

ISO 20022 pain.001 - implémentation BEKB
Historique des modifications

Version	Date	Entrée en production	Modifications
1.0	11.05.2016	-	- Première version
1.1	07.06.2016	-	- Divers améliorations et ajouts
2.0	16.12.2016	01.04.2017	- Adaptation de la règle de validation: en cas de défaut d'autorisation, la totalité du fichier sera rejetée, et pas uniquement les B-Levels concernés
2.1	01.06.2017	-	- Références à les types de paiements E1 et E2 supprimé
2.2	30.11.2017	20.11.2017	- Adaptation sur la base de la facture QR

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement							
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6
A	0		Document +Customer Credit Transfer Initiation V03	CstmCdTrfInIt		1..1											
A	0	1	Group Header	GrpHdr		1..1											
A	1	1.1	Group Header +Message Identification	MsgId		1..1	Message ID	Le message ID doit être univoque dans un délai de 90 jours à partir de la soumission du premier fichier par contrat (contrôle de doublon).	DU01	-	-	-	-	-	-	-	-
A	1	1.2	Group Header +Creation Date Time	CreDtTm		1..1				-	-	-	-	-	-	-	-
A	1	1.6	Group Header +Number Of Transactions	NbOfTx		1..1	Nombre de C-Levels	Si nombre C-Levels <> NbOfTx	AM18	-	-	-	-	-	-	-	-
A	1	1.7	Group Header +Control Sum	CtrlSum		0..1		Si somme des totaux <> CtrlSum	AM10	-	-	-	-	-	-	-	-
A	1	1.8	Group Header +Initiating Party	InitgPty		1..1		Si Nm et Id non disponibles	CH21	-	-	-	-	-	-	-	-
A	2	1.8	Group Header +Initiating Party ++Name	Nm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	2	1.8	Group Header +Initiating Party ++Identification	Id		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	3	1.8	Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	4	1.8	Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++BICOr BEI	BICOrBEI		0..1		Si BICOrBEI et Othr disponibles	CH16	-	-	-	-	-	-	-	-
A	4	1.8	Group Header +Initiating Party ++Identification +++Organisation Identification ++++Other	Othr		0..n		Si BICOrBEI et Othr disponibles	CH16	-	-	-	-	-	-	-	-
A	3	1.8	Group Header +Initiating Party ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	2	1.8	Group Header +Initiating Party ++Contact Details	CtctDtls		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	3	1.8	Group Header +Initiating Party ++Contact Details +++Name	Nm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	3	1.8	Group Header +Initiating Party ++Contact Details +++Other	Othr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
A	1	1.9	Group Header +Forwarding Agent	FwdgAgnt		0..1	Forwarding Agent	Le Forwarding Agent est ignoré et non validé		-	-	-	-	-	-	-	-
B	0	2	Payment Information	PmtInf		1..n		Si PmtInf > 1000 B-Levels	NARR/BEKB06 et A-Level = RJCT	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.1	Payment Information +Payment Information Identification	PmtInfId		1..1		Si PmtInfId n'est pas explicitement dans le fichier	DU02	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.2	Payment Information +Payment Method	PmtMtd		1..1	Payment Method	Voir définition type de paiement		-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.3	Payment Information +Batch Booking	BatchBookg		0..1	Batch Booking	La BCBE ignore Batch Booking « false » et traite toujours en tant que « true ».	NARR/BEKB02 et B-Level = ACWC	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.4	Payment Information +Number Of Transactions	NbOfTx		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.5	Payment Information +Control Sum	CtrlSum		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.6	Payment Information +Payment Type Information	PmtPlnf		0..1		Voir définition type de paiement		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.7	Payment Information +Payment Type Information ++Instruction Priority	InstrPrty		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
B	2	2.8	Payment Information +Payment Type Information ++Service Level	SvcLvl		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	3	2.9	Payment Information +Payment Type Information ++Service Level +++Code	Cd	Or	1..1	Service Level Codes	Si SEPA, ne pas valider Si = PRPT, erreur Si = SDVA ou URGP, ignorer Voir également définition type de paiement	NARR/BEKB04	-	-	-	-	-	-	-	-
B	3	2.1	Payment Information +Payment Type Information ++Service Level +++Proprietary	Prty	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.11	Payment Information +Payment Type Information ++Local Instrument	LclInstrm		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
