instruction Identification	<InstrId>
2.26	[1..1]	++++ End To End Identification	<EndToEndId>
2.38	[1..1]	+++ Instructed Amount	<InstdAmt>
2.40	[1..1]	+++ Direct Debit Transaction	<DrctDbtTx>
2.41	[1..1]	++++ Mandate Related Information	<MndtRltdInf>
2.42	[1..1]	+++++ Mandate ID	<MndtId>
2.43	[1..1]	+++++ Date of Signature	<DtOfSintr>
2.44	[0..1]	+++++ Amendment Indicator	<AmdmntInd>
2.45	[0..1]	+++++ Amendment Information Details	<AmdmntInfDtls>
2.46	[0..1]	++++++ Original Mandate Identification	<OrgnlMndtId>
2.47	[0..1]	++++++ Original Creditor Scheme Id	<OrgnlCdtrSchmeld>
	[0..1]	+++++++ Name	<Nm>
	[0..1]	+++++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++++ Private Identification	<PrvtId>
	[1..1]	+++++++ Other Identification	<OthrId>
	[1..1]	+++++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++++ Identification Type	<IdTp>
2.51	[0..1]	+++++ Original Debtor Account	<OrgnlDbtrAcct>
	[1..1]	+++++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++++ IBAN	<IBAN>
2.52	[0..1]	+++++ Original Debtor Agent	<OrgnlDbtrAgt>
	[1..1]	+++++++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>
	[1..1]	+++++++ Proprietary Identification	<PrtryId>

Index	Occurr.	Rubrique du message	XML TAG
	[1..1]	+++++++ Identification	<Id>
2.56	[0..1]	++++ Electronic Signature	<ElctrncSgntr >
2.60	[1..1]	++++ Creditor Scheme Identification	<CdtrSchmeId>
	[1..1]	+++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++ Private Identification	<PrvtId>
	[1..1]	+++++++ Other Identification	<OthrId>
	[1..1]	+++++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++++ Identification Type	<IdTp>
2.63	[0..1]	+++ Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>
	[0..1]	++++ Name	<Nm>
	[0..1]	++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++ Organization Identification	<OrgId>
	[0..1]{Or	+++++ Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>
	[0..1] Or	+++++ Tax Identification Number	<TaxIdNb>
	[0..1] Or}	+++++ Proprietary Identification	PrtryId>
	[1..1]	+++++ Identification	<Id>
	[0..1]	+++++ Issuer	<Issr>
2.64	[1..1]	+++ Debtor Agent	<DbtrAgt>
	[1..1]	++++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>
	[1..1]	+++++ BIC	<BIC>
2.66	[1..1]	+++ Debtor	<Dbtr>
	[1..1]	++++ Name	<Nm>
	[0..1]	++++ Postal Address	<PstlAdr>
	[0..2]	+++++ Address Line	<AdrLine>
	[1..1]	+++++ Country	<Ctry>
	[0..1]	++++ Identification	<Id>
	[1..1]	+++++ Organization Identification	<OrgId>
	[0..1]{Or	+++++ Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>
	[0..1] Or	+++++ Tax Identification Number	<TaxIdNb>
	[0..1] Or}	+++++ Proprietary Identification	PrtryId>
	[1..1]	+++++ Identification	<Id>
	[0..1]	+++++ Issuer	<Issr>
2.67	[1..1]	+++ Debtor Account	<DbtrAcct>
	[1..1]	++++ Identification	<Id>
	[1..1]	++++ IBAN	<IBAN>
2.68	[0..1]	+++ Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>
	[1..1]	++++ Name	<Nm>
	[0..1]	++++ Identification	<Id>

Index	Occurr.	Rubrique du message	XML TAG
	[1..1]	+++++ Organization Identification	<OrgId>
	[0..1]{Or	++++++ Business Entity Identifier (BEI)	<BEI>
	[0..1]Or	++++++ Tax Identification Number	<TaxIdNb>
	[0..1] Or}	++++++ Proprietary Identification	PrtryId>
	[1..1]	++++++ Identification	<Id>
	[0..1]	++++++ Issuer	<Issr>
2.70	[0..1]	+++ Purpose	<Purp>
		++++ Code	<Cd>
2.90	[0..1]	+++ Remittance Information	<RmtInf>
2.91	[0..1]	++++ Unstructured	<Ustrd>
2.92	[0..1]	++++ Structured	<Strd>
2.106	[1..1]	+++++ Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>
2.107	[1..1]	++++++ Creditor Reference Type	<CdtrRefTp>
2.108	[1..1]	+++++++ Code	<Cd>
2.110	[1..1]	+++++++ Issuer	<Issr>
2.111	[1..1]	+++++++ Creditor Reference	<CdtrRef>

2 Description du message

1.0 Group Header



Définition : Groupe de caractéristiques propres à toutes les opérations prises séparément dans le message.

XML Tag : <GrpHdr>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 1

Format : TAG – Cette rubrique du message se compose des éléments suivants.

Tag	Occurr.	Nom	Tag	Format
1.1	[1..1]	Message ID	<MsgId>	Max35Text
1.2	[1..1]	Creation Date Time	<CreDtTm>	DateTime
1.4	[0..1]	Batch Booking	<BtchBookg>	Boolean
1.5	[1..1]	Number of Transactions	<NbOfTxs>	Number
1.7	[1..1]	Grouping	<Grpg>	Code
1.8	[1..1]	Initiating Party	<InitgPty>	TAG

1.1 Message Identification



Définition : Référence point à point attribuée par l'expéditeur à la partie suivante dans la chaîne pour identifier sans équivoque le message.

XML Tag : <MsgId>

Occurrence : [1..1]

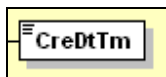
Niveau : 2

Format : Max35Text

Utilisation : L'expéditeur doit s'assurer qu'il n'y a qu'une seule "MessageIdentification" par destinataire pour une période convenue d'avance.

Exemple : <MsgId >ABC123456</MsgId >

1.2 Creation Date Time



Définition : Date et heure à laquelle un (groupe) d'instruction(s) de paiement a/ont été créé(s) par l'expéditeur.

XML Tag : CreDtTm

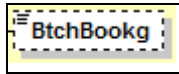
Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

Format : YYYY-MM-DDThh:mm:ss

Exemple : <CreDtTm>2009-12-02T08:35:30</CreDtTm>

1.4 Batch Booking



Définition : Indique s'il faut une comptabilisation unique par transaction individuelle ou une comptabilisation globale pour la somme des montants de toutes les transactions dans le message.

XML Tag : <BtchBookg>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 2

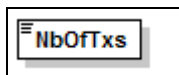
Format : Booléen – Il faut utiliser l'un des codes suivants.

Code	Nom	Définition
true	True	Indique qu'il faut une comptabilisation globale pour la somme des montants de toutes les transactions dans un Payment Information Block (un seul crédit pour toutes les transactions dans un Payment Information Block)
false	False	Indique qu'il faut une comptabilisation séparée pour chaque transaction.

Utilisation : "true" recommandé. Si Batch Booking est absent, la valeur prise par défaut est "true".

Exemple : <BtchBookg>true</BtchBookg>

1.5 Number Of Transactions



Définition : Nombre de transactions individuelles dans le message.

XML Tag : <NbOfTxS>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

Format : Max15NumericText

Exemple : <NbOfTxS>28</NbOfTxS>

1.7 Grouping

Définition : Indique si des informations comptables communes sont données dans le message une seule fois pour toutes les transactions ou de manière répétée pour chaque transaction séparément.

