



Ordres de paiement

Ce standard bancaire décrit l'échange électronique des ordres de paiement entre clients et banques.

Le code clearing interbancaire dans l'enregistrement de début peut être utilisé à partir de 1/9/2005.

Table des matières

1. Structure générale	2
2. Lay-out 360.....	3
3. Lay-out 128.....	6
Annexe 1 : aperçu des codes	10
Annexe 2 : commentaire de certaines zones.....	12

Deze standaard bestaat ook in het Nederlands.
This standard is also available in English.



1. Structure générale

Un fichier ne peut contenir que ordres de paiement pour un seul numéro de compte à débiter, une seule date d'exécution demandée, un objet de paiement et un code clearing interbancaire.

Chaque fichier contient:

- un seul enregistrement de début avec les données d'identification;
- dans le cas d'un lay-out 360 : autant d'enregistrements de données qu'il y a d'ordres de paiement/avis de crédit.
- dans le cas d'un lay-out 128 : des enregistrements de données 1 avec les données de base obligatoires concernant le crédit et des enregistrements de données 2 avec les données complémentaires facultatives concernant le crédit. Cet enregistrement 2 est obligatoire en cas de demande d'établissement de chèque circulaire et peut être utilisé si une deuxième ligne de communication est nécessaire (facultatif en cas de code nature 5 à 8).
- un seul enregistrement de fin avec les données de contrôle;

Les caractéristiques techniques des médias sont établies d'un commun accord entre l'institution financière et son client. Les télécommunications sont la méthode standard d'échange. Le lay-out 128 doit être utilisé dans des nouveaux développements informatiques.



2. Lay-out 360

2.1. Enregistrement de début

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 0 (annexe 1.1).
2-7	6	N	Date de création (annexe 1.3).
8	1	AN	Zone réservée.
9	1	AN	Clearing Interbancaire (annexe 1.8): Blanc = pas spécifié 1 = normal 2 = urgent
10-19	10	AN	Blancs
20-22	3	N	Numéro de code de l'institution financière destinataire
23-24	2	N	Code application : 01.
25-34	10	AN	Numéro de référence du fichier
35-45	11	N	Numéro d'identification du remettant: - N° de T.V.A. (9N) ou - N° d'immatriculation national (11N) ou - N° d'entreprise (10N) ou zéros
46	1	AN	Si double : D, sinon un blanc.
47-58	12	N	Numéro de compte donneur d'ordre.
59	1	AN	Code version : 5 (annexe 1.7).
60-65	6	N	Date d'exécution demandée (annexe 1.3) ou des zéros.
66	1	AN	Blancs.
67-68	2	N	Objet de paiement (annexe 1.9)
69-310	242	AN	Blancs.
311-313	3	AN	Blancs.
314-360	47	AN	Zone réservée (blancs)



2.2. Enregistrement de données

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 1 (annexe 1.1).
2-7	6	N	N° de séquence : commence par 000001 et est augmenté d'une unité par ordre de paiement.
8-10	3	AN	Blancs.
11-23	13	AN	Référence propre au donneur d'ordre (ce numéro n'est pas communiqué au bénéficiaire) ou blancs.
24-47	24	AN	Blancs.
48	1	N	Code de civilité du bénéficiaire (annexe 1.5).
49	1	N	Code frais (annexe 1.6).
50-59	10	N	Zéros.
60-71	12	N	N° de compte du bénéficiaire (annexe 2.1).
72	1	N	Code nature de l'ordre (annexe 1.2).
73-75	3	N	Zéros.
76-87	12	N	Montant (annexe 2.3).
88-113	26	AN	Nom du donneur d'ordre.
114-139	26	AN	Adresse du donneur d'ordre.
140-143	4	AN	Code postal du donneur d'ordre.
144-165	22	AN	Localité du donneur d'ordre.
166	1	N	Code langue du donneur d'ordre (annexe 1.4).
167-192	26	AN	Nom du bénéficiaire.
193-218	26	AN	Adresse du bénéficiaire ou blancs. Obligatoire en cas de chèque circulaire.
219-222	4	AN	Code postal du bénéficiaire ou blancs. Obligatoire en cas de chèque circulaire.
223-244	22	AN	Localité du bénéficiaire ou blancs. Obligatoire en cas de chèque circulaire.
245	1	N	Code langue du bénéficiaire (annexe 1.4).
246-257	12	AN	Début de la communication ordinaire. Si code nature 8 : communication structurée (uniquement numérique).



