

Description des enregistrements

Prestations électroniques



Table des matières

1. Informations générales	4
1.1 Jeu de caractères ISO 8859-1	4
1.2 Calcul du chiffre-clé d'après le modulo 10, récursif	5
1.3 Calcul du chiffre-clé d'après le modulo 97-10	6
1.4 Vue d'ensemble de l'acceptation CR/LF (Carriage Return/Line-Feed)	6
1.4.1 Entrée des données OPAA/Debit Direct	6
1.4.2 Sortie des données Debit Direct	6
1.4.3 Sortie des données BVR/BPR	6
1.5 Newsletter	7
2. Enregistrements BVR	8
2.1 Enregistrement crédit type 3	8
2.2 Enregistrement total type 3	9
2.3 Enregistrement crédit type 4	9
2.4 Enregistrement total type 4	10
3. Enregistrements BPR	11
3.1 Enregistrement débit type 3	11
3.2 Enregistrement total type 3	11
3.3 Enregistrement débit type 4	12
3.4 Enregistrement total type 4	13
4. Enregistrements OPAA (format TXT)	14
4.1 OPAA avec ISO 20022	14
4.2 Remarques générales concernant les paiements du service international (Genres de transaction 34, 37)	14
4.3 Secteur de contrôle	14
4.4 Enregistrement de tête (Genre de transaction 00)	15
4.5 Enregistrement pour paiements sur un compte postal du service intérieur (BV) (Genre de transaction 22)	15
4.6 Enregistrement pour mandats de paiement du service intérieur (MPT) (Genre de transaction 24)	16
4.7 Enregistrement pour paiements clearing du service intérieur (BV) (Genre de transaction 27)	18
4.8 Enregistrement pour bulletins de versement (BVR) avec numéro de référence (Genre de transaction 28)	20
4.9 Enregistrement pour Cash international (CI) (Genre de transaction 34)	21
4.10 Enregistrement pour Giro international (GI) (Genre de transaction 37)	22
4.11 Enregistrement total (Genre de transaction 97)	24
5. Enregistrements Debit Direct	25
5.1 Enregistrements de remise	25
5.1.1 Secteur de contrôle	25
5.1.2 Enregistrement de tête (Genre de transaction 00)	25
5.1.3 Enregistrement pour prélèvements sur un compte postal (Genre de transaction 47)	26
5.1.4 Enregistrement total (Genre de transaction 97)	27
5.2 Enregistrements de transmission de format Debit Direct type 2	27
5.2.1 Secteur de contrôle	27
5.2.2 Enregistrement pour écritures au crédit (Genre de transaction 81)	28

5.2.3	Enregistrement pour refus/contre-passations (Genre de transaction 84)	29
5.2.4	Enregistrement total pour la transmission des données (Genre de transaction 97)	30
5.3	Enregistrements de transmission de format BVR DD type 2	31
5.3.1	Enregistrement pour écritures au crédit et refus/ contre-passations	31
5.3.2	Enregistrement total pour écritures au crédit et refus/ contre-passations (Genre de transaction 97)	32
6.	Enregistrements de prélèvement SEPA (SEPA Direct Debit)	33

1. Informations générales

1.1 Jeu de caractères ISO 8859-1

PostFinance utilise le jeu de caractères ISO 8859-1.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
0																
1																
2		!	"	#	\$	%	&	'	()	*	+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[\]	^	_
6	'	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8																
9																
A		ı	ç	ƒ	¤	¥	ı	§	¨	©	ª	«	¬	-	®	¯
B	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö		Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
E	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö		ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

La valeur hexadécimale pour ESPACE est «20».

Exemples:

Valeur hexadécimale 50 → P

Valeur hexadécimale 41 → A

Valeur hexadécimale 6A → j

etc.

Recommandation: si les transactions sont destinées au canal bancaire ou à l'étranger, il faut employer le jeu de caractères réduit SWIFT. Des valeurs divergentes ne peuvent être transmises.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
2								'	()		+	,	-	.	/
3	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:					?
4		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z					
6		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z					

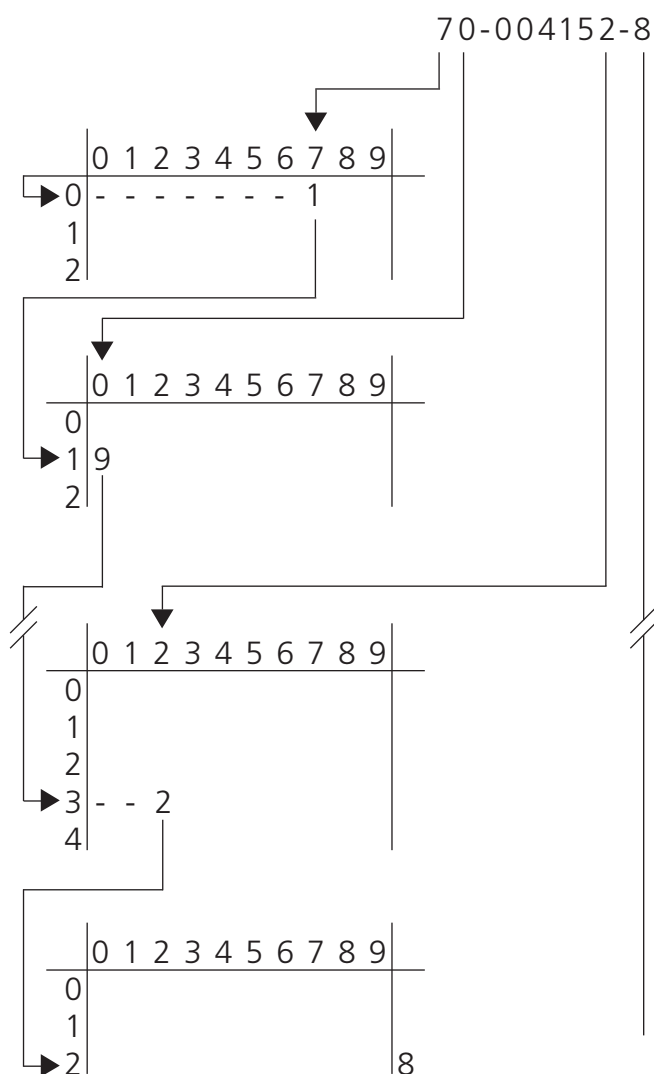
1.2 Calcul du chiffre-clé d'après le modulo 10, récursif

Le chiffre-clé est à calculer selon le modulo 10. On utilise par ex. ce calcul pour le n° de compte postal, les n° des clients BVR et BPR.