XML Tag : <Grpg>

Occurrence : [1..1]

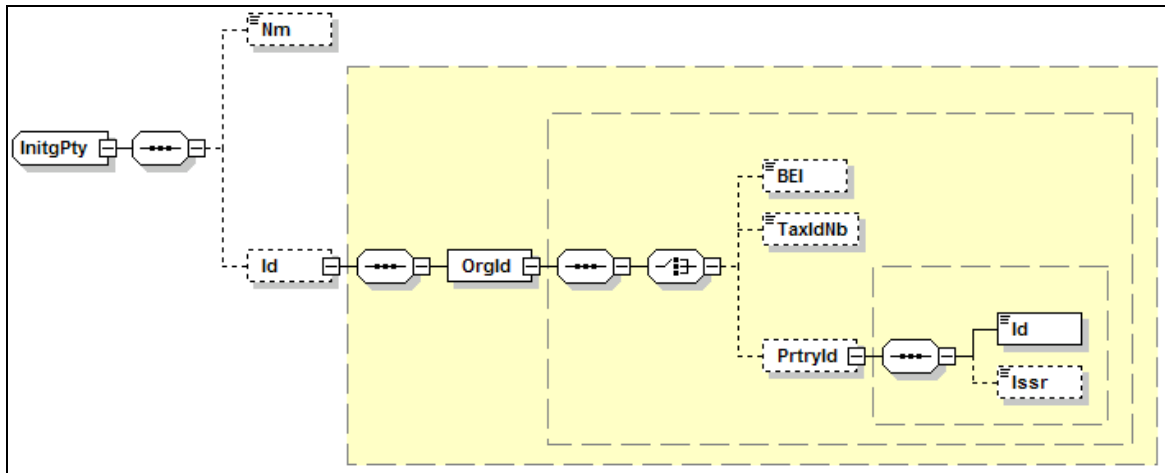
Niveau : 2

Format : Code – Il convient d'utiliser le code suivant :

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

Exemple : <Grpg>MIXD</Grpg>

1.8 Initiating Party



Définition : L'émetteur du paiement. Dans le contexte d'une domiciliation, il peut s'agir du créancier ou de la partie qui initie le paiement au nom du créancier.

XML Tag : <InitgPty>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

Format : TAG – 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]	
BusinessEntityIdentifier (BEI)	<BEI>	[0..1]{Or	BIC-format
TaxIdentificationNumber	<TaxIdNb>	[0..1]Or	Max35Text
ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[0..1]Or}	
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text

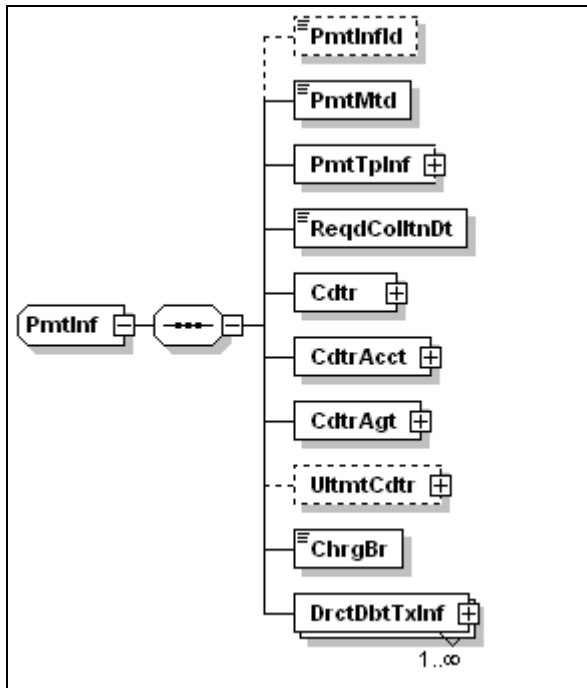
- Règles :**
- Name ou Identification, ou utiliser les deux.
 - Pour les entreprises belges, l'Identification (dans Proprietary Identification) doit contenir le numéro de l'entreprise (10 chiffres) et avoir pour émetteur "KBO-BCE".

Exemple :

```

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

2.0 Payment Information



Définition : Ensemble de caractéristiques applicables au niveau crédit des opérations de paiement incluses dans l'initiation de l'opération de domiciliation.

XML Tag : <PmtInf>

Occurrence : [1..n]

Niveau : 1

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.1	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	Text
2.2	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Code
2.3	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]	TAG
2.14	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	DateTime
2.15	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	TAG
2.16	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]	TAG
2.17	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	TAG
2.19	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	TAG
2.20	ChargeBearer	<ChrgBr>	[1..1]	Code
2.23	DirectDebitTransactionInformation	<DrctDbtTxInf>	[1..n]	TAG

2.1 Payment Information Identification



Définition : Référence attribuée par un expéditeur pour identifier sans équivoque le Payment Information Block dans le message.

XML Tag : <PmtInfId>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 2

Format : Max35Text

Exemple : <PmtInfId>ABCD1234567</PmtInfId>

Utilisation : Si le Batch Booking (1.4) est "true", il est particulièrement recommandé d'utiliser la Payment Information Identification.

2.2 Payment Method



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

XML Tag : <PmtMtd>

Occurrence : [1..1]

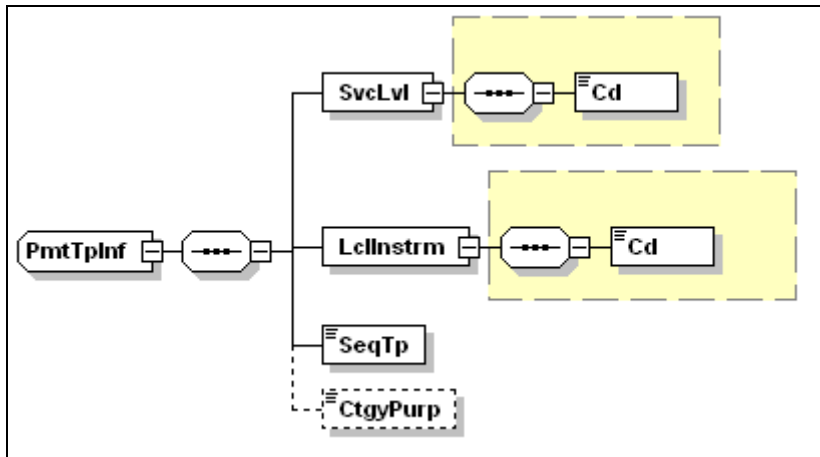
Niveau : 2

Format : Code - Il convient d'utiliser le code suivant :

Code	Nom	Définition
DD	Direct Debit	Encaissement d'un montant par le créancier au départ du compte bancaire du débiteur. Le montant et les dates d'encaissement peuvent varier.

Exemple : <PmtMtd>DD</PmtMtd>

2.3 Payment Type Information



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

XML Tag : <PmtTpInf>

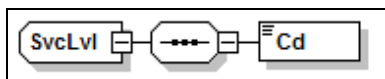
Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.5	ServiceLevel	< SvcLvl >	[1..1]	TAG
2.6	Code	< Cd >	[1..1]	Code
2.9	Local Instrument	< LclInstrm>	[1..1]	TAG
2.10	Code	< Cd >	[1..1]	Code
2.12	Sequence Type	< SeqTp >	[1..1]	Code
2.13	Category Purpose	< CtgPurp>	[0..1]	Code

2.5 ServiceLevel



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

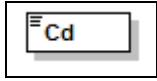
XML Tag : <SvcLvl>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

Format : TAG

2.6 Code



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

XML Tag : <Cd>

Occurrence : [1..1]

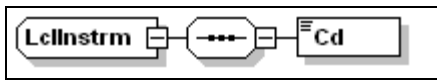
Niveau : 4

Format : Code – Il convient d'utiliser le code suivant :

Code	Nom	Définition
SEPA	Single Euro Payments Area	La domiciliation doit être exécutée conformément au schéma SEPA

Exemple : <Cd>SEPA</Cd>

2.9 Local Instrument



Définition : Instrument spécifique à la communauté des utilisateurs.

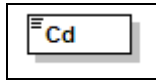
XML Tag : < LclInstrm >

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

Format : TAG

2.10 Code



Définition :

XML Tag : <Cd>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 4

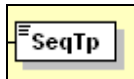
Format : Code – Il convient d'utiliser l'une des valeurs suivantes :

Code	Nom	Définition
CORE	European Core Direct Debit	Prélèvements envoyés selon les règles du SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook
B2B	European Business-to- Business Direct Debit	Prélèvements envoyés selon les règles du SEPA Business-to-Business Scheme Rulebook

Règle : Le mélange des domiciliations Core et Business-to-Business dans le même message n'est pas autorisé.

Exemple : <Cd>CORE</Cd>

2.12 Sequence Type



Définition : Indique la séquence de la domiciliation: Première (First), récurrente (Reccurent), finale (Final) ou Unique (One Off).

XML Tag : <SeqTp>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

Format : Code - Il convient d'utiliser l'une des valeurs suivantes :

Code	Nom	Définition
FRST	First	Premier encaissement d'une série récurrente d'instructions.
RCUR	Recurrent	Instruction d'encaissement pour laquelle une autorisation a été donnée par le débiteur pour des transactions régulières initiées par le créateur.
FNAL	Final	Dernier encaissement d'une série.
OOFF	One Off	Encaissement pour lequel une autorisation a été donnée par le débiteur d'effectuer une seule transaction.

Règles :

- FRST est obligatoire lorsque l'Original Debtor Agent (2.52) est mentionné et contient "SMNDA" (Same Mandate New Debtor Agent).
- FRST est également obligatoire pour le premier encaissement, en cas de migration de DOM80 vers la domiciliation européenne.

2.13 Category Purpose



Cette rubrique du message fait partie des PaymentTypeInformation (2.3)

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

XML Tag : <CtgyPurp>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 3

Format : Code

Pour une liste complète de codes possibles, voir [Payments External Code Lists spreadsheet](http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page) à http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page.

Règle : Un accord doit avoir été passé avec votre banque concernant l'utilisation de ces codes et leurs répercussions.

2.14 Requested Collection Date



Définition : Date à laquelle le créancier demande l'encaissement du montant auprès du débiteur.

XML Tag : <ReqdColltnDt>

Occurrence : [1..1]

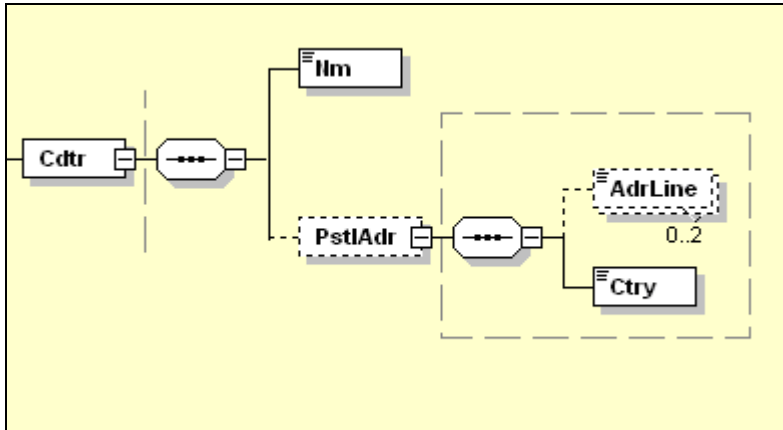
Niveau : 2

Format : YYYY-MM-DD

Utilisation : Le délai minimum entre la date d'envoi et la date d'encaissement demandée dépend du type de domiciliation (B2B ou CORE) et du type de série (FRST, OOFF, RCUR, FNAL).

Exemple : <ReqdColltnDt>2009-12-05</ReqdColltnDt>

2.15 Creditor



Définition : Partie à laquelle un montant est dû.

XML Tag : <Cdtr>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

Format : TAG - 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

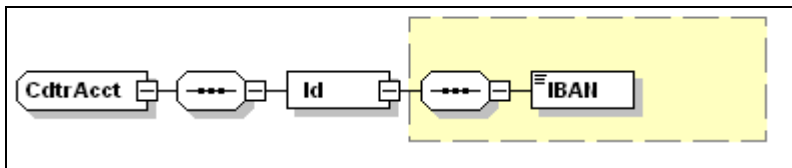
Utilisation : La rue et le numéro de maison doivent être mentionnés sur la première ligne de l'adresse, le code postal et la rue, sur la deuxième ligne

Exemple :