258-298	41	AN	Première suite de la communication ordinaire. Si code nature 8 : des blancs.
299-351	53	AN	Deuxième suite de la communication ordinaire. Si code nature 8 : des blancs.
352-360	9	AN	Blancs.

2.3. Enregistrement de fin

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 9 (annexe 1.1).
2-16	15	AN	Blancs.
17-22	6	N	Nombre d'ordres de paiement du fichier.
23-34	12	N	Total des montants.
35-45	11	AN	Blancs.
46-60	15	N	Total des numéros de compte à créditer.
61	1	N	Code fichier multiple (annexe 1.8). 1 ≠ dernier fichier 2 = dernier fichier
62-73	12	AN	Référence du fichier paiements.
74-340	267	AN	Blancs.
341-360	20	AN	Zone réservée (blancs)



3. Lay-out 128

3.1. Enregistrement de début

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 0 (annexe 1.1).
2	1	N	Clearing Interbancaire (annexe 1.8): 0 = pas spécifié 1 = normal 2 = urgent
3	1	AN	Zone réservée.
4-5	2	N	Objet du paiement (annexe 1.9).
6-11	6	N	Date de création (annexe 1.3).
12-14	3	N	N° de code de l'institution financière.
15-16	2	N	Code application : 01.
17-22	6	N	Date d'exécution demandée (annexe 1.3) ou des zéros.
23	1	AN	Si double : D, sinon un blanc.
24-26	3	N	Zéros.
27-38	12	N	N° de compte du donneur d'ordre.
39-64	26	AN	Nom du donneur d'ordre.
65-90	26	AN	Adresse du donneur d'ordre.
91-94	4	AN	Code postal du donneur d'ordre.
95-116	22	AN	Localité du donneur d'ordre.
117	1	N	Code langue du donneur d'ordre (annexe 1.4).
118-127	10	AN	Référence du fichier
128	1	AN	Code version : 5 (annexe 1.7).



3.2. Enregistrement de données 1

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 1 (annexe 1.1).
2-5	4	N	N° de séquence : commence par 0001 et est augmenté d'une unité par ordre de paiement.
6-13	8	AN	N° de référence propre au donneur d'ordre (ce n° n'est pas transmis au bénéficiaire) ou blancs.
14-23	10	AN	Blancs.
24-35	12	N	N° de compte du bénéficiaire (annexe 2.1).
6-47	12	N	Montant (voir annexe 2.3).
8-73	26	AN	Nom du bénéficiaire.
74	1	N	Code langue du bénéficiaire (annexe 1.4).
75-86	12	AN	Début communication ordinaire. Si code nature 8 : communication structurée (uniquement numérique).
87-127	41	AN	Première suite de la communication. Si code nature 8 : blancs.
128	1	N	Code nature (annexe 1.2).



3.3. Enregistrement de données 2

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 2 (annexe 1.1).
2-5	4	N	N° de séquence : identique à celui de l'enregistrement de données 1, précédant immédiatement.
6	1	N	Code de civilité du bénéficiaire (annexe 1.5).
7-32	26	AN	Adresse du bénéficiaire.
33-36	4	AN	Code postal du bénéficiaire.
37-58	22	AN	Localité du bénéficiaire.
59-111	53	AN	Communication : 2e suite.
112	1	N	Code frais (annexe 1.6).
113-128	16	AN	Blancs.