Report	Série de chiffres										Chiffre-clé
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
0	0	9	4	6	8	2	7	1	3	5	0
1	9	4	6	8	2	7	1	3	5	0	9
2	4	6	8	2	7	1	3	5	0	9	8
3	6	8	2	7	1	3	5	0	9	4	7
4	8	2	7	1	3	5	0	9	4	6	6
5	2	7	1	3	5	0	9	4	6	8	5
6	7	1	3	5	0	9	4	6	8	2	4
7	1	3	5	0	9	4	6	8	2	7	3
8	3	5	0	9	4	6	8	2	7	1	2
9	5	0	9	4	6	8	2	7	1	3	1

Exemple: numéro de compte postal 70-4152-?

Ajouter 2 positions au numéro de compte postal (total = 8 positions):



Règles

- Commencer par le report de «0»
→ combinaison avec le premier chiffre de l'exemple «7» = valeur de combinaison (report): «1»
- Combiner le report «1» avec le 2^e chiffre de l'exemple «0» = valeur de combinaison (report): «9»
- etc.
- Combiner le report «3» avec le dernier chiffre de l'exemple «2» = valeur de combinaison (report): «2»
- La valeur dans la dernière colonne du prolongement du report «2» = le chiffre-clé «8»

1.3 Calcul du chiffre-clé d'après le modulo 97-10

La description indiquant la façon de générer et valider le chiffre-clé international normalisé de l'IBAN est donnée dans le document «Calcul du chiffre de contrôle» à l'adresse www.iban.ch.

1.4 Vue d'ensemble de l'acceptation CR/LF (Carriage Return/Line-Feed)

La longueur de l'enregistrement varie en fonction du canal d'entrée/de sortie des données ainsi que de la prestation électronique correspondante de PostFinance. Les tableaux ci-après indiquent la longueur de l'enregistrement par canal d'entrée/de sortie des données.

1.4.1 Entrée des données OPAE/Debit Direct

Canal d'entrée des données	avec CR/LF	sans CR/LF
E-finance	701-702	700
Serveur Telebanking	702	pas d'offre
FDS, H-Net et SWIFT FileAct	52-702	700

1.4.2 Sortie des données Debit Direct

Sortie des données Debit Direct en format BVR type d'enregistrement 2 (enregistrements de 200)

Canal de sortie des données	avec CR/LF	sans CR/LF
E-mail	200	200
E-finance	202	pas d'offre
Serveur Telebanking	202	pas d'offre
FDS et H-Net	202	pas d'offre

Sortie des données Debit Direct en format Debit Direct (enregistrements de 700)

Canal de sortie des données	avec CR/LF	sans CR/LF
E-mail	702/768	700/768
E-finance	702	pas d'offre
Serveur Telebanking	702	pas d'offre
FDS et H-Net	702	pas d'offre

1.4.3 Sortie des données BVR/BPR

BVR/BPR type d'enregistrement 3 (enregistrements de 100)

Canal de sortie des données	avec CR/LF	sans CR/LF
E-mail Attachment ASCII	100/128	100/128
E-finance	100/128	pas d'offre
Serveur Telebanking	102	pas d'offre
FDS, H-Net et Connect Direct	100/128	pas d'offre

BVR/BPR type d'enregistrement 4 (enregistrements de 200)

Canal de sortie des données	avec CR/LF	sans CR/LF
E-mail Format ASCII	202	200
E-finance	202	pas d'offre
Serveur Telebanking	202	pas d'offre
FDS, H-Net et Connect Direct	202	pas d'offre

1.5 Newsletter

La Newsletter «Actualités de PostFinance pour les éditeurs et les distributeurs de logiciels», à laquelle vous pouvez vous abonner gratuitement, vous informe deux fois l'an de toutes les nouveautés techniques apportées aux prestations de PostFinance. Pour vous inscrire, veuillez nous envoyer un courriel mentionnant vos coordonnées (entreprise, prénom, nom, etc.) ainsi que la langue dans laquelle vous souhaitez la recevoir (allemand, français ou italien) à **software-info@postfinance.ch**. Nous vous remercions de votre intérêt.

2. Enregistrements BVR

2.1 Enregistrement crédit type 3

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Crédit	Contre-écriture	Rectification	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Genre de transaction	1	X(3)					obl.	
			BVR paiement sans document	= 002	005	008		
			BVR au guichet	= 012	015	018		
			BVR-Rbt	= 022	025	028		
			BVR propre compte	= 032	035	038		
			BVR+ paiement sans document	= 102	104	108		
			BVR+ au guichet	= 112	115	118		
			BVR+ propre compte	= 132	135	138		
N° du client BVR	4	9(9)	99999999C C = chiffre-clé (modulo 10, récursif)				obl.	
N° de référence	13	9(27)	999999999999999999999999999999C				obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros
Montant	40	9(8)V99	Exemple: CHF 123.55 = 0000012355				obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros Montant maximal: BVR/BVR+ avec numéro d'adhérent de 5 positions CHF 9999999.95 BVR/BVR+ avec numéro d'adhérent de 9 positions CHF 99999999.95
Références de dépôt	50	X(10)					obl.	4 chiffres, 2 SPACES et encore 4 chiffres
Date de dépôt	60	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour				obl.	Date de versement à l'office de poste ou de débit du virement par l'Operations Center de PostFinance
Date du traitement	66	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour				obl.	Date de lecture à l'Operations Center
Date d'inscription au crédit	72	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour				obl.	
N° microfilm	78	9(9)					obl.	
Code de rejet	87	9	0 = aucun 1 = rejet 5 = rejet de masse				obl.	
Réserve	88	X(9)	«0» zéros					
Prix de versement	97	9(2)V99					obl.	