```

<Cdtr>
  <Nm>AAAAAAAAAA</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Rue des Electrons 10</AdrLine>
    <AdrLine>1000 Bruxelles</AdrLine>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
    
```

2.16 Creditor Account



Définition : Indique sans équivoque le compte du créancier qui sera crédité à l'issue de la transaction.

XML Tag : <CdtrAcct>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

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

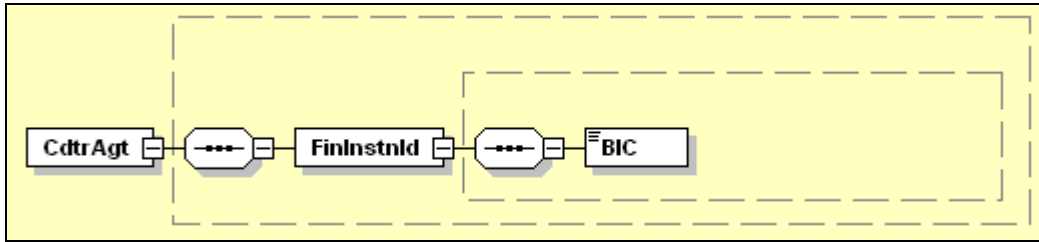
Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Identification	<Id>	[1..1]	TAG
IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN-format

Exemple :

```

<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
    
```

2.17 Creditor Agent



Définition : L'institution financière qui gère un compte pour le créancier.

XML Tag : <CdrAgt>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

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

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

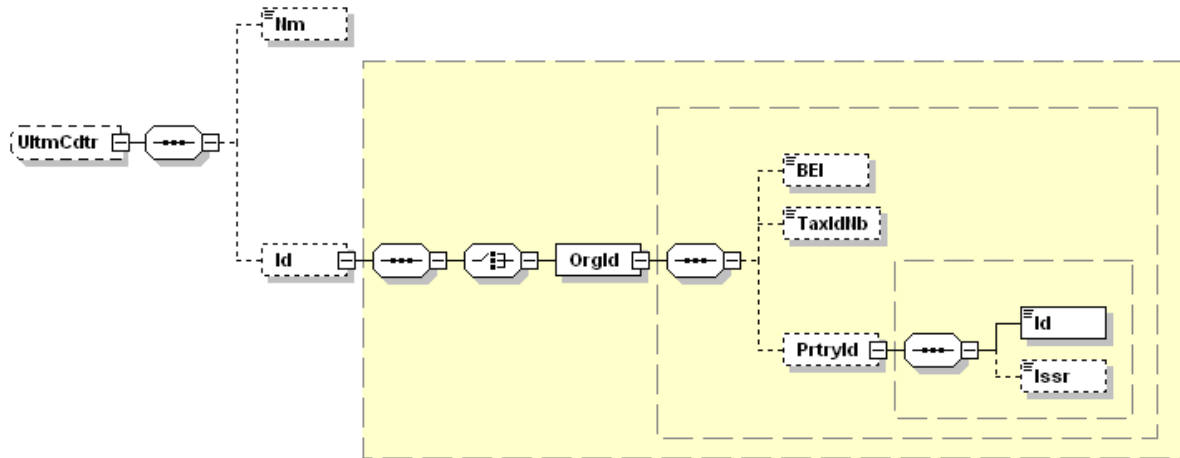
Le Bank Identifier Code (BIC) se compose de 8 ou 11 caractères, dont seuls les 8 premiers sont significatifs.

Exemple :

```

<CdrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>INGBBEBB</BIC>
  </FinInstnId>
</CdrAgt>
    
