

STRUCTURE DES FICHIERS ETEBAC

A. Contenu d'un fichier

Un fichier comprend :

- 1) - un enregistrement "émetteur" unique en début de fichier (enregistrement de tête)
- 2) - un nombre variable d'enregistrements de détail
- 3) - (uniquement pour les relevés) un nombre variable d'enregistrements complémentaires suivant l'enregistrement détail concerné.
- 4) - un enregistrement "total" de fin

B. Structure

Les zones décrites comme "Inutilisée" ou "zone réservée" doivent être initialisées avec des caractères d'espacement.

DESCRIPTION DES FICHIERS "RETOUR" (RELEVES)
(Longueur fixe 120 caractères)

1. Enregistrement émetteur : Code 01 Ancien solde

Enregistrement contenant l'ancien solde, c'est-à-dire le solde du compte au dernier jour de la période précédente.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '01')	N	2	1 à 2
B	Code banque	N	5	3 à 7
C	Zone réservée		4	8 à 11
D	Code guichet dans lequel le compte est ouvert	N	5	12 à 16
E	Code devise ISO	A	3	17 à 19
F	Nombre de chiffres après la virgule du montant ancien solde	N	1	20
G	Zone réservée		1	21
H	Numéro de compte	AN	11	22 à 32
I	Zone réservée		2	33 à 34
J	Date de l'ancien solde (JJMMAA)	N	6	35 à 40
K	Zone réservée		50	41 à 90
L	Montant ancien solde ¹	N	14	91 à 104
M	Inutilisée		16	105 à 120

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

¹ Montant cadré à droite complété à gauche par des zéros. Le montant étant signé, le signe est supposé le dernier caractère à droite. 'è' vaut 0; 'a' à 'i' pour +1 à +9 (crédit); et 'j' à 'r' pour -1 à -9 (débit).

2. Enregistrement destinataire : code 04 Mouvement

Enregistrement contenant les informations minimales pour chaque écriture de l'extrait de compte.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '04')	N	2	1 à 2
B	Code banque	N	5	3 à 7
C	Code opération interne à la Banque	AN	4	8 à 11
D	Code guichet dans lequel le compte est ouvert	N	5	12 à 16
E	Code devise ISO	A	3	17 à 19
F	Nombre de chiffres après la virgule du montant ancien solde	N	1	20
G	Monnaie d'origine	AN	1	21
H	Numéro de compte	AN	11	22 à 32
I	Code opération interbancaire ²	N	2	33 à 34
J	Date d'opération (JJMMAA) ³	N	6	35 à 40
K1	Code motif rejet ⁴	N	2	41 à 42
K2	Date de valeur	N	6	43 à 48
K3	Libellé	AN	31	49 à 79
K4	Zone réservée		2	80 à 81
K5	Numéro d'écriture ⁵	N	7	82 à 88
K6	Indice d'exonération de commission de compte ⁶	AN	1	89
K7	Indice d'indisponibilité ⁷	AN	1	90
L	Montant du mouvement ⁸	N	14	91 à 104
M	Zone référence	AN	16	105 à 120

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

² Voir liste ci-après

³ Date de journée comptable du mouvement, ne correspond pas forcément à la date d'opération véritable

⁴ Ce code motif rejet n'est renseigné que pour certaines opérations

⁵ Numéro de chèque, n° de remise n° de pièce ou vide selon les cas

⁶ Mouvement exonéré de la commission de compte='1', Mouvement non exonéré='0'

⁷ Mouvement frappé d'indisponibilité='1', Mouvement disponible='0'

⁸ Montant cadré à droite complété à gauche par des zéros. Le montant étant signé, le signe est supposé le dernier caractère à droite. 'è' vaut 0; 'a' à 'i' pour +1 à +9 (crédit); et 'j' à 'r' pour -1 à -9 (débit).

3. Enregistrement destinataire : code 05 Complément

Enregistrement facultatif qui contient les informations complémentaires sur l'écriture contenue dans l'enregistrement détail ("04") ci-dessus.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '05')	N	2	1 à 2
B	Code banque	N	5	3 à 7
C	Code opération interne à la Banque	AN	4	8 à 11
D	Code guichet dans lequel le compte est ouvert	N	5	12 à 16
E	Code devise ISO	A	3	17 à 19
F	Nombre de chiffres après la virgule du montant ancien solde	N	1	20
G	Monnaie d'origine	AN	1	21
H	Numéro de compte	AN	11	22 à 32
I	Code opération interbancaire	N	2	33 à 34
J	Date d'opération (JJMMAA)	N	6	35 à 40
K	Zone réservée (à blanc)	AN	5	41 à 45
L	Qualifiant de la zone "Informations complémentaires" ="LIB"	AN	3	46 à 48
M	Informations complémentaires	AN	70	49 à 118
N	Zone réservée (à blanc)	AN	2	119 à 120