¹ 9 = numérique

² fac. = facultatif

X = alphanumérique

obl. = obligatoire

2.2 Enregistrement total type 3

[illegible]

2.3 Enregistrement crédit type 4

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code de transaction	1	9(2)	BVR en CHF: 01 = normal 02 = remboursement 03 = propre compte BVR+ en CHF 11 = normal 13 = propre compte BVR en EUR: 21 = normal 23 = propre compte BVR+ en EUR: 31 = normal 33 = propre compte	obl.	
Genre de transaction	3	9	1 = inscription au crédit (positif) 2 = contre-passation (négatif) 3 = correction (positif)	obl.	
Origine	4	9(2)	01 = office de poste 02 = OPA/OP 03 = paiement sans document 04 = euroSIC	obl.	
Genre de remise	6	9	1 = original 2 = reconstruction 3 = test	obl.	
N° du client BVR	7	9(9)	01999999C = CHF 03999999C = EUR C = chiffre-clé (modulo 10, récursif)	obl.	
N° de référence	16	9(27)	999999999999999999999999999999C	obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros
Code de monnaie	43	X(3)	Code de monnaie selon la norme ISO	obl.	CHF ou EUR
Montant	46	9(10)V99	Exemple: CHF 123.55 = 000000012355	obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros Montant maximal: CHF 99 999 999.95 EUR 99 999 999.99

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

3. Enregistrements BPR

3.1 Enregistrement débit type 3

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Genre de transaction	1	X(3)	Débit Contre-écriture BPR guichet = 652 655 658 BPR+ guichet = 552 555 558	obl.	
N° du client BPR	4	9(9)	99999999C C = chiffre-clé (modulo 10, récursif)	obl.	
N° de référence	13	9(27)	999999999999999999999999999999C	obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros. Indiquer l'échéance aligné sur la droite = AAMMJJ. Sans l'échéance = fixé avec des zéros (000000)
Montant	40	9(8)V99	Exemple: CHF 123.55 = 0000012355	obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros. Montant maximal: CHF 10 000.00
Références de dépôt	50	X(10)		obl.	4 chiffres, 2 SPACES et encore 4 chiffres
Date de paiement	60	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	Date de paiement à l'office de poste ou de l'inscription au crédit à l'Operations Center de PostFinance
Date du traitement	66	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	Date de lecture à l'Operations Center
Date d'inscription au débit	72	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	
N° microfilm	78	9(9)		obl.	
Code de rejet	87	9	0 = aucun 1 = rejet 5 = rejet de masse	obl.	
Réserve	88	X(9)	«0» zéros		
Prix de paiement	97	9(2)V99		obl.	

3.2 Enregistrement total type 3

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Genre de transaction	1	X(3)	Débit/Rectification = 999 Contre-écriture = 995	obl.	
N° du client BPR	4	9(9)	99999999C C = chiffre-clé (modulo 10, récursif)	obl.	
Code de tri	13	9(27)	999999999999999999999999999999	obl.	
Montant	40	9(10)V99		obl.	Aligné sur la droite, numérique, précédé de zéros
Nombre de transactions	52	9(12)	Sans enregistrement total	obl.	
Date d'établissement du support de données	64	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	
Prix de paiement	70	9(7)V99		obl.	
Réserve	79	9(7)V99		obl.	
Réserve	88	X(13)	SPACES		

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

3.4 Enregistrement total type 4

[illegible]

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

4. Enregistrements OPAE (format TXT)

4.1 OPAE avec ISO 20022

Vous trouverez les structures d'enregistrement pour OPAE en format ISO 20022 Credit Transfer (voir aussi www.iso-payments.ch) dans les Implementation Guidelines suisses et dans le manuel OPAE. Le présent document décrit seulement la livraison de fichiers OPAE en format TXT. Merci d'adresser vos questions par e-mail à l'adresse software-info@postfinance.ch.

4.2 Remarques générales concernant les paiements du service international (Genres de transaction 34, 37)

Lors de la remise des paiements du service international, il est recommandé de remplir les champs facultatifs, dans la mesure où l'on dispose des indications nécessaires (adresses des bénéficiaires finaux, mandants, etc.). Cela permet d'assurer un traitement optimal des paiements à l'étranger et d'éliminer d'éventuels retours.

4.3 Secteur de contrôle

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Identificateur de fichier	1	9(3)	036	obl.	
Date d'échéance	4	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	Jour ouvrable postal
Réserve	10	9(5)	ZEROS	obl.	
Élément de commande	15	9	1	obl.	Valeur fixe
N° de compte de débit	16	9(9)	VVXXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite, à gauche avec des zéros C = chiffre-clé	obl.	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
N° de compte de débit des taxes	25	9(9)	VVXXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite, à gauche avec des zéros C = chiffre-clé	obl.	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
N° d'ordre	34	9(2)	01–99	obl.	Pour chaque date d'échéance sont disponibles 99 numéros d'ordre par monnaie
Genre de transaction	36	9(2)	00 = enregistrement de tête 22 = enregistrement pour paiements sur un compte postal du service intérieur (BV) 24 = enregistrement pour mandats de paiement du service intérieur (MPT) 27 = enregistrement pour paiements clearing du service intérieur (BV) 28 = enregistrement pour bulletins de versement (BVR) avec n° de référence 34 = enregistrement pour Cash international (CI) 37 = enregistrement pour Giro international (GI) 97 = enregistrement total	obl.	
N° courant de transaction	38	9(6)	Enregistrement de tête = 000000 Enregistrement de transaction = 000001–nnnnnn Enregistrement total > numéro courant de transaction le plus élevé	obl.	Dans un OPAE, les transactions doivent être classées dans l'ordre ascendant des n° courants de transactions. Le même n° courant de transaction ne peut être utilisé qu'une seule fois dans le même OPAE
Réserve	44	9(2)	ZEROS	obl.	
Réserve	46	9	ZERO	obl.	
Réserve	47	9(4)	ZEROS	obl.	