```

2.19 Ultimate Creditor



Définition : La dernière partie de la chaîne à qui un montant est dû.
 Ultimate Creditor ne doit être utilisé que si celui-ci est différent du Creditor.

XML Tag : <UltmCdtr>

Occurrence : [0..1]

Format : Cette partie 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>	[0..1]	Max35Text

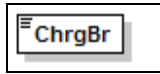
Règles :

- Pour des entreprises belges, Identification (sous ProprietaryIdentification) doit indiquer le numéro d'entreprise (10 chiffres) et "KBO-BCE" comme émetteur.
- Ultimate Creditor peut figurer au niveau du Payment Information ou au niveau Direct Debit Transaction Information.

Exemple :

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

2.20 Charge Bearer



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

XML Tag : <ChrgBr>

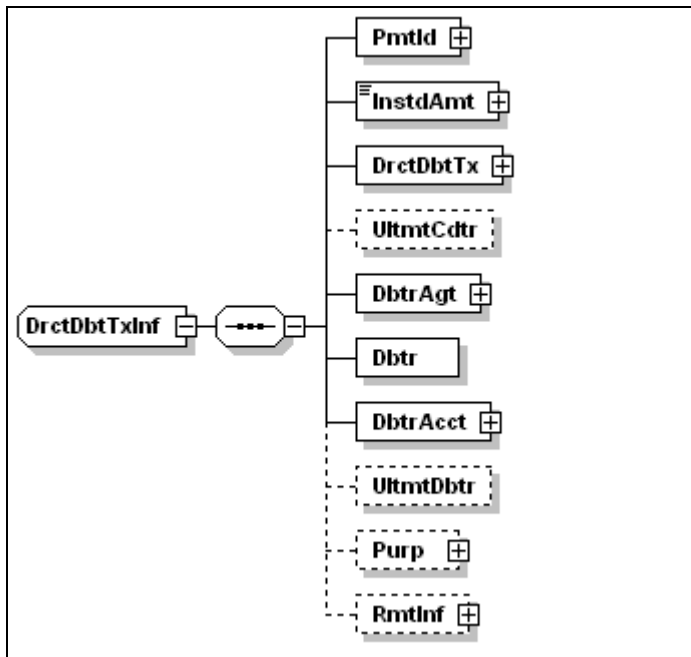
Occurrence : [1..1]

Niveau : 2

Format : Code - Il convient d'utiliser la valeur suivante.

Code	Nom	Définition
SLEV	Following Service Level	Les frais sont prélevés selon le Service Level (SEPA).

2.23 Direct Debit Transaction Information



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

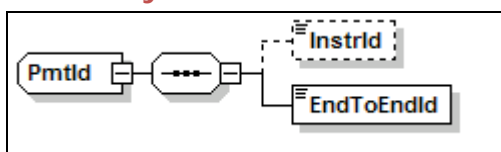
XML Tag : <DrctDbtTxInf>

Occurrence : [1..n]

Niveau : 2

Format : TAG

2.24 Payment Identification



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

XML Tag : <PmtId>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.25	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	Text
2.26	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Text

2.25 Instruction Identification



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 Creditor Agent, elle n'est pas transmise au Debtor Agent.

Vérifiez avec votre banque si l'Instruction Identification est incluse ou non dans le reporting du montant.

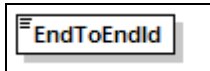
Remarque : ce champ est destiné à un usage futur dans Status Reporting et Account Statements in XML-format.

XML Tag : <InstrId>

Occurrence : [0..1]

Format : max35Text

2.26 End To End Identification



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]

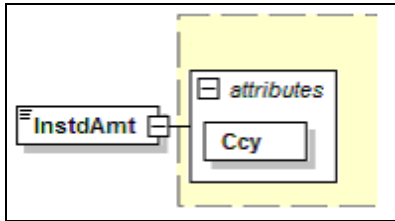
Niveau : 4

Format : max35Text

Exemple : <EndToEndId>ISB12345</EndToEndId>

Utilisation : Ce numéro identifie, pour un créancier donné, chaque opération d'encaissement présentée à la banque du créancier de manière unique. Ce numéro sera transmis durant tout le traitement des encaissements, du début à la fin de l'encaissement. Le numéro doit être retourné par toute partie concernée durant tout traitement d'une exception. Le créancier ne peut pas demander d'autres données de référence en vue d'identifier un encaissement. Il doit définir la structure interne de cette référence; cette référence ne peut avoir de sens que pour le créancier.

2.38 Instructed Amount



Définition : Montant de la domiciliation exprimé en euro.

XML Tag : `<InstdAmt>`

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

Format : Maximum 11 chiffres, dont deux pour la partie décimale.

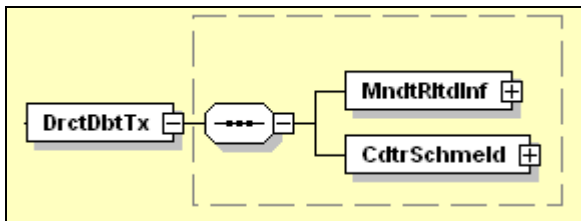
Le signe de séparation des décimales est "."

La devise « EUR » est explicite et est reprise dans le tag XML.

Utilisation : Le montant doit être compris entre 0.01 et 999999999.99

Exemple : `<InstdAmt Ccy="EUR">4723.34</InstdAmt>`

2.40 Direct Debit Transaction



Définition : Série d'éléments qui renferment des informations spécifiques au mandat de domiciliation.

XML Tag : `<DrctDbtTx>`

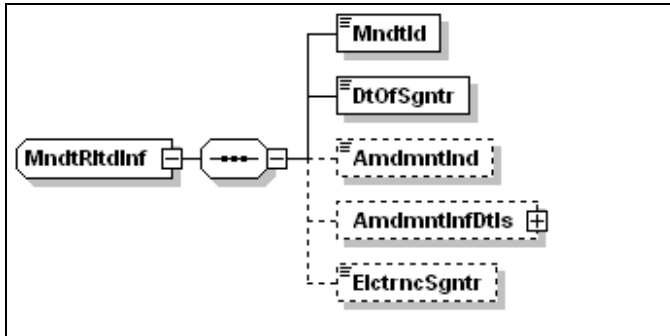
Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.41	Mandate Related Information	<code><MndtRltdInf></code>	[1..1]	TAG
2.60	Creditor Scheme Identification	<code><CdtrSchmeld></code>	[1..1]	TAG

2.41 Mandate Related Information



Définition : Série d'éléments utilisés pour diffuser des informations plus détaillées sur un mandat de domiciliation que le créancier et le débiteur ont signé.

XML Tag : <MndtRltdInf>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 4

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.42	Mandate Identification	<MndtId>	[1..1]	Text
2.43	Date of Signature	<DtOfSgntr>	[1..1]	Date
2.44	Amendment Indicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Boolean
2.45	Amendment Info Details	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	TAG
2.56	Electronic Signature	<ElectrncSgntr>	[0..1]	Text

2.42 Mandate Identification



Définition : Référence du mandat de domiciliation que le débiteur et le créancier ont signé.

XML Tag : <MndtId>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 5