B	3	2.12	Payment Information +Payment Type Information ++Local Instrument +++Code	Cd	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	3	2.13	Payment Information +Payment Type Information ++Local Instrument +++Proprietary	Prty	Or	1..1		Voir définition type de paiement		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.14	Payment Information +Payment Type Information ++Category Purpose	CtgyPurp		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	3	2.15	Payment Information +Payment Type Information ++Category Purpose +++Code	Cd		1..1		Si code en minuscules et absent de la liste Si B-Level = SALA ou PENS et que l'utilisateur ne dispose pas des droits salaire sur le compte à débiter	CH16 AG08 et A-Level = RJCT	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.17	Payment Information +Requested Execution Date	ReqdExctnDt		1..1	Date d'exécution	Si date >60 jours dans le futur Si date >10 jours dans le passé Si date < aujourd'hui Si date d'exécution = aujourd'hui et que la transmission a été effectuée après la limite spécifiée par la BCBE (règle « cut-off »)	CH03 CH04 DT06 DT06	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	2.19	Payment Information +Debtor	Dbtr		1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.19	Payment Information +Debtor ++Name	Nm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.19	Payment Information +Debtor ++Postal Address	PostAdr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	2	2.19	Payment Information +Debtor ++Identification	Id		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
B	3	2.19	Payment Information +Debtor ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement							
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6
B	3	2.19	Payment Information +Debtor ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Orj	1..1		-									
B	1	2.2	Payment Information +Debtor Account	DbrAcct		1..1		-									
B	2	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Identification	Id		1..1		-									
B	3	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Identification +++IBAN	IBAN	(Or)	1..1		Si pas disponible Si l'utilisateur ne dispose pas des droits sur le compte à débiter ou que le compte à débiter n'est pas rattaché au contrat de l'utilisateur	CH21 AG08 et A-Level = RJCT								
B	3	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Identification +++Other	Othr	Orj	1..1		-									
B	4	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Identification +++Other ++++Identification	Id		1..1	Compte à débiter	-									
B	2	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Type	Tp		0..1		-									
B	3	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Type +++Code	Cd	(Or)	1..1	Compte à débiter / Code	-									
B	3	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Type +++Proprietary	Prtry	Orj	1..1	Gestion de l'affichage	En cas de code différent ou de code en minuscules :	CH16								
B	2	2.2	Payment Information +Debtor Account ++Currency	Ccy		0..1		Si Ccy <> monnaie du compte	AC09								
B	1	2.21	Payment Information +Debtor Agent	DbrAgt		1..1		-									
B	2	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification	FinInstId		1..1		-									
B	3	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++BIC	BIC		0..1		Si BIC <> HauptBIC BEKB KBBECH22XXX ou KBBECH22 Si vide, accepter	AGNT								
B	3	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	ClkSysMmbld		0..1		-									
B	4	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	ClkSysId		0..1		-									
B	5	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification ++++Code	Cd	(Or)	1..1		Si Cd <> CHBCC	CH16								
B	5	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification ++++Proprietary	Prtry	Orj	1..1		Si existant	CH16								
B	4	2.21	Payment Information +Debtor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	Mmbld		1..1		Si clearing <> 790	AGNT								
B	1	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor	UltmDbr		0..1		Si utilisé au B-Level et C-Level	CH07 et C-Level= RJCT								
B	2	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor ++Name	Nm		0..1		-									
B	2	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor ++Postal Address	PstAdr		0..1	Adresse	Si données d'adresses disparates (structurées et non structurées)	BE01								
B	2	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification	Id		0..1		-									
B	3	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	(Or)	1..1		-									
B	3	2.23	Payment Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Orj	1..1		-									
B	1	2.24	Payment Information +Charge Bearer	ChrgBr		0..1		Si utilisé au B-Level et C-Level Voir également règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)	CH07 et C-Level= RJCT	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si disponible: CH16	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <> SLEV: CH16	Si <> DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16
B	1	2.25	Payment Information +Charges Account	ChrgsAcct		0..1	Compte de frais	La BCBE ignore cette donnée.									