¹ 9 = numérique, X = alphanumérique

² fac. = facultatif, obl. = obligatoire

4.4 Enregistrement de tête (Genre de transaction 00)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Réserve	51	X(650)	SPACES		

4.5 Enregistrement pour paiements sur un compte postal du service intérieur (BV) (Genre de transaction 22)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code ISO monnaie de dépôt	51	X(3)	www.postfinance.ch/izv	obl.	
Montant du dépôt	54	9(11) V99	≠ ZERO Monnaies étrangères: si l'on n'a rien prévu ou fixé des restrictions en ce qui concerne les «fractions de l'unité monétaire», le montant sera, le cas échéant, arrondi à l'unité monétaire supérieure admise	obl.	Exemple: CHF 123.55 = 0000000012355
Réserve	67	X	SPACE		
Code ISO monnaie de bonification	68	X(3)	www.postfinance.ch/izv	obl.	Aucune monnaie tierce n'est admise: si la monnaie de dépôt n'est pas la même que la monnaie du compte, la monnaie de bonification doit concorder avec la monnaie de dépôt
Code ISO pays	71	X(2)	CH ou LI	obl.	Suisse ou Liechtenstein
N° de compte postal du destinataire	73	9(9)	VVXXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite, à gauche avec des zéros C = chiffre-clé	obl.	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	82	X(6)	SPACES		
IBAN ³ , n° du compte bancaire du bénéficiaire final	88	X(35)	Au maximum 27 positions; si inutilisé = SPACES IBAN ³ : LLCCNNNNNXXXXXXXXXXXXX LL = obligatoire CH ou LI CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte à 12 positions	fac./obl.	Obligatoire pour le virement sur un compte postal d'une banque Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10
Nom/prénom du destinataire	123	X(35)		obl.	En cas de virement sur un compte postal, indiquer uniquement le titulaire du compte. D'éventuels bénéficiaires finaux (p. ex. titulaire d'un compte bancaire) devront figurer dans les zones prévues pour les bénéficiaires finaux
Désignation supplémentaire du destinataire	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du destinataire	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du destinataire	228	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du destinataire	238	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Nom/prénom du bénéficiaire final	263	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Obligatoire pour le virement sur un compte postal d'une banque

¹ 9 = numérique

² fac. = facultatif

³ IBAN = International Bank Account Number

X = alphanumérique

obl. = obligatoire

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Désignation supplémentaire du bénéficiaire final	298	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du bénéficiaire final	333	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du bénéficiaire final	368	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du bénéficiaire final	378	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	543	X(3)	SPACES		
Réserve	546	X	SPACE		
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui effectue des paiements par l'intermédiaire d'un client OPAE (p.ex. client d'une banque par la banque)
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	687	X(14)	SPACES		

4.6 Enregistrement pour mandats de paiement du service intérieur (MPT) (Genre de transaction 24)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code ISO monnaie de dépôt	51	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	Aucune monnaie tierce n'est admise: seulement monnaie du compte ou CHF
Montant du dépôt	54	9(11)V99	≠ ZERO et < 1 million CHF Monnaies étrangères: si l'on n'a rien prévu ou fixé des restrictions en ce qui concerne les «fractions de l'unité monétaire», le montant sera, le cas échéant, arrondi à l'unité monétaire supérieure admise	obl.	Exemple: CHF 123.55 = 0000000012355
Réserve	67	X	SPACE		
Code ISO monnaie de bonification	68	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	Pour l'instant, admis uniquement en CHF
Code ISO pays	71	X(2)	CH ou LI	obl.	Suisse ou Liechtenstein
Réserve	73	X(15)	SPACES		
Réserve	88	X(34)	SPACES		
Indication de service «Remettre en main propre»	122	X	1 ou SPACE	fac.	1 = le montant doit être payé personnellement au destinataire SPACE = pas de condition spéciale

¹ 9 = numérique ² fac. = facultatif
X = alphanumérique obl. = obligatoire

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Nom/prénom du destinataire	123	X(35)		obl.	
Désignation supplémentaire du destinataire	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du destinataire	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du destinataire	228	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	obl.	
Lieu du destinataire	238	X(25)			
Nom/prénom du bénéficiaire final	263	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Désignation supplémentaire du bénéficiaire final	298	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du bénéficiaire final	333	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du bénéficiaire final	368	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du bénéficiaire final	378	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	543	X(3)	SPACES		
Réserve	546	X	SPACE		
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui effectue des paiements par l'intermédiaire d'un client OPAAE (p. ex. client d'une banque par la banque)
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	687	X(14)	SPACES		

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

4.7 Enregistrement pour paiements clearing du service intérieur (BV) (Genre de transaction 27)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code ISO monnaie de dépôt	51	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	
Montant du dépôt	54	9(11)V99	≠ ZERO Monnaies étrangères: si l'on n'a rien prévu ou fixé des restrictions en ce qui concerne les «fractions de l'unité monétaire», le montant sera, le cas échéant, arrondi à l'unité monétaire supérieure admise	obl.	Exemple: CHF 123.55 = 0000000012355
Réserve	67	X	SPACE		
Code ISO monnaie de bonification	68	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	Aucune monnaie tierce n'est admise: si la monnaie de dépôt n'est pas la même que la monnaie du compte, la monnaie de bonification doit concorder avec la monnaie de dépôt
Code ISO pays	71	X(2)	CH ou LI	obl.	Suisse ou Liechtenstein
N° de clearing ou BIC ⁴	73		Si inutilisé = SPACES Structure n° de clearing: XXXXXX ou bb XXXXXX bb = SPACES XXXXXX = n° de clearing serré à gauche, sans chiffre-clé, à droite avec des 0 Reste = SPACES sinon: 07XXXXXXC ou 08XXXXXXC Pos. 1+2 = 07 ou 08 Pos. 3-7 = n° de clearing serré à droite, à gauche avec des zéros Pos. 8 = chiffre-clé du n° de clearing Pos. 9 = chiffre-clé de toute la zone Pos. 10-15 = SPACES Structure BIC ⁴ : Pos. 1-4 = abréviation du nom de la banque Pos. 5+6 = code ISO du pays Pos. 7+8 = lieu Pos. 9-11 = texte libre Pos. 12-15 = SPACES	fac./obl.	Le champ est facultatif si l'IBAN ³ est présent (Pos. champ 88). Dans le cas contraire, le n° de clearing est obligatoire pour les paiements en monnaie de bonification = CHF, pour les paiements en monnaie de bonification ≠ CHF le n° de clearing ou le BIC ⁴ doit être indiqué Les chiffres-clé doivent être calculés d'après le modulo 10, récursif Le BIC ⁴ doit comprendre au moins 8 positions (au maximum 11)
IBAN ³ , n° du compte bancaire du bénéficiaire final	88	X(35)	Au maximum 27 positions IBAN ³ : LLCCNNNNNXXXXXXXXXX LL = obligatoire CH ou LI CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte à 12 positions Lors d'un compte postal: VVXXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite, à gauche avec des zéros C = chiffre-clé	obl.	Serré à gauche, à droite avec des SPACES Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10 Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Nom de la banque du destinataire/ de l'institut financier	123	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Dans les cas où il y a n° de clearing ou IBAN ³ = facultatif Dans tous les autres cas = obligatoire