Format : Max35Text

Exemple : <MndtId>MandatREF001</MndtId>

2.43 Date Of Signature



Définition : Date à laquelle le débiteur a signé le mandat de domiciliation.

XML Tag : <DtOfSgnt>

Occurrence : [1..1]

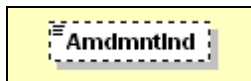
Niveau : 5

Format : YYYY-MM-DD

Utilisation : En cas de migration d'un système DOM80 vers un système de domiciliation SEPA, la date de la signature doit être la même que celle de la migration.

Exemple : < DtOfSgnt >2009-12-02</ DtOfSgnt >

2.44 Amendment Indicator



Définition : Indique si le mandat sous-jacent est ou non amendé.

XML Tag : <AmdmntInd>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 5

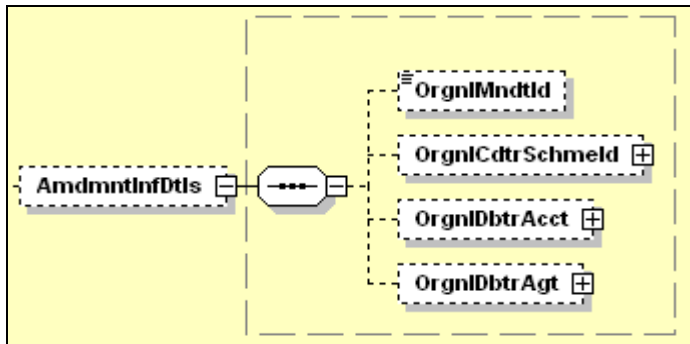
Format : Booléen – Il convient d'utiliser l'un des codes suivants.

Code	Nom	
true	True	Le mandat a été amendé ou a migré de Dom'80
false	False	Le mandat n'est pas amendé.

Utilisation :

- Si pas présent, il est considéré comme "false".
- Si 'true', le point 2.45 Amendment Information Detail est obligatoire.

2.45 Amendment Information Details



Définition : Liste des éléments d'un mandat de domiciliation qui ont été modifiés.

XML Tag : <AmdmntInfDtls>

Occurence : [0..1]

Niveau : 5

Format : TAG – Cette rubrique du message se compose des éléments suivants.

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.46	Original Mandate Identification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	Text
2.47	Original Creditor Scheme Identification	<OrgnlCdtrSchmeld>	[0..1]	TAG
2.51	Original Debtor Account	< OrgnlDbtrAcct >	[0..1]	TAG
2.52	Original Debtor Agent	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	TAG

2.46 Original Mandate Identification



Définition : Identification du mandat d'origine qui a été modifié

XML Tag : <OrgnlMndtId>

Occurence : [0..1]

Niveau : 6

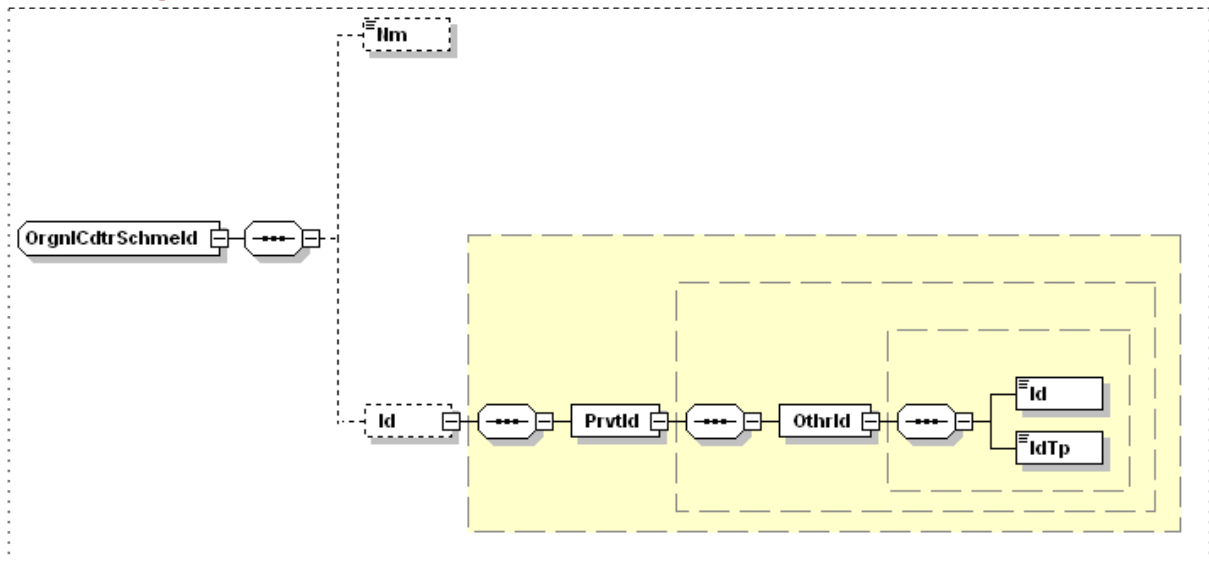
Format : Max35Text

Utilisation :

- Obligatoire si l'identification du mandat a changé.
- Obligatoire pour la migration de Dom80 vers le SEPA DD uniquement pour une domiciliation FIRST : d'abord "DOM80" puis le numéro de domiciliation initial.

Exemple : <OrgnlMndtId>DOM80123456789012</OrgnlMndtId>

2.47 Original Creditor Scheme Identification



Définition : Creditor Scheme Identification initial qui a été modifié.

XML Tag : <OrgnlCdtrSchmeld>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 6

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

Nom	XML Tag	Occ.	Format
Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text
Identification	<Id>	[0..1]	TAG
Private identification	<PrvtId>	[1..1]	TAG
Other Identification	<OthrId>	[1..1]	TAG
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Identification Type	<IdTp>	[1..1]	"SEPA"

Utilisation :

- Obligatoire en cas de modification du Creditor Scheme Identification ou du Creditor Name.
- Obligatoire pour la migration de Dom80 vers le SEPA DD uniquement pour la domiciliation FIRST : d'abord "DOM80" puis la Creditor Scheme Identification initiale telle qu'utilisée dans DOM80. La valeur "SEPA" doit toujours être utilisée dans Identification Type (voir exemple ci-après).

Description du contenu du tag "Identification":

- Les positions 1 et 2 contiennent les codes pays ISO
- Les positions 3 et 4 contiennent les chiffres de contrôle
- Les positions 5 à 7 contiennent le Creditor Business Code. Lorsque l'on n'utilise pas le Creditor Business Code, la valeur est 'ZZZ'
- Les positions 8 à 35 contiennent le code d'identification lié au pays

Code d'identification spécifique au pays pour la Belgique :

- A. Soit le numéro d'entreprise du créancier (s'il existe)
- B. Si pas de numéro d'entreprise, la banque attribuera au créancier un numéro spécifique avec la structure suivante :
 - i. Position 8 à 10 : code de protocole ou banque du créancier
 - ii. Position 11: "D"
 - iii. Position 12 à 20: augmentation du nombre attribué par la banque

Exemple :

- Avec un numéro d'entreprise (0456 810 810) : BE120010456810810
- Avec un numéro spécifique : BE78000050D000000008

Le « business code » peut être utilisé pour distinguer différentes business units au sein de la même entreprise. Ce code n'est pas obligatoire pour réaliser une identification univoque d'un mandat, mais il contient des informations utiles tant pour le créancier que pour le débiteur (Ex. numéro de filiale, code langue,...). Le "business code" n'a pas d'incidence sur le chiffre de contrôle.

Exemple:

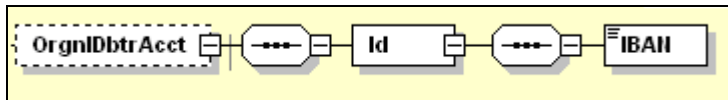
Migration de DOM80 (utilisé seulement une fois, lors du premier envoi d'une domiciliation européenne)