B	2	2.25	Payment Information +Charges Account ++Identification	Id		1..1		-									
B	3	2.25	Payment Information +Charges Account ++Identification +++IBAN	IBAN	(Or)	1..1		-									
B	3	2.25	Payment Information +Charges Account ++Identification +++Other	Othr	Orj	1..1		-									
B	4	2.25	Payment Information +Charges Account ++Identification +++Other ++++Identification	Id		1..1		-									
B	2	2.25	Payment Information +Charges Account ++Currency	Ccy		0..1		-									
C	0	2.27	Credit Transfer Transaction Information	CdtTrfTxInf		1..n		Si CdtTrfTxInf > 50 000 C-Levels	NARR/BEKB07 et A-Level = RJCT								
C	1	2.28	Credit Transfer Transaction Information +Payment Identification	PmtId		1..1		-									

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement							
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6
C	2	2.29	Credit Transfer Transaction Information +Payment Identification ++Instruction Identification	InstrId		0..1		Id pas sans équivoque	DU05	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.3	Credit Transfer Transaction Information +Payment Identification ++End To End Identification	EndToEndId		1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.31	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information	PmtTpInf		0..1		Voir définition type de paiement		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.32	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Instruction Priority	InstrPrty		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.33	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Service Level	SvcLvl		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.34	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Service Level +++Code	Cd	Or	1..1		Si SEPA, alors ne pas valider Si = PRPT Si = SDVA ou URGP, ignorer Voir également définition type de paiement	NARR/BEKB04	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.35	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Service Level +++Proprietary	Prty	Orj	1..1	Serve Level / Proprietary	-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.36	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Local Instrument	LclInstrm		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
C	3	2.37	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Local Instrument +++Code	Cd	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.38	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Local Instrument +++Proprietary	Prty	Orj	1..1		Voir définition type de paiement		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.39	Credit Transfer Transaction Information +Payment Type Information ++Category Purpose	CtgyPurp		0..1		Si code en minuscules et absent de la liste Si C-Level = SALA ou PENS et que l'utilisateur ne dispose pas des droits salaire sur le compte à débiter	CH16 AG08 und A-Level = RJCT	-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.42	Credit Transfer Transaction Information +Amount	Amt		1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.43	Credit Transfer Transaction Information +Amount ++Instructed Amount	InstrdAmt	Or	1..1	Monnaies acceptées	Si montant 0.01 <= 99999999.99	AM02	Si monnaie <= CHF oder EUR: CURR Si monnaie = CHF et compte à débiter <= CHF: NARR/BEKB03 Si monnaie = EUR et compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= CHF oder EUR: CURR Si monnaie = CHF et compte à débiter <= CHF: NARR/BEKB03 Si monnaie = EUR et compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= CHF oder EUR: CURR Si monnaie = CHF et compte à débiter <= CHF: NARR/BEKB03 Si monnaie = EUR et compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= CHF oder EUR: CURR Si monnaie = CHF et compte à débiter <= CHF: NARR/BEKB03 Si monnaie = EUR et compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= CHF oder EUR: CURR Si monnaie = CHF et compte à débiter <= CHF: NARR/BEKB03 Si monnaie = EUR et compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= AUD, CAD, CNY, CZK, DKK, GBP, HKD, HUF, INR, JPY, MAD, NOK, NZD, PLN, SEK, SGD, THB, TND, TRY, USD, ZAR: CURR	Si monnaie <= EUR: CURR Si monnaie compte à débiter <= CHF ou EUR: NARR/BEKB03	Si monnaie <= AUD, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HUF, INR, JPY, MAD, NOK, NZD, PLN, SEK, SGD, THB, TND, TRY, USD, ZAR: CURR
C	2	2.44	Credit Transfer Transaction Information +Amount ++Equivalent Amount	EqvAmt	Orj	1..1	Equivalent Amount	La BCBE accepte uniquement le Instructed Amount. Si disponible:	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.45	Credit Transfer Transaction Information +Amount ++Equivalent Amount +++Amount	Amt		1..1		Si disponible	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.46	Credit Transfer Transaction Information +Amount ++Equivalent Amount +++Currency Of Transfer	CcyOfTrf		1..1		Si disponible	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.47	Credit Transfer Transaction Information +Exchange Rate Information	XchgRateInf		0..1	Cours de change	La BCBE n'accepte aucun taux de conversion. Si disponible:	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.51	Credit Transfer Transaction Information +Charge Bearer	ChrgBr		0..1		Si utilisé au B-Level et C-Level Voir également règles de validation spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)	CH07 et C-Level=RJCT	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si disponible: CH16	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16	Si <= SLEV: CH16	Si <= DEBT, CRED, SHAR ou SLEV: CH16