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

³ IBAN = International Bank Account Number

⁴ BIC = Bank Identifier Code (adresse SWIFT)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Désignation supplémentaire de la banque du destinataire/de l'institut financier	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue de la banque du destinataire/de l'institut financier	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement de la banque du destinataire/de l'institut financier	228	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Dans les cas où il y a n° de clearing ou IBAN ³ = facultatif Dans tous les autres cas = obligatoire
Lieu de la banque du destinataire/de l'institut financier	238	X(25)	Si inutilisé = SPACES		
Nom/prénom du bénéficiaire final/du titulaire du compte	263	X(35)		obl.	
Désignation supplémentaire du bénéficiaire final/du titulaire du compte	298	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du bénéficiaire final/du titulaire du compte	333	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du bénéficiaire final/du titulaire du compte	368	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite	fac./obl.	Dans le cas où il y a IBAN ³ = facultatif Dans tous les autres cas = obligatoire
Lieu du bénéficiaire final/du titulaire du compte	378	X(25)			
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	543	X(3)	SPACES		
Réserve	546	X	SPACE		
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui effectue des paiements par l'intermédiaire d'un client OPAE (p.ex. client d'une banque par la banque)
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	En cas de monnaie de bonification ≠ CHF: Les champs sont obligatoires pour des raisons de régulation en cas de mention d'un donneur d'ordre (pos. champ 547)
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES		
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES		
Réserve	687	X(14)	SPACES		

¹ 9 = numérique

² fac. = facultatif

³ IBAN = International Bank Account Number

X = alphanumérique

obl. = obligatoire

(Genre de transaction 28)

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

4.9 Enregistrement pour Cash international (CI)

(Genre de transaction 34)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code ISO monnaie de dépôt	51	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAAE	obl.	
Montant du dépôt	54	9(11) V99	≠ ZERO Monnaies étrangères: si l'on n'a rien prévu ou fixé des restrictions en ce qui concerne les «fractions de l'unité monétaire», le montant sera, le cas échéant, arrondi à l'unité monétaire supérieure admise	obl.	Exemple: CHF 123.55 = 0000000012355
Réserve	67	X	SPACE		
Code ISO monnaie de bonification	68	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAAE	obl.	Aucune monnaie tierce n'est admise: si la monnaie de dépôt n'est pas la même que la monnaie du compte, la monnaie de bonification doit concorder avec la monnaie de dépôt
Code ISO pays	71	X(2)	Selon la liste des pays du manuel OPAAE	obl.	≠ CH ou LI
Réserve	73	X(15)	SPACES		
Réserve	88	X(35)	SPACES		
Nom/prénom du destinataire	123	X(35)		obl.	
Désignation supplémentaire du destinataire	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du destinataire	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du destinataire	228	X(10)		obl.	
Lieu du destinataire	238	X(25)			
Réserve	263	X(35)	SPACES		
Réserve	298	X(35)	SPACES		
Réserve	333	X(35)	SPACES		
Réserve	368	X(10)	SPACES		
Réserve	378	X(25)	SPACES		
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Code de taxe	543	X(3)	OUR ou BEN Autres valeurs (p.ex. SPACES) → BEN	fac.	OUR: les frais de tiers sont pris en charge par le donneur d'ordre BEN: les frais de tiers sont pris en charge par le destinataire Veuillez consulter au préalable le manuel «Les services financiers internationaux» ou la liste SFI (www.postfinance.ch/manuels)
Réserve	546	X	SPACE		
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui effectue des paiements par l'intermédiaire d'un client OPAAE (p.ex. client d'une banque par la banque)
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	

¹ 9 = numérique

² fac. = facultatif

X = alphanumérique

obl. = obligatoire

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Les champs sont obligatoires pour des raisons de régulation en cas de mention d'un donneur d'ordre (pos. champ 547)
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES		
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES		
Réserve	687	X(14)	SPACES		

4.10 Enregistrement pour Giro international (GI) (Genre de transaction 37)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code ISO monnaie de dépôt	51	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	
Montant du dépôt	54	9(11)V99	≠ ZERO Monnaies étrangères: si l'on n'a rien prévu ou fixé des restrictions en ce qui concerne les «fractions de l'unité monétaire», le montant sera, le cas échéant, arrondi à l'unité monétaire supérieure admise	obl.	Exemple: CHF 123.55 = 0000000012355
Réserve	67	X	SPACE		
Code ISO monnaie de bonification	68	X(3)	Selon la liste des monnaies du manuel OPAE	obl.	Aucune monnaie tierce n'est admise: si la monnaie de dépôt n'est pas la même que la monnaie du compte, la monnaie de bonification doit concorder avec la monnaie de dépôt
Code ISO pays	71	X(2)	Selon la liste des pays du manuel OPAE	obl.	≠ CH ou LI
N° de clearing ou BIC ⁴	73	X(15)	Si inutilisé = SPACES La structure du n° de clearing dépend du pays Structure BIC ⁴ : Pos. 1–4 = abréviation du nom de la banque Pos. 5+6 = code ISO du pays Pos. 7+8 = lieu Pos. 9–11 = texte libre	fac.	BIC ⁴ ou n° de clearing à fournir si possible, afin d'éviter des frais supplémentaires à l'étranger Le BIC ⁴ doit comprendre au moins 8 positions (au maximum 11); avec IBAN ³ le BIC ⁴ est nécessaire pour un traitement sûr
IBAN ³ , n° du compte bancaire du bénéficiaire final	88	X(35)		obl.	Dans le cas IBAN ³ : – les deux premières positions: = Code ISO du pays, excepté CH ou LI – au maximum 34 positions admises
Nom de la banque du destinataire	123	X(35)		obl.	
Désignation supplémentaire de la banque du destinataire	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue de la banque du destinataire	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Dans les cas où il y a n° de clearing, IBAN ³ ou BIC ⁴ = facultatif Dans tous les autres cas = obligatoire