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

4. Enregistrement total : code 07 Nouveau solde

Enregistrement qui contient le solde au dernier jour de la période; ce solde sera l'ancien solde de la prochaine période extrait.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '07')	N	2	1 à 2
B	Code banque	N	5	3 à 7
C	Zone réservée		4	8 à 11
D	Code guichet dans lequel le compte est ouvert	N	5	12 à 16
E	Code devise ISO	A	3	17 à 19
F	Nombre de chiffres après la virgule du montant nouveau solde	N	1	20
G	Zone réservée		1	21
H	Numéro de compte	AN	11	22 à 32
I	Zone réservée		2	33 à 34
J	Date du nouveau solde (JJMMAA) ⁹	N	6	35 à 40
K	Zone réservée		50	41 à 90
L	Montant nouveau solde ¹⁰	N	14	91 à 104
M	Inutilisée		16	105 à 120

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

⁹ Date de dernière mise à jour comptable

¹⁰ Montant cadré à droite complété à gauche par des zéros. Le montant étant signé, le signe est supposé le dernier caractère à droite. 'è' vaut 0; 'a' à 'i' pour +1 à +9 (crédit); et 'j' à 'r' pour -1 à -9 (débit).

DESCRIPTION DES FICHIERS "ALLER" (VIREMENTS ET PRELEVEMENTS)
(Longueur 160 caractères)

1. Enregistrement émetteur : Code 03

Enregistrement comportant les informations essentielles à l'exploitation et à l'identification de l'émetteur du fichier.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '03')	N	2	1 à 2
B1	Code opération ¹¹	N	2	3 à 4
B2	Inutilisée	AN	8	5 à 12
B3	Numéro national d'émetteur attribué par la Banque de France ¹²	N	6	13 à 18
C1	Date d'échéance (JJMM cadré à droite)	N	12	19 à 30
C2	Identification du donneur d'ordre RIB (11c) + Libellé (13c)	AN	24	31 à 54
D1-1	Référence de la remise	AN	7	55 à 61
D1-2	Inutilisée	AN	19	62 à 80
D2-1	Code monnaie (E ou F)	AN	1	81
D2-2	Inutilisée	AN	5	82 à 86
D3	Code Guichet ¹³	N	5	87 à 91
D4	Numéro de compte émetteur = ID Client (4c) + 1 lettre applicative (D) ¹⁴	AN	11	92 à 102
E; F	Inutilisée	AN	47	103 à 149
G1	Code établissement émetteur toujours égal à '30001'	N	5	150 à 154
G2	Inutilisée	AN	6	155 à 160

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

¹¹ Virements=02; Prélèvements=08, Prélèvements anticipés=85

¹² Obligatoire dans les fichiers de prélèvements

¹³ Code Guichet du remettant à la Banque de France communiqué par le comptable teneur de compte

¹⁴ Identifiant du remettant à la Banque de France communiqué aux clients par le comptable teneur de compte

2. Enregistrement destinataire : code 06

Enregistrement contenant les informations essentielles du destinataire pour chaque opération de virement, ou de prélèvement.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '06')	N	2	1 à 2
B1	Code opération (valeurs 02, 08 ou 85)	N	2	3 à 4
B2	Inutilisée	AN	8	5 à 12
B3	Numéro national d'émetteur attribué par la Banque de France ¹⁵	N	6	13 à 18
C1	Référence (mise à disposition de l'émetteur)	AN	12	19 à 30
C2	Non du destinataire (cadré à gauche)	AN	24	31 à 54
D1	Domiciliation (facultative)	AN	24	55 à 78
D2	Inutilisée	AN	8	79 à 86
D3	Code Guichet destinataire	N	5	87 à 91
D4	Numéro de compte destinataire	N	11	92 à 102
E	Montant (cadré à droite)	N	16	103 à 118
F	Libellé	AN	31	119 à 149
G1	Code établissement du destinataire	N	5	150 à 154
G2	Inutilisée	AN	6	155 à 160

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

¹⁵ Obligatoire dans les fichiers de prélèvements

3. Enregistrement total : code 08

Enregistrement de totalisation des opérations du fichier.