C	1	2.52	Credit Transfer Transaction Information +Cheque Instruction	ChqInstr		0..1		Si disponible	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.53	Credit Transfer Transaction Information +Cheque Instruction ++Cheque Type	ChqTp		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.58	Credit Transfer Transaction Information +Cheque Instruction ++Delivery Method	DlvryMtd		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.59	Credit Transfer Transaction Information +Cheque Instruction ++Delivery Method +++Code	Cd	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.6	Credit Transfer Transaction Information +Cheque Instruction ++Delivery Method +++Proprietary	Prty	Orj	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor	UltmDbtr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Name	Nm		0..1		Si déjà utilisé au B-Level	CH07	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Postal Address	PostAdr		0..1		Si données d'adresses disparates (structurées et non structurées)	BE01	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification	Id		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.7	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Debtor ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Orj	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.71	Credit Transfer Transaction Information +Intermediary Agent 1	IntrmyAgt1		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent	CdrAgt		0..1	Intermediary Agent 1	Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si non disponible: CH21	Voir détermination du type de paiement	Voir détermination du type de paiement	Voir détermination du type de paiement	Si non disponible: CH21	Voir détermination du type de paiement

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement								
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification	FinInstId		1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si non disponible: CH21	Si CdrAcct non IBAN et non disponible: CH21	Voir détermination du type de paiement	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21
C	2																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++BIC	BIC		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si BIC: CH17	Wenn BIC und CtrSysMmbld vorhanden: CH17 Wenn BIC nicht im Stamm vorhanden: AGNT	Wenn BIC und CtrSysMmbld vorhanden: CH17 Wenn BIC nicht im Stamm vorhanden: AGNT	Wenn BIC und CtrSysMmbld vorhanden: CH17 Wenn BIC nicht im Stamm vorhanden: AGNT	Wenn BIC nicht vorhanden: AGNT Wenn BIC nicht im Stamm vorhanden: AGNT	Wenn BIC und CtrSysMmbld vorhanden: CH17 Wenn BIC nicht im Stamm vorhanden: AGNT
C	3																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification	CtrSysMmbld		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si CtrSysMmbld et Othr non disponible: CH21					Si disponible: CH17
C	3																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification	CtrSysId		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification ++++Code	Cd	Or	1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si non vide et -> CHBCC: CH16					
C	5																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Clearing System Identification ++++Proprietary	Prtry	Or	1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17		
C	5																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Clearing System Member Identification ++++Member Identification	Mmbld		1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si Mmbld disponible et non présent dans la base: AGNT Si clearing concaténé: NARR/BEKB01	Si Mmbld disponible et non présent dans la base: AGNT Si clearing concaténé: NARR/BEKB01	Si Mmbld disponible et non présent dans la base: AGNT Si clearing concaténé: NARR/BEKB01	Si Mmbld disponible et non présent dans la base: AGNT Si clearing concaténé: NARR/BEKB01		
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Name	Nm		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si BIC et Nm disponibles: CH21	Si disponible: CH17	Si BIC et Nm disponibles: CH21	
C	3																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address	PostAdr		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si BIC et PostAdr disponibles: CH17	Si disponible: CH17	Si BIC et PostAdr disponibles: CH17	