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

³ IBAN = International Bank Account Number

⁴ BIC = Bank Identifier Code (adresse SWIFT)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
N° postal d'acheminement de la banque du destinataire	228	X(10)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Dans le cas où il y a IBAN ³ = facultatif Dans tous les autres cas = obligatoire
Lieu de la banque du destinataire	238	X(25)	Si inutilisé = SPACES		
Nom/prénom du bénéficiaire final	263	X(35)		obl.	
Désignation supplémentaire du bénéficiaire final	298	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du bénéficiaire final	333	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du bénéficiaire final	368	X(10)		obl.	
Lieu du bénéficiaire final	378	X(25)			
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Code de taxe	543	X(3)	OUR ou BEN Autres valeurs (p.ex. SPACES) → BEN	fac.	OUR: les frais de tiers sont pris en charge par le donneur d'ordre BEN: les frais de tiers sont pris en charge par le destinataire Veuillez consulter au préalable la liste SFI (www.postfinance.ch/manuels)
Urgent	546	X	N = normal U = urgent Autres valeurs (p.ex. SPACES) → normal	fac.	Urgent: le paiement se déroule plus rapidement à l'étranger Veuillez consulter au préalable la liste SFI (www.postfinance.ch/manuels)
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui effectue des paiements par l'intermédiaire d'un client OPAAE (p. ex. client d'une banque par la banque)
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac./obl.	Les champs sont obligatoires pour des raisons de régulation en cas de mention d'un donneur d'ordre (pos. champ 547)
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En général, NPA à 4 chiffres serré à gauche, complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES		
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES		
Réserve	687	X(14)	SPACES		

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

³ IBAN = International Bank Account Number

⁴ BIC = Bank Identifier Code (adresse SWIFT)

4.11 Enregistrement total (Genre de transaction 97)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
1 ^{er} élément relatif à la monnaie	51	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXX9999999999999999 VVV = code ISO de la monnaie de dépôt XXXXXX = nombre de transactions de la monnaie en question 9999999999999999 = montant total de la monnaie en question	obl.	Pour chaque monnaie utilisée dans l'ordre, il faut remplir un élément. Lorsqu'il y a plus de 15 monnaies, il y a lieu d'établir un nouvel ordre. Toutes les transactions pour le service intérieur et le service international effectuées en francs suisses doivent être additionnées en CHF sous «Code ISO monnaie de dépôt». Les transactions en monnaies étrangères seront cumulées sous le «Code ISO monnaie de dépôt» correspondant
2 ^e élément relatif à la monnaie	73	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
3 ^e élément relatif à la monnaie	95	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
4 ^e élément relatif à la monnaie	117	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
5 ^e élément relatif à la monnaie	139	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
6 ^e élément relatif à la monnaie	161	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
7 ^e élément relatif à la monnaie	183	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
8 ^e élément relatif à la monnaie	205	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
9 ^e élément relatif à la monnaie	227	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
10 ^e élément relatif à la monnaie	249	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
11 ^e élément relatif à la monnaie	271	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
12 ^e élément relatif à la monnaie	293	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
13 ^e élément relatif à la monnaie	315	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
14 ^e élément relatif à la monnaie	337	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
15 ^e élément relatif à la monnaie	359	X(22)	Voir 1 ^{er} élément relatif à la monnaie	obl.	Les éléments non occupés seront remplis avec des ZEROS
Réserve	381	X(320)	SPACES		

¹ 9 = numérique ² fac. = facultatif
X = alphanumérique obl. = obligatoire

5. Enregistrements Debit Direct

5.1 Enregistrements de remise

5.1.1 Secteur de contrôle

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Identificateur de fichier	1	9(3)	036	obl.	
Date d'échéance	4	9(6)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	obl.	Jour de bilan ordinaire ou extraordinaire (jour de bilan extraordinaire = le dernier jour du mois est un samedi, un dimanche ou un jour férié)
N° d'adhérent DD	10	9(5) 9	XXXXXC XXXXX = n° d'adhérent C = chiffre-clé	obl.	Le chiffre-clé est calculé selon le modulo 10, récursif
Code de contrôle	16	9	1	obl.	Valeur fixe
Réserve	17	9(8)	ZEROS	obl.	
Réserve	25	9(9)	ZEROS	obl.	
N° d'ordre	34	9(2)	01–99	obl.	Un même numéro d'ordre Debit Direct ne peut être utilisé qu'une fois à la date du jour de bilan (= JJ dans le champ «Date d'échéance»)
Genre de transaction	36	9(2)	00 = enregistrement de tête 47 = enregistrement pour prélèvement sur un compte postal du service intérieur 97 = enregistrement total	obl.	
N° courant de transaction	38	9(6)	Enregistrement de tête = 000000 Enregistrement de transaction = 000001–nnnnnn Enregistrement total > n° courant le plus élevé	obl.	Dans un ordre de prélèvement, les transactions doivent être classées dans l'ordre ascendant des n° de transaction. Le même n° courant de transaction ne peut être utilisé qu'une seule fois par n° d'ordre de prélèvement
Réserve	44	9(2)	ZEROS	obl.	
Réserve	46	9	ZERO	obl.	
Réserve	47	9(4)	ZEROS	obl.	