Référence	Utilisation des zones	Type*	Lg.	Position
A	Code enregistrement (toujours égal à '08')	N	2	1 à 2
B1	Code opération (valeurs 02, 08 ou 85)	N	2	3 à 4
B2	Inutilisée	AN	8	5 à 12
B3	Numéro national d'émetteur attribué par la Banque de France ¹⁶	N	6	13 à 18
C	Inutilisée	AN	36	19 à 54
D	Inutilisée	AN	48	55 à 102
E	Montant total (cadre à droite)	N	16	103 à 118
F	Inutilisée	AN	31	119 à 149
G	Inutilisée	AN	11	150 à 160

* N=Numérique; A=Alphabétique; AN=Alphanumérique

¹⁶ Obligatoire dans les fichiers de prélèvements

LISTE DES CODES INTERBANCAIRES
(pouvant être restitués dans les extraits de compte ETEBAC)

Codes opération	Libellé	Débit	Crédit
01	Chèques payés	X	
02	Remises de chèques mixtes		X
03	Chèques impayés	X	
04	Versements espèces		X
05	Virements reçus		X
06	Virements émis	X	
07	Domiciliation d'effets (LCR/BOR)	X	
08	Prélèvements et TIP domiciliés	X	
09	Prélèvements et TIP émis		X
10	Prélèvements et TIP rejetés/impayés	X	
11	Factures carte de paiement/DAB	X	X
12	Rejet de virement		X
13	Virements de trésorerie reçus		X
14	Virements de trésorerie émis	X	
15	Remises de chèques sur caisse		X
16	Remises de chèques sur rayon		X
17	Remises de chèques hors rayon		X
18	Autres virements reçus		X
19	Virements à échéance émis E-2	X	
20	Virements à échéance émis E-3	X	
21	Autres virements émis	X	
22	TIP domiciliés	X	
23	Prélèvements domiciliés	X	
24	TIP émis		X
25	Prélèvements émis		X
26	TIP rejetés/impayés	X	
27	Prélèvements rejetés/impayés	X	
28	Factures cartes payés	X	
29	Retrait DAB-GAB	X	
30	Factures cartes remises		X
31	Remise d'effets à l'encaissement		X
32	Remise à l'escompte (papier com/chq)		X
33	Effets impayés	X	
34	Incidents sur effets	X	X
35	Remises de LCR/BOR à l'encaissement		X
37	Remises de LCR/BOR à l'escompte		X
39	Virements d'origine extérieure reçus		X
40	Virements EDI reçus		X
41	Transferts vers/en provenance de l'étranger	X	X
42	Achats/ventes de devises	X	X
43	Autres opérations avec l'étranger	X	X
44	Transferts émis	X	
45	Transferts reçus		X
46	Achats de devises au comptant	X	
47	Ventes de devises au comptant		X
48	Levée sur achat à terme	X	
49	Livraison sur vente à terme		X
50	Virements EDI émis	X	
51	Achats et ventes de titres	X	X
52	Diverses opérations sur titres	X	X
53	Achats/souscriptions VM/BF	X	
54	Ventes de VM/BF		X
55	Solde de liquidation - BF	X	X
56	Achats OPCVM	X	
57	Ventes OPCVM		X
58	Achats TCN	X	
59	Ventes TCN		X

Codes opération	Libellé	Débit	Crédit
61	Agios et charges financières	X	
62	Commissions et frais divers	X	
63	Produits financiers		X
64	Commissions y compris taxes	X	
65	Commissions hors taxes	X	
66	Commissions non taxables	X	
67	Taxes	X	
68	Autres opérations avec l'étranger - Débit	X	
69	Autres opérations avec l'étranger - Crédit		X
70	Charges financières	X	
71	Tirage de crédits		X
72	Echéances crédits	X	
73	Emission de valeurs mobilières		X
74	Emission de titres de créances		X
75	Remboursement	X	
76	Dépôt à terme	X	
77	Echéance Dépôt à terme		X
78	Virements référencés reçus		X
79	Virements référencés émis	X	
80	Achats autres TC	X	
81	Ventes autres TC		X
82	Contrats	X	X
83	Options	X	X
84	Achats bourses étrangères	X	
85	Ventes bourses étrangères		X
86	Opérations sur titres	X	X
87	Revenus sur titres		X
88	Commission et droits de garde	X	
89	Remboursements impôts étrangers		X
91	Opérations diverses	X	X
92	Centralisation de recettes	X	X
93	Centralisation de dépenses	X	X
94	Centralisation de trésorerie - Crédit		X
95	Centralisation de trésorerie - Débit	X	
96	Télérèglements domiciliés	X	
97	Télérèglements émis		X
98	Télérèglements rejetés/impayés	X	
99	Annulations et régularisations	X	X