C	3																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Address Type	AdrTp		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Department	Dept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Sub Department	SubDept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Street Name	StrNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Building Number	BldgNb		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Post Code	PostCd		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Town Name	TwnNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Country Sub Division	CtrySubDvsn		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Country	Ctry		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	
		2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Postal Address ++++Address Line	AdrLine		0..7		Si données d'adresses disparates (structurées et non structurées)	BE01	-	-	-	-	-	-	-	-	
C	4																	

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement								
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6	
C	3	2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Other	Othr		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si CtrSysMmbld et Othr non disponible: CH21	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17
C	4	2.77	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Agent ++Financial Institution Identification +++Other ++++Identification	Id		1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	Si clé de contrôle ne correspond pas au compte postal de la banque: AGNT	-	-	-	-	-
C	1	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor	Cdtr		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21	Si non disponible: CH21
C	2	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Name	Nm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address	PstAdr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Address Type	AdrTp		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Department	Dept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Sub Department	SubDept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Street Name	StrNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Building Number	BldgNb		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Post Code	PstCd		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Town Name	TwnNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Country Sub Division	CtrySubDvsn		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Country	Ctry		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Postal Address +++Address Line	AdrLine		0..7		Si données d'adresses disparates (structurées et non structurées)	BE01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Identification	Id		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	(Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.79	Credit Transfer Transaction Information +Creditor ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Orj	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.8	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account	CdtrAcct		0..1		Si non disponible	CH21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.8	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account ++Identification	Id		1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.8	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account ++Identification +++IBAN	IBAN	(Or	1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S) Voir également définition du type de paiement		-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si pays IBAN <-> CH ou LI: BE09	-	-	-	Si pas d'IBAN: CH21	-
C	3	2.8	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account ++Identification +++Other	Othr	Orj	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	4	2.8	Credit Transfer Transaction Information +Creditor Account ++Identification +++Other ++++Identification	Id		1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	Si clé de contrôle compte postal incorrecte: AC01 Si deux premiers chiffres du compte <-> 01 ou 03: AC01	Si clé de contrôle compte postal incorrecte: AC01 Si deux premiers chiffres du compte 01 ou 03: AC01	-	-	-	-	-	-
C	1	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor	UltmCdtr		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	-	-	-	-	-
C	2	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Name	Nm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address	PstAdr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Address Type	AdrTp		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Department	Dept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Sub Department	SubDept		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Street Name	StrNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Building Number	BldgNb		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Post Code	PstCd		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement					Règles de validation spécifiques au mode de paiement						