5.1.2 Enregistrement de tête (Genre de transaction 00)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Réserve	51	X(76)	SPACES		
Réserve	127	X(574)	SPACES		

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

5.1.3 Enregistrement pour prélèvements sur un compte postal (Genre de transaction 47)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Code monnaie ISO du montant	51	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	obl.	Pour le moment, les seules monnaies admises sont les CHF et les EUR
Montant	54	9(11)V99	≠ ZERO Aligné à droite et complété par des zéros à gauche Exemple: 169.75 = 0000000016975	obl.	Montant maximal: CHF = 20 000 000.00 EUR = valeur de CHF 20 000 000.00
Réserve	67	X	SPACE		
Réserve	68	X(3)	SPACES		
Réserve	71	X(2)	SPACES		
N° de compte postal du débiteur	73	X(9)	Si inutilisé = SPACES VVXXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite avec des zéros à gauche C = chiffre-clé	fac./obl.	Si le «N° de compte postal du débiteur IBAN» est disponible = SPACES, sinon «N° de compte postal du débiteur» obligatoire Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	82	X(6)	SPACES		
N° de référence	88	X(27)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	115	X(8)	SPACES		
Nom/prénom du débiteur	123	X(35)		obl.	On ne mentionnera que le titulaire du compte postal
Désignation supplémentaire du débiteur	158	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	On ne mentionnera que le titulaire du compte postal
Rue du débiteur	193	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du débiteur	228	X(10)	En règle générale: NPA à 4 chiffres aligné à gauche et complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du débiteur	238	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° de compte postal du débiteur IBAN	263	X(21)	Si inutilisé = SPACES IBAN du compte postal, 21 caractères: LLCCNNNNNNXXXXXXXXXXXXX LL = obligatoire CH CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte postal à 12 chiffres	fac./obl.	Si le «N° de compte postal du débiteur» est disponible = SPACES, sinon «N° de compte postal du débiteur IBAN» obligatoire Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10 Seul le n° clearing de PostFinance est autorisé (= 09000)
Réserve	284	X(14)	SPACES		
Réserve	298	X(35)	SPACES		
Réserve	333	X(35)	SPACES		
Réserve	368	X(10)	SPACES		
Réserve	378	X(25)	SPACES		
Communications bloc 1	403	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 2	438	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 3	473	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Communications bloc 4	508	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	543	X(3)	SPACES		
Réserve	546	X	SPACE		

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	Est considéré comme donneur d'ordre un tiers qui fait effectuer ses prélèvements par un adhérent au DD
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)	En règle générale: NPA à 4 chiffres aligné à gauche et complété par 6 SPACES à droite Si inutilisé = SPACES	fac.	
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)	Si inutilisé = SPACES	fac.	
Réserve	687	X(14)	SPACES		

5.1.4 Enregistrement total (Genre de transaction 97)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	fac./obl. ²	Remarques correspondantes
Elément relatif à la monnaie	51	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXX999999999999 VVV = code monnaie ISO XXXXXX = nombre de transactions 999999999999 = montant total	obl.	L'ordre Debit Direct doit être libellé en une seule monnaie; celle-ci doit concorder avec la monnaie du compte de crédit Debit Direct
Réserve	73	X(628)	SPACES		

5.2 Enregistrements de transmission de format Debit Direct type 2

5.2.1 Secteur de contrôle

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques correspondantes
Identificateur de fichier	1	9(3)	036	
Date d'échéance	4	9(2) 9(2) 9(2)	AAMMJJ AA = année MM = mois JJ = jour	Jour ouvrable postal ³
N° d'adhérent	10	9(5) 9	XXXXXC XXXXX = n° d'adhérent C = chiffre-clé	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	16	9(9)	ZEROS	
Réserve	25	9(9)	ZEROS	
N° d'ordre	34	9(2)	01-99	⁴
Genre de transaction	36	9(2)	81 = enregistrement de remise écritures au crédit 84 = enregistrement de contre-passation (refus) 97 = enregistrement total	
N° courant de transaction	38	9(6)	Enregistrement de transaction = 000001-nnnnnn Enregistrement total = 999999	A l'intérieur du genre de transaction, les numéros courants de transactions sont triés dans l'ordre croissant
Réserve	44	9(7)	ZEROS	

¹ 9 = numérique
X = alphanumérique

² fac. = facultatif
obl. = obligatoire

³ Enregistrement total = date d'émission du support de données

⁴ Enregistrement total = zéros

5.2.2 Enregistrement pour écritures au crédit

(Genre de transaction 81)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Code monnaie ISO du montant	51	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Doit correspondre à la monnaie du compte de crédit Debit Direct
Montant	54	9(11)V99		
Réserve	67	X	SPACE	
Réserve	68	X(3)	SPACES	
Réserve	71	X(2)	SPACES	
N° de compte postal du débiteur	73	X(9)	VVXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre, serré à droite avec des zéros à gauche C = chiffre-clé	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur IBAN» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	82	X(6)	SPACES	
N° de référence	88	X(27)		
Date valeur	115	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	Date valeur de l'inscription au crédit de l'ordre isolé Debit Direct
Date d'écriture au crédit	123	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	Date comptable de l'inscription au crédit de l'ordre isolé Debit Direct
Nom/prénom du débiteur	131	X(35)		
Désignation supplémentaire du débiteur	166	X(35)		
Rue du débiteur	201	X(35)		
N° postal d'acheminement du débiteur	236	X(10)		
Lieu du débiteur	246	X(25)		
N° de compte postal du débiteur IBAN	271	X(21)	IBAN du compte postal, 21 caractères: LLCCNNNNNXXXXXXXXXX LL = CH CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte postal à 12 chiffres	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10 Seul le n° clearing de PostFinance est fourni (= 09000)
Réserve	292	X(14)	SPACES	
Réserve	306	X(35)	SPACES	
Réserve	341	X(27)	SPACES	
Référence de remise	368	X(35)	N° d'identification de la transaction interne à PostFinance	
Communications bloc 1	403	X(35)		
Communications bloc 2	438	X(35)		
Communications bloc 3	473	X(35)		
Communications bloc 4	508	X(35)		
Réserve	543	9(2)	ZEROS	
Réserve	545	X(2)	SPACES	
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)		

