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
Commun	`<MsgId>`	ID du message	Identifiant unique du fichier (max 35 car.).
Commun	`<CreDtTm>`	Date et heure	Date de création (ex: 2026-03-27T15:45:00).
Commun	`<NbOfTxs>`	Nb Transactions	Nombre total de prélèvements dans le fichier.
Créancier	`<InitgPty>`	Partie initiatrice	Nom de l'entité qui transmet le fichier (votre entreprise).
Créancier	`<Cdtr>`	Nom du créancier	Nom officiel de votre entreprise.
Créancier	`<CdtrAcct>`	IBAN Créancier	Votre compte à créditer.
Créancier	`<CdtrAgt>`	BIC Créancier	Le code BIC de votre banque.
Créancier	`<CdtrSchmeId>`	ID Créancier (ICS)	Votre identifiant émis par la Banque de France.
Débiteur	`<Dbtr>`	Nom du débiteur	Nom ou raison sociale de votre client.
Débiteur	`<DbtrAcct>`	IBAN Débiteur	Le compte client à débiter.
Débiteur	`<DbtrAgt>`	BIC Débiteur	Le code BIC de la banque de votre client.
Mandat	`<MndtId>`	Référence Mandat (RUM)	L'identifiant unique du mandat signé (max 35 car.).
Mandat	`<DtOfSgntr>`	Date de signature	Date à laquelle le client a signé le mandat.
Paiement	`<InstdAmt>`	Montant	Montant de la transaction (ex: 125.50).
Paiement	`<EndToEndId>`	ID Transaction	Référence unique de bout en bout (souvent le n° de facture).
Paiement	`<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:annexe&rev=1787750434

Last update: **2026/08/26 15:20**