```
<OrgnlCdtrSchmeId>
  <PrvtId>
    <Id>DOM801234567890</Id>
    <IdTp>SEPA</IdTp>
  </PrvtId>
</OrgnlCdtrSchmeId>
```

Amendement SEPA

```
<OrgnlCdtrSchmeId>
  <PrvtId>
    <Id>BE11ZZZ123456789</Id>
    <IdTp>SEPA</IdTp>
  </PrvtId>
</OrgnlCdtrSchmeId>
```

2.51 Original Debtor Account



Définition : Compte du débiteur initial qui a été modifié.

XML Tag : <OrgnlDbtrAcct>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 6

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

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
Identification	<Id>	[1..1]	TAG
IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN format

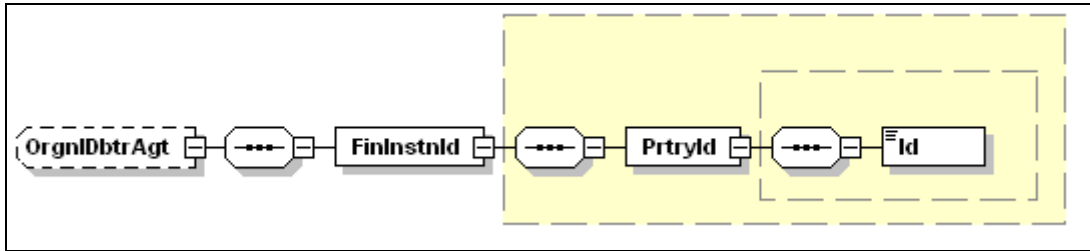
Utilisation : Seulement utilisé en cas de changement de compte dans la même banque (debtor agent).

Exemple :

```

< OrgnlDbtrAcct >
  <Id>
    <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
  </Id>
</ OrgnlDbtrAcct >
    
```


2.52 Original Debtor Agent



Définition : Debtor's Agent initial qui a été modifié.

XML Tag : <OrgnIDbtrAgt>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 6

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

Nom	XML Tag	Occurrence	Format
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	TAG
Proprietary Identification	<PrtryId>	[1..1]	TAG
Identification	<Id>	[1..1]	"SMNDA"

Utilisation :

Obligatoire si le Debtor Account a été transféré dans une autre banque. Dans ce cas, la Séquence Type (2.12) doit contenir FRST et il faut mentionner le code SMNDA (Same Mandate New Debtor Agent) dans Original Debtor Agent (2.52).

Exemple :

```

< OrgnIDbtrAgt >
  < FinInstnId >
    < Prtry >
      < Id > SMNDA < / Id >
    < / Prtry >
  < / FinInstnId >
< / OrgnIDbtrAgt >
    
```

2.56 Electronic Signature



Définition : Signature électronique du créancier.

XML Tag : <ElctrncSgntr>

Occurrence : [0..1]

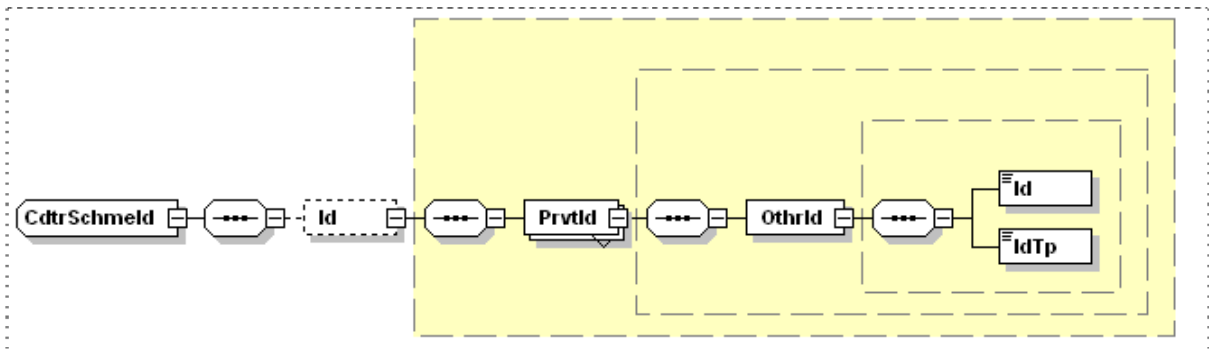
Niveau : 5

Format : max35Text

Utilisation :

- Si la domiciliation est basée sur un mandat électronique, cette donnée doit contenir la Mandate Reference du Mandate acceptance Report
- Si la domiciliation est basée sur un mandat papier, cet élément n'est pas autorisé.

2.60 Creditor Scheme Identification



Définition : La partie créancière qui signe le mandat de domiciliation.

XML Tag : <CdtrSchmeld>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 4

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

Nom	XML Tag	Occ.	Format
Identification	<Id>	[1..1]	TAG
Private identification	<PrvtId>	[1..1]	TAG
Other Identification	<OthrId>	[1..1]	TAG
Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
Identification Type	<IdTp>	[1..1]	'SEPA'

Utilisation :

- Vérifiez avec votre banque si différentes Creditor Scheme Identifications sont acceptées dans un même Payment Information Block.
- Données d'identification :
 - Les positions 1 et 2 contiennent le code pays ISO
 - Les positions 3 et 4 contiennent les chiffres de contrôle
 - Les positions 5 à 7 contiennent le Creditor Business Code. Lorsqu'on n'utilise pas le Creditor Business Code, la valeur est "ZZZ"
 - Les positions 8 à 35 contiennent le code d'identification pays

Code d'identification lié au pays pour la Belgique :

- A. le numéro d'entreprise du créancier (s'il existe)
- B. sinon, la banque attribuera au créancier un numéro spécifique avec la structure suivante :
 - i. Position 8 à 10 : code de protocole de la banque du créancier
 - ii. Position 11 : "D"
 - iii. Position 12 à 20 : numéro croissant attribué par la banque

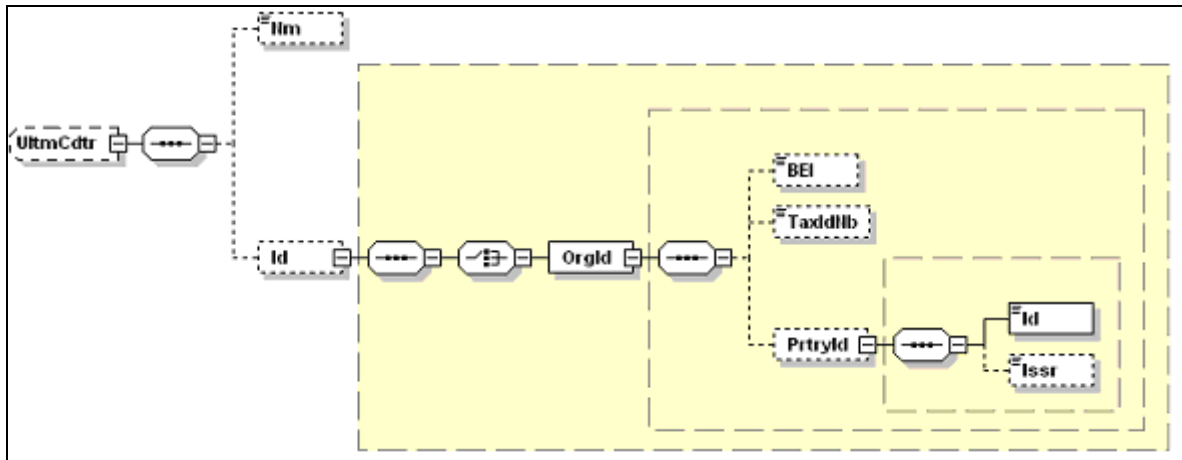
Exemple :

- avec un numéro d'entreprise (0456 810 810) : BE120010456810810

- avec un numéro spécifique : BE78000050D000000008

Le "code business" peut être utilisé pour faire la distinction entre différentes business units de la même entreprise. Ce code n'est pas obligatoire pour procéder à une identification univoque d'un mandat, mais contient des informations utiles tant pour le créancier que pour le débiteur (Ex. numéro de filiale, code langage, ...). Le « business code » n'a pas d'impact sur le chiffre de contrôle.

2.63 Ultimate Creditor



Définition : La dernière partie dans la chaîne à qui un montant est dû. Le Ultimate Creditor peut être utilisé seulement s'il diffère du Creditor.

XML Tag : <UltmtCdtr>

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]	
BusinessEntityIdentifier (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

Règle :

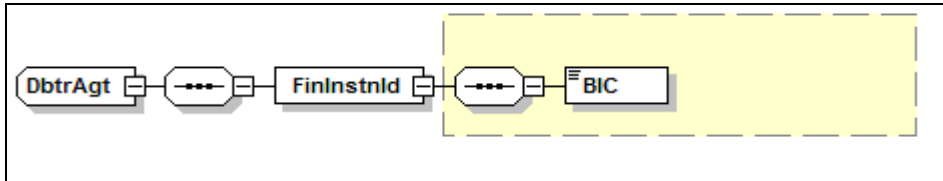
- En cas d'utilisation pour les entreprises belges, l'Identification (dans ProprietaryIdentification) doit contenir le numéro d'entreprise (10 caractères) ainsi que l'émetteur "KBO-BCE".
- Le Ultimate Creditor peut figurer au niveau Payment Information ou au niveau des Direct Debit Transaction Information.

Exemple :

```

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

2.64 Debtor Agent



Définition : Institution financière qui gère un compte pour le débiteur.