¹ 9 = numérique

X = alphanumérique

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)		
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)		
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)		
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)		
Code monnaie ISO du prix	687	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Pour le moment, les prix sont uniquement perçus en CHF
Prix	690	9(4)V99	Prix de la transaction	
Réserve	696	X(5)	SPACES	

5.2.3 Enregistrement pour refus/contre-passations (Genre de transaction 84)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Code monnaie ISO pour refus/contre-passations	51	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Doit correspondre à la monnaie du compte de crédit Debit Direct
Montant	54	9(11)V99		
Réserve	67	X	SPACE	
Réserve	68	X(3)	SPACES	
Réserve	71	X(2)	SPACES	
N° de compte postal du débiteur	73	X(9)	VVXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre, serré à droite avec des zéros à gauche C = chiffre-clé	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur IBAN» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	82	X(6)	SPACES	
N° de référence	88	X(27)		
Date valeur	115	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	Refus = ZEROS Contre-passation = date valeur de l'inscription au débit
Date de la tentative d'exécution/ de l'écriture au débit	123	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	Refus = date de la tentative d'exécution Contre-passation = date de bilan de l'inscription au débit
Nom/prénom du débiteur	131	X(35)		
Désignation supplémentaire du débiteur	166	X(35)		
Rue du débiteur	201	X(35)		
N° postal d'acheminement du débiteur	236	X(10)		
Lieu du débiteur	246	X(25)		
N° de compte postal du débiteur IBAN	271	X(21)	IBAN du compte postal, 21 caractères: LLCCNNNNNXXXXXXXXXX LL = CH CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte postal à 12 chiffres	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10 Seul le n° clearing de PostFinance est fourni (= 09000)

¹ 9 = numérique

X = alphanumérique

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Réserve	292	X(14)	SPACES	
Réserve	306	X(35)	SPACES	
Réserve	341	X(27)	SPACES	
Référence de remise	368	X(35)	N° d'identification de la transaction interne à PostFinance	
Communications bloc 1	403	X(35)		
Communications bloc 2	438	X(35)		
Communications bloc 3	473	X(35)		
Communications bloc 4	508	X(35)		
Refus/contre-passation	543	9(2)	Valeurs admises pour les refus: 01, 03 à 07 Valeur admise pour les contre-passations: 02	Un refus ne donne lieu à aucune écriture. Une contre-passation donne toujours lieu à une écriture (au débit)
Réserve	545	X(2)	SPACES	
Nom/prénom du donneur d'ordre	547	X(35)		
Désignation supplémentaire du donneur d'ordre	582	X(35)		
Rue du donneur d'ordre	617	X(35)		
N° postal d'acheminement du donneur d'ordre	652	X(10)		
Lieu du donneur d'ordre	662	X(25)		
Code monnaie ISO du prix	687	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Pour le moment, les prix sont uniquement perçus en CHF
Prix	690	9(4)V99	Prix de la transaction	
Réserve	696	X(5)	SPACES	

5.2.4 Enregistrement total pour la transmission des données (Genre de transaction 97)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu
Elément relatif à la monnaie écritures au crédit	51	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXX9999999999999999 VVV = code monnaie ISO XXXXXX = nombre de transactions écritures au crédit 9999999999999999 = montant total
Elément relatif à la monnaie refus	73	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXX9999999999999999 VVV = code monnaie ISO XXXXXX = nombre de transactions refus 9999999999999999 = montant total de transactions refus
Elément relatif à la monnaie contre-passations	95	X(3) 9(6) 9(11)V99	VVVXXXXX9999999999999999 VVV = code monnaie ISO XXXXXX = nombre de transactions contre-passations 9999999999999999 = montant total de transactions contre-passations
Elément relatif au montant total des prix	117	X3 9(9)V99	VVV9999999999999999 VVV = code monnaie ISO 9999999999999999 = montant total prix
Réserve	131	X(570)	SPACES

¹ 9 = numérique

X = alphanumérique

5.3 Enregistrements de transmission de format BVR DD type 2

5.3.1 Enregistrement pour écritures au crédit et refus/contre-passations

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Genre de transaction	1	9(3)	081 = écritures au crédit DD 084 = refus/contre-passations	
Réserve	4	X(2)	SPACES	
Genre de livraison	6	9	1 = original 2 = double 3 = test	
N° d'adhérent	7	9(5) 9	XXXXXC XXXXX = n° d'adhérent DD C = chiffre-clé	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	13	X(3)	SPACES	
N° de référence	16	X(27)		
Code monnaie ISO pour écritures au crédit et refus/contre-passations	43	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Doit correspondre à la monnaie du compte de crédit Debit Direct
Montant	46	9(10)V99		
Référence de remise	58	X(35)	N° d'identification de la transaction interne à PostFinance	
Date d'échéance	93	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	Date d'échéance de l'ordre DD livré
Date valeur	101	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	
Date d'écriture au crédit/débit	109	9(8)	AAAAMMJJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	TA 081 = date de l'inscription au crédit de l'ordre DD TA 084 = Date de la dernière tentative d'exécution lors d'un refus; date de comptabilisation du débit de la contre-passation
Réserve	117	X(3)	SPACES	
N° de compte postal du débiteur	120	X(9)	VVXXXXXC VV = préfixe XXXXXX = n° d'ordre; serré à droite, avec des zéros à gauche C = chiffre-clé	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur IBAN» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Refus/contre-passation	129	9(2)	Valeurs admises pour les refus: 01, 03 à 07 Valeur admise pour les contre-passations: 02	Un refus ne donne lieu à aucune écriture Une contre-passation donne toujours lieu à une écriture (au débit)
N° d'ordre DD de l'adhérent	131	9(2)	N° d'ordre DD de l'adhérent	
N° courant de transaction	133	9(6)	N° courant de transaction dans un ordre DD	
Code monnaie ISO du prix	139	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Pour le moment, les prix sont uniquement perçus en CHF
Prix	142	9(4)V99	Prix pour écritures au crédit et refus/contre-passations	

¹ 9 = numérique

X = alphanumérique

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
N° de compte postal du débiteur IBAN	148	X(21)	IBAN du compