

# Documentation : Fichier de Prélèvement SEPA (ISO 20022)

Cette documentation détaille la structure et les champs obligatoires pour la génération des fichiers de prélèvement SEPA au format **pain.008.001.02** (norme en vigueur).

## 1. Présentation générale

Le prélèvement SEPA (SDD - SEPA Direct Debit) repose sur l'échange de fichiers XML. Un fichier est structuré en trois niveaux hiérarchiques :

1. **GrpHdr (En-tête)** : Informations communes à tout le fichier.
2. **PmtInf (Information de paiement)** : Informations relatives au créancier et au type de prélèvement.
3. **DrctDbtTxInf (Transaction)** : Détails de chaque débit individuel (un par client).

## 2. Tableau des champs obligatoires

| Rôle             | Balise XML       | Nom du champ           | Description / Format   |
|------------------|------------------|------------------------|--|
| <b>Commun</b>    | `<MsgId>`        | ID du message          | Identifiant unique du fichier (max 35 car.).                 |
| <b>Commun</b>    | `<CreDtTm>`      | Date et heure          | Date de création (ex: 2026-03-27T15:45:00).                  |
| <b>Commun</b>    | `<NbOfTx>`       | Nb Transactions        | Nombre total de prélèvements dans le fichier.                |
| <b>Créancier</b> | `<InitgPty>`     | Partie initiatrice     | Nom de l'entité qui transmet le fichier (votre entreprise).  |
| <b>Créancier</b> | `<Cdtr>`         | Nom du créancier       | Nom officiel de votre entreprise.                            |
| <b>Créancier</b> | `<CdtrAcct>`     | IBAN Créancier         | Votre compte à créditer.                                     |
| <b>Créancier</b> | `<CdtrAgt>`      | BIC Créancier          | Le code BIC de votre banque.                                 |
| <b>Créancier</b> | `<CdtrSchmeld>`  | ID Créancier (ICS)     | Votre identifiant émis par la Banque de France.              |
| <b>Débiteur</b>  | `<Dbtr>`         | Nom du débiteur        | Nom ou raison sociale de votre client.                       |
| <b>Débiteur</b>  | `<DbtrAcct>`     | IBAN Débiteur          | Le compte client à débiter.                                  |
| <b>Débiteur</b>  | `<DbtrAgt>`      | BIC Débiteur           | Le code BIC de la banque de votre client.                    |
| <b>Mandat</b>    | `<MndtId>`       | Référence Mandat (RUM) | L'identifiant unique du mandat signé (max 35 car.).          |
| <b>Mandat</b>    | `<DtOfSgntr>`    | Date de signature      | Date à laquelle le client a signé le mandat.                 |
| <b>Paiement</b>  | `<InstAmt>`      | Montant                | Montant de la transaction (ex: 125.50).                      |
| <b>Paiement</b>  | `<EndToEndId>`   | ID Transaction         | Référence unique de bout en bout (souvent le n° de facture). |
| <b>Paiement</b>  | `<ReqdColltnDt>` | Date de collection     | Date souhaitée du débit sur le compte client.                |

## 3. Types de séquences (SeqTp)

Il est crucial de bien définir le type de prélèvement dans la balise `<SeqTp>` :

- **FRST** : Premier prélèvement d'une série récurrente (optionnel selon les banques depuis 2016, souvent remplacé par RCUR).
- **RCUR** : Prélèvements suivants d'une série récurrente.
- **OOFF** : Prélèvement ponctuel unique.
- **FNAL** : Dernier prélèvement d'une série.

## 4. Bonnes pratiques et contraintes

### Avertissement :

- \* **Jeu de caractères** : Utilisez uniquement le jeu de caractères LATIN. Évitez les accents (é, à, ç), les caractères spéciaux (&, \$, %) et les symboles de ponctuation complexes.
- \* **Délais** : La date de collection (ReqdColltnDt) doit être un jour ouvré bancaire (système TARGET2).
- \* **Validation** : Avant envoi, le fichier doit être validé contre le schéma XSD fourni par l'EPC (European Payments Council).

## 5. Exemple de structure XML (Squelette)

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr> </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <DrctDbtTxInf>
        </DrctDbtTxInf>
      <DrctDbtTxInf>
        </DrctDbtTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```

From:

<https://wiki-logeas.fr/logeas-web/> - **Documentation de Logeas-web.fr (client léger)**

Permanent link:

<https://wiki-logeas.fr/logeas-web/doku.php?id=compta:exportxml>

Last update: **2026/03/27 15:49**