XML Tag : <DbtrAgt>

Occurrences : [1..1]

Niveau : 3

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

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

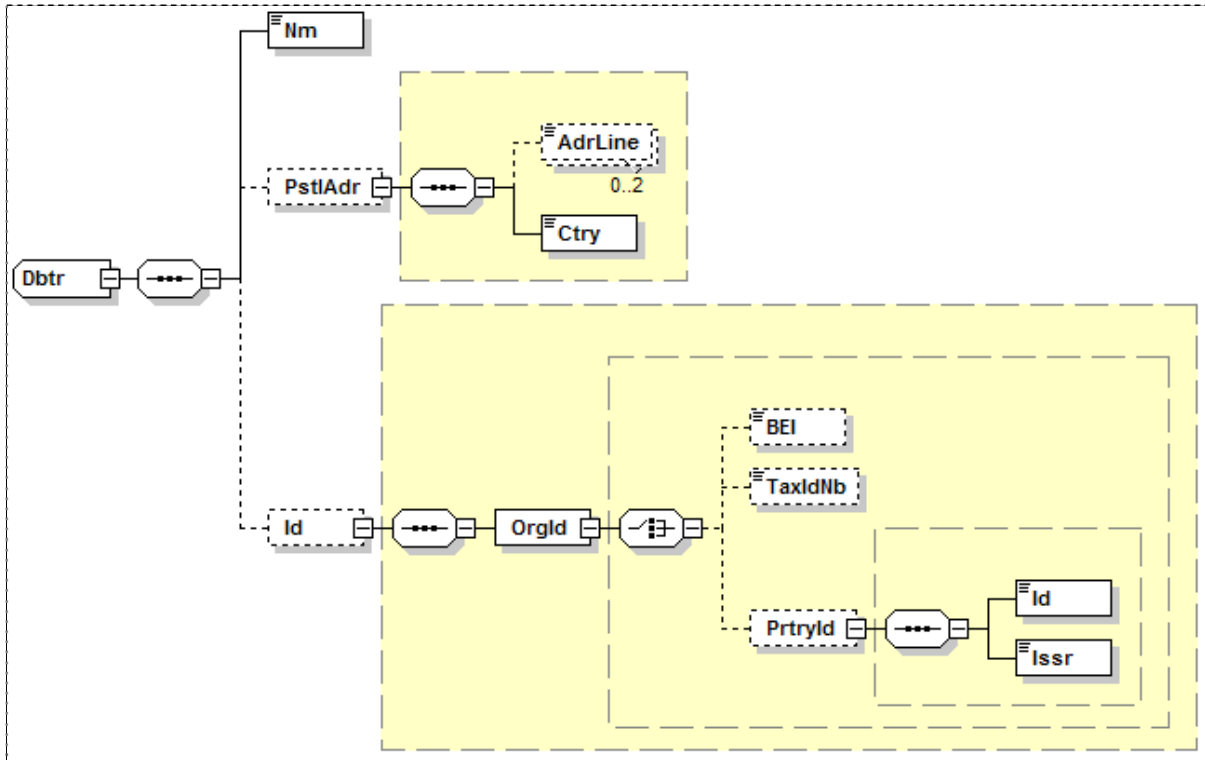
Utilisation :

- Le Bank Identifier Code (BIC) se compose de 8 ou 11 caractères.
- Le BIC du Debtor Agent est obligatoire, sauf lorsque la banque du créancier propose une déduction automatique du BIC sur la base de l'IBAN.

Exemple :

```
< OrgnIDbtrAgt >
  <FinInstnId>
    <BIC>AAAABE33</BIC>
  </FinInstnId>
</ OrgnIDbtrAgt >
```

2.66 Debtor



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

XML Tag : <Dbtr>

Occurrence : [1..1]

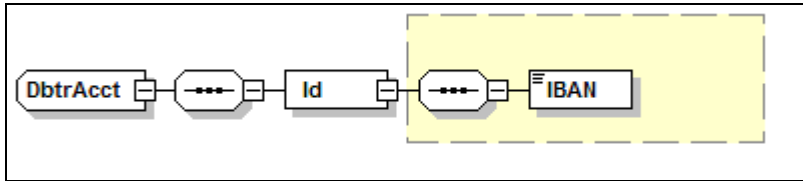
Niveau : 3

Format : TAG - 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

Utilisation : La rue et le numéro de maison doivent figurer sur la première ligne de l'adresse, le code postal et la ville sur la deuxième.

2.67 Debtor Account



Définition : Identification du compte du débiteur qui sera débité en vue de l'exécution du virement.

XML Tag : <DbtrAcct>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 3

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

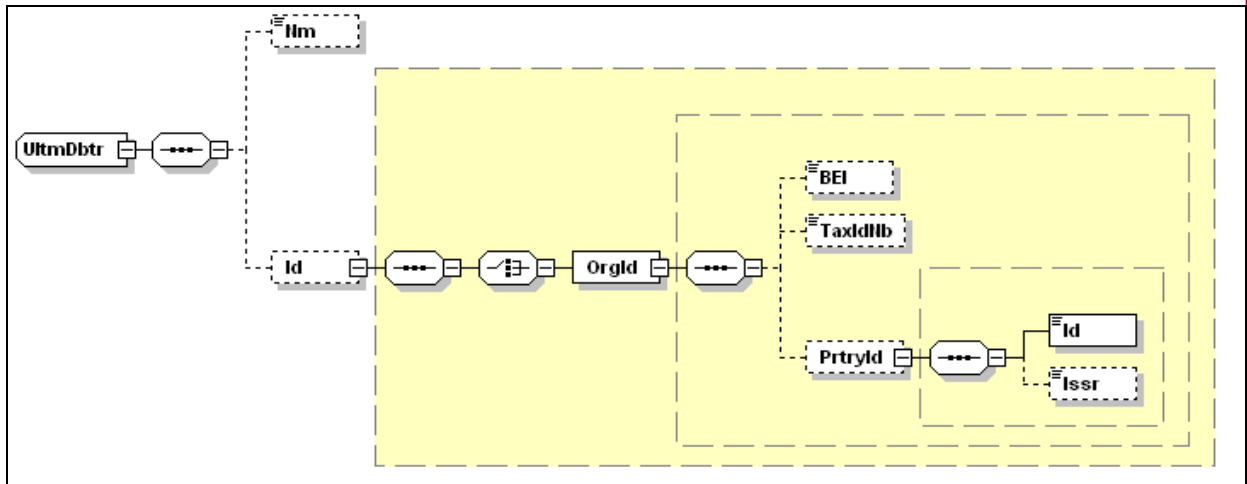
Nom	XML Tag	Occ.	Format
Identification	<Id>	[1..1]	TAG
IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBAN-format

Exemple :

```

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


2.68 UltimateDebtor



Définition : Dernière partie dans la chaîne qui doit un montant au créancier (final). Il ne faut utiliser l'Ultimate Debtor que si celui-ci est 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>	[0..1]	Max35Text

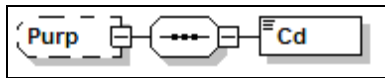
Règle : - En cas d'utilisation pour des entreprises belges, l'Identification (dans ProprietaryIdentification) doit comporter le numéro d'entreprise (10 caractères) et l'émetteur "KBO-BCE".

Exemple :

```

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

2.70 Purpose



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

Purpose est utilisé par le débiteur pour informer le créancier de la nature de l'opération de paiement. N'est pas utilisé par les banques pour le traitement.