4.4. Enregistrement de fin

Positions	Longueur	Type	Contenu
1	1	N	Identification de l'enregistrement : 9 (annexe 1.1).
2-5	4	N	Nombre d'enregistrements de données 1 et 2.
6-9	4	N	Nombre d'ordres de paiement repris dans le fichier (= nombre d'enregistrements 1).
10-21	12	N	Total des montants.
22-36	15	N	Total des numéros de compte à créditer (Si les 3 premiers chiffres sont des zéros, le contrôle se limite aux 12 derniers chiffres).
37-47	11	N	Numéro d'identification du remettant: - N° de T.V.A. (9N) ou - N° d'immatriculation national (11N) ou - N° d'entreprise (10N) ou zéros.
48-59	12	AN	Référence du fichier
60-108	49	AN	Blancs.
109-128	20	AN	Zone réservée (blancs)



Annexe 1 : aperçu des codes

1. Code enregistrement

- 0 : enregistrement de début : contient les données d'identification.
- 1-8 : enregistrements de données : contiennent les données concernant chaque opération.
- 9 : enregistrement de fin : contient les données de contrôle.

2. Code nature

Dans le stade 1 (ordres de paiement) :

- 3 : virement ordinaire ou chèque circulaire;
- 8 : virement à communication structurée.

3. Code date

Structure : JJMMAA.

4. Code langue

- 0 : non communiqué.
- 1 : néerlandais.
- 2 : français.
- 3 : allemand.

5. Code de civilité

Toujours 0, sauf en cas de chèque circulaire (code nature 3) où ce code est :

- 0 : pas de qualité civile
- 1 : Monsieur
- 2 : Madame
- 3 : Mademoiselle
- 4 : Monsieur et Madame
- 5 : Monsieur ou Madame
- 6 : Madame Veuve



6. Code frais

Toujours 0, sauf en cas de chèque circulaire (code nature 3) où ce code est :

- 1 : frais à charge du donneur d'ordre
- 2 : frais à charge du bénéficiaire.

7. Code version

Ce code indique la version du protocole à laquelle l'institution financière ou le client se conforme pour la confection des lay-out.

Ordres de paiement en euro : version 5

8. Code clearing interbancaire

- Blanc (360 layout)/ 0 (128 layout) = clearing interbancaire normal sauf en cas de conditions spécifiques avec votre banque. Les banques peuvent exécuter des paiements avec un objet de paiement spécifique (par ex. intracompany) comme "urgents". Ceci varie toutefois d'une banque à l'autre, et toutes les banques ne continueront pas à terme de soutenir ce système. Il est recommandé aux clients qui demandent une exécution urgente via un objet spécifique de paiement (par ex. intracompany) d'indiquer explicitement pour ce faire (à terme) un "2".
- 1 = clearing interbancaire normal sauf si conditions spécifiques avec votre banque (les banques ne lieront plus d'exécution urgente à l'objet du paiement);
- 2 = demande de clearing interbancaire urgent, c'est-à-dire de clearing interbancaire le jour du débit pour autant que la banque soutienne cette facilité, et à ses conditions. La banque doit bien entendu recevoir les ordres avant son heure de cut-off.

9. Objet du paiement

- 00: Non défini
- 01: Pensions
- 02: Salaires
- 03: Allocations familiales
- 04: Revenus de remplacement (chômage, invalidité)
- 05: Paiements émanant des pouvoirs publics
- 06: Secrétariat social
- 07: Fournisseurs
- 08: Pécule de vacances
- 09: Intra-company
- 10: Note de frais
- 11: Trésorerie
- 12: Secrétariat Social procédure 2



Annexe 2 : commentaire de certaines zones

1. Numéros de compte du bénéficiaire

Au cas où le paiement ne peut être effectué via un compte, un numéro de compte, indiquant la modalité de paiement, est mentionné :

- chèque circulaire normal, à envoyer au bénéficiaire : 990-0000000-65
- chèque circulaire, à envoyer au bénéficiaire et à lui payer : 991-0000000-44
- chèque circulaire normal, à remettre au donneur d'ordre : 994-0000000-78
- chèque circulaire à remettre au donneur d'ordre et à payer au destinataire : 995-0000000-57

2. Numéros d'identification et de référence

Il s'agit des numéros qui doivent être communiqués aux institutions financières lors d'une interrogation : ils permettent de retrouver la pièce originale.

3. Le montant

Ne peut dépasser 2.500 EUR pour les chèques circulaires et est illimité pour les autres opérations.

Les deux dernières positions de la zone montant représentent des cents.