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Town Name	TwnNm		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Country Sub Division	CrtySubDvsn		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Country	Crty		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Postal Address +++Address Line	AdrLine		0..7		Si données d'adresses disparates (structurées et non structurées)	BE01	-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification	Id		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Organisation Identification	OrgId	Or	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	2.81	Credit Transfer Transaction Information +Ultimate Creditor ++Identification +++Private Identification	PrvtId	Orj	1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.82	Credit Transfer Transaction Information +Instruction For Creditor Agent	InstrForCdrAgt		0..n	Instruction For Creditor Agent	Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	-	-	Si disponible: CH17
C	2	2.83	Credit Transfer Transaction Information +Instruction For Creditor Agent ++Code	Cd		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.84	Credit Transfer Transaction Information +Instruction For Creditor Agent ++Instruction Information	InstrInf		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.85	Credit Transfer Transaction Information +Instruction For Debtor Agent	InstrForDbrAgt		0..1	Instruction For Debtor Agent	Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
C	1	2.86	Credit Transfer Transaction Information +Purpose	Purp		0..1		-		Si disponible: CH17	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.87	Credit Transfer Transaction Information +Purpose ++Code	Cd		1..1		Si code en minuscules et absent de la liste Si C-Level = SALA ou PENS et que l'utilisateur ne dispose pas des droits salaire sur le compte à débiter	CH16 AG08 et A-Level = RJCT	-	-	-	-	-	-	-	-
C	1	2.98	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information	RmtInf		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.99	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Unstructured	Ustrd		0..n		Si disponible, la valeur ne doit pas être structurée	CH17	Si disponible: CH17	-	-	-	-	-	-	-
C	2	2.1	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured	Strd		0..n		Si disponible, la valeur ne doit pas être non structurée	CH17	Si non disponible: CH21	Si disponible: CH17	Si disponible: CH17	-	-	Si non disponible: CH21	-	-
C	3	2.101	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Referred Document Information	RfrdDocInf		0..n		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
C	3	2.109	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Referred Document Amount	RfrdDocAmt		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible: CH17
C	3	2.12	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information	CdrRefInf		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		Si non disponible: CH21	-	-	-	-	-	-	-
C	4	2.121	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type	Typ		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	Si non disponible: CH21	-	-	Si «Creditor Reference Information» utilisée et non disponible: CH21
C	5	2.122	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type ++++Code Or Proprietary	CdOrPrtry		1..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	6	2.123	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type ++++Code Or Proprietary ++++Code	Cd	Or	1..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	Si disponible et Code <-> SCOR: CH16	-	-	Si «Creditor Reference Information» utilisée et non disponible: CH21 Si Code <-> SCOR: CH16
C	5	2.124	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type ++++Code Or Proprietary ++++Proprietary	Prtry	Orj	1..1		-		-	-	-	-	Si disponible et Proprietary <-> QRR: CH16	-	-	-
C	5	2.125	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Type ++++Issuer	Issr		0..1		-		-	-	-	-	-	-	-	-
C	4	2.126	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Creditor Reference Information ++++Reference	Ref		0..1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		Si numéro de référence BVR non disponible: CH21 Si clé de contrôle incorrecte: CH16 Si nombre de positions > 27: CH16	-	-	Si disponible CH17	Si non disponible: CH21 Si code sous «Creditor Reference Information» = SCOR, et si positions 1, 2 = RF et clés de contrôle erronées selon ISO, ou si nombre de positions > 25: CH16 Si code sous «Creditor Reference Information» = QRR et si clé de contrôle BVR erronée, ou si nombre de positions > 20: CH16	Si disponible CH17	Si «Creditor Reference Information» utilisée et non disponible: CH21 Si «Creditor Reference», clé de contrôle incorrecte selon ISO: CH16 Si «Creditor Reference», nombre de positions > 20: CH16	Si disponible CH17

ISO 20022						Règles générales indépendantes du mode de paiement				Règles de validation spécifiques au mode de paiement								
Lev	Tiefe	Index	Message Item	XML Tag	or	Mult.	Champ	Règle	Code d'erreur	1	2.1	2.2	3	3 - QR-IBAN	4	5	6	
C	3	2.127	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Invoicer	Invcr		0.1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible CH17	-