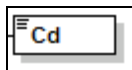
XML Tag : <Purp>

Occurrence : [0..1]

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

Index	Nom
2.71	Code

2.71 Code



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

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

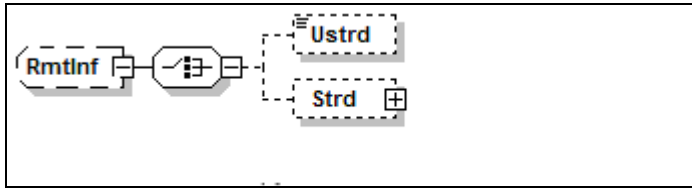
XML Tag : <Cd>

Occurrence : [1..1]

Format : Code

Pour une liste des codes possibles voir [Payments External Code Lists spreadsheet](http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_spreadsheet) à http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page

2.90 Remittance Information



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.

XML Tag : <RmtInf>

Occurrence : [0..1]

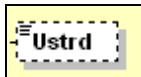
Niveau : 3

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

Index	Or	XML Tag	Nom
2.91	{or	<Ustrd>	Unstructured
2.92	or}	<Strd>	Structured

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

2.91 Unstructured



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 en tant que sous-partie d'un système d'encaissement pour des comptes dans une forme non structurée.

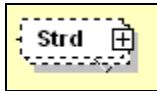
XML Tag : <Ustrd>

Occurrence : [0..1]

Niveau : 4

Format : Max140Text

2.92 Structured



Définition : Informations qui permettent de comparer un paiement avec les transactions commerciales qu'i vise à liquider, par exemple une facture commerciale en tant que sous-partie d'un système d'encaissement pour des comptes dans une forme structurée.

XML Tag : <Strd>

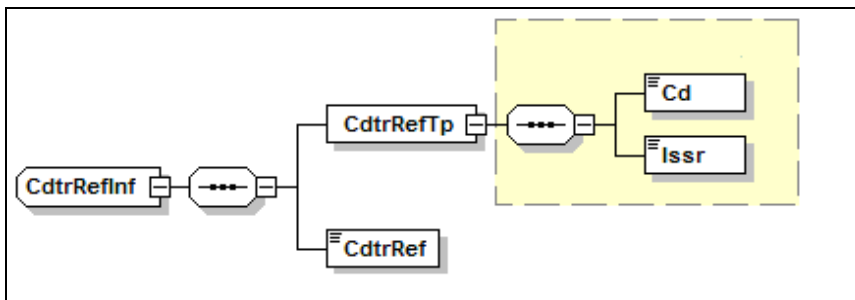
Occurrence : [0..1]

Niveau : 4

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.106	Creditor Reference Information	< CdtrRefInf >	[1..1]	TAG

2.106 Creditor Reference Information



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 Structured Communication, supportée par les banques belges.

XML Tag : <CdtrRefInf>

Occurrence : [1..1]

Niveau : 5

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

Index	Nom	XML Tag	Occ.	Format
2.107	CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[1..1]	TAG
2.108	Code	<Cd>	[1..1]	Code
2.110	Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text
2.111	CreditorReference	<CdtrRef>	[1..1]	Structured Number

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

Code	Nom	
SCOR	StructuredCommunication Reference	Document is a structured communication reference provided by the creditor to identify the referred transaction.

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

Emetteur	Nom	
BBA	The Belgian Bankers' and Stockbroking Firms' Association	The Belgian Bankers' and Stockbroking Firms' Association

Utilisation: 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.

Exemple :

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

3 Exemples

3.1 Migration au départ de DOM80

L'exemple suivant donne une description d'une domiciliation qui intervient pour la première fois au moment de la transition de DOM80 à une domiciliation européenne.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Sample XML-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <pain.008.001.01>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ABC123456</MsgId>
      <CreDtTm>2009-12-02T08:35:30</CreDtTm>
      <BtchBookg>true</BtchBookg>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Cobelfac</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <PrtryId>
              <Id>0468651441</Id>
              <Issr>KBO-BCE</Issr>
            </PrtryId>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>ABCD1234567</PmtInfId>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>CORE</Cd>
        </LclInstrm>
      </PmtTpInf>
    </PmtInf>
  </pain.008.001.01>
</Document>
```

```
<SeqTp>FRST</SeqTp>
</PmtTpInf>
<ReqdColltnDt>2009-12-05</ReqdColltnDt>
<Cdtr>
  <Nm>AAAAAAAAAA</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Rue des electrons 10</AdrLine>
    <AdrLine>1000 Bruxelles</AdrLine>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BBRUBEBB</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ISB12345</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">4723.34</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>BE123456789</MndtId>
      <DtOfSgntr>2009-12-02</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlMndtId>DOM80123456789012</OrgnlMndtId>
        <OrgnlCdtrSchmeId>
          <Id>
            <PrvtId>
              <OthrId>
                <Id>DOM801234567890</Id>
              </OthrId>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeId>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
</CdtrAgt>
</DrctDbtTxInf>
</InstdAmt Ccy="EUR">4723.34</InstdAmt>
</PmtId>
</EndToEndId>ISB12345</EndToEndId>
</PmtId>
</CdtrAgt>
</CdtrAcct>
</SeqTp>FRST</SeqTp>
```

```
        <IdTp>SEPA</IdTp>
      </OthrId>
    </PrvtId>
  </Id>
</OrgnlCdtrSchmeId>
</AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>BE80123456789012</Id>
        <IdTp>SEPA</IdTp>
      </OthrId>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>ABCDBEBB</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>Debtor</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE68539033347034</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ultimate Debtor</Nm>
</UltmtDbtr>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdtrRefTp>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
```



```
        <Issr>BBA</Issr>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>010806817183</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</pain.008.001.01>
</Document>
```

3.2 Recurrent European Direct Debit

L'exemple suivant donne une description d'une domiciliation simple et répétée effectuée après la première domiciliation européenne.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Sample XML-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <pain.008.001.01>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ABC123456</MsgId>
      <CreDtTm>2009-12-02T08:35:30</CreDtTm>
      <BtchBookg>true</BtchBookg>
      <NbOfTx>1</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>ABCD1234567</PmtInfId>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>CORE</Cd>
        </LclInstrm>
        <SeqTp>RCUR</SeqTp>
      </PmtTpInf>
```

```
<ReqdColltnDt>2010-01-05</ReqdColltnDt>
<Cdtr>
  <Nm>AAAAAAAAAA</Nm>

</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BBRUBEBB</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ISB12345</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">4723.34</InstdAmt>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>BE123456789</MndtId>
      <DtOfSgntr>2009-12-02</DtOfSgntr>
    </MndtRltdInf>
    <CdtrSchmeId>
      <Id>
        <PrvtId>
          <OthrId>
            <Id>BE80123456789012</Id>
            <IdTp>SEPA</IdTp>
          </OthrId>
        </PrvtId>
      </Id>
    </CdtrSchmeId>
  </DrctDbtTx>
</DbtrAgt>
  <FinInstnId>
```

```
        <BIC>ABCDBEBR</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE68539033347034</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <RmtInf>
      <UStrd>Invoice number 56 – CN 12AF263 – DEC 2009</UStrd>
    </RmtInf>
  </DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</pain.008.001.01>
</Document>
```


Annexe 1: Liste des mises à jour

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

<u>v1.2.a du 27/4/2010</u>	
Chapitre / Index	Description
1.5 Structure du message	Remplacement de « pain.008.001.02 » par « pain.008.001.01 »

www.febelfin.be



Fédération belge du secteur financier

Rue d'Arlon 82 | 1040 Bruxelles

T 02 507 68 11 | info@febelfin.be | www.febelfin.be