C	3	2.128	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Invoicee	Invcee		0.1		Voir règles de validations spécifiques au type de paiement (colonnes K à S)		-	-	-	-	-	-	-	Si disponible CH17	-
C	3	2.129	Credit Transfer Transaction Information +Remittance Information ++Structured +++Additional Remittance Information	AddtRmtInf		0.3	Additional Remittance Information	Si disponible:	CH17	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Codes d'erreur

Num.	Code d'erreur généré	Référence dans le tableau de validation	A-Level	B-Level	C-Level	Message d'erreur EN	Message d'erreur FR	Selon schéma spécifique o/n ?	Eléments spécifiques à la BCBE ?	Action(s) en cas d'erreur de contenu	Elément(s) à rejeter	Etat
1	AC01			x	x	Account number is invalid or missing.	Numéro de compte erroné	non	oui	rejeter	B ou C-Level	RJCT
2	AC09			x	x	Account currency is invalid or missing	La devise du compte à débiter n'est pas valable ou manquante.	non	non	rejeter	B-Level	RJCT
3	AG08			x	x	Transaction failed due to invalid or missing user or access right	Autorisations requises manquantes	non	non	rejeter	fichier	RJCT
4	AGNT			x	x	Agent in the payment workflow is incorrect	Agent erroné	non	non	rejeter	B ou C-Level	RJCT
5	AM02				x	Specific transaction/message amount is greater than allowed maximum	Montant non autorisé	non	non	rejeter	C-Level	RJCT
6	AM10		x			Sum of instructed amounts does not equal the control sum.	Somme de contrôle erronée	non	non	rejeter	fichier	RJCT
7	AM18		x			Number of transactions is invalid or missing. Generic usage if cannot specify between group and payment information levels.	La valeur « Number of transactions » ne correspond pas au nombre effectif de transactions	non	non	rejeter	fichier	RJCT
8	BE01				x	Identification of end customer is not consistent with associated account number. (formerly CreditorConsistency).	L'identification client ne correspond pas au compte indiqué	non	non	rejeter	C-Level	RJCT
9	BE09			x	x	Country code is missing or Invalid. Generic usage if cannot specifically identify debtor or creditor	La valeur « Country Code » n'est pas valable	non	non	rejeter	B ou C-Level	RJCT
10	CH03			x		Value in Requested Execution Date or Requested Collection Date is too far in the future	La valeur « Requested Execution Date » ou « Requested Collection Date » est trop éloignée dans le futur	non	non	rejeter	B-Level	RJCT
11	CH04			x		Value in Requested Execution Date or Requested Collection Date is too far in the past	La valeur « Requested Execution Date » ou « Requested Collection Date » est trop éloignée dans le passé	non	non	rejeter	B-Level	RJCT
12	CH07				x	Element is not to be used at B- and C-Level	L'élément ne doit pas être utilisé au B-Level ou au C-Level	non	non	rejeter	C-Level	RJCT
13	CH16		x	x	x	Content is incorrect	Le contenu est erroné sur le plan formel	non	non	rejeter	selon level erroné	RJCT
14	CH17			x	x	Element is not allowed	Elément non autorisé	non	non	rejeter	B ou C-Level	RJCT
15	CH20				x	Number of decimal points not compatible with the currency	Le nombre de décimales est incompatible avec la devise sélectionnée	non	non	rejeter	C-Level	RJCT
16	CH21			x	x	Mandatory element is missing	Elément obligatoire manquant	non	non	rejeter	B ou C-Level	RJCT
17	CURR				x	Currency of the payment is incorrect	Devise erronée	non	oui	rejeter	C-Level	RJCT
18	DT06			x		Execution Date has been modified in order for transaction to be processed	La date d'exécution sera repoussée au jour ouvrable bancaire ou postal suivant	non	non	accepter et programmer le jour ouvrable bancaire suivant	B-Level	ACWC
19	DU01		x			Message Identification is not unique	La valeur « Message Identification » n'est pas univoque	non	non	rejeter	fichier	RJCT
20	DU02			x		Payment Information Block is not unique	L'élément « Payment Information Identification » n'est pas univoque dans la notification	non	non	rejeter	B-Level	RJCT
21	DU05				x	Instruction ID is not unique	L'élément « Instruction Identification » n'est pas univoque dans le B-Level	non	non	rejeter	C-Level	RJCT
50	FF01		x	x	x	File Format incomplete or invalid	Le fichier n'est pas au format requis	oui	non	rejeter	fichier	RJCT
100	NARR	BEKB01			x		Enchaînement du clearing bancaire sur celui du Creditor Agent	non	non	accepter	C-Level	ACWC
101	NARR	BEKB02			x		La valeur « false » n'est pas admise et traitée en tant que « true »	non	oui	accepter et changer en « true »	B-Level	ACWC
102	NARR	BEKB03			x		La devise du paiement diffère de celle du compte à débiter	non	oui	accepter	C-Level	ACWC
103	NARR	BEKB04		x	x		L'app BCBE ne prend pas en charge les paiements PRPT (EBA Priority Service).	non	oui	accepter	C-Level	ACWC
105	NARR	BEKB06	x				Le nombre d'ordres dans le fichier de paiement dépasse le maximum autorisé (B-Levels). Veuillez contacter le service d'assistance.	non	oui	rejeter	B-Level	RJCT
106	NARR	BEKB07	x				Le nombre de paiements dans le fichier de paiement dépasse le maximum autorisé (C-Levels). Veuillez contacter le service d'assistance.	non	oui	rejeter	C-Level	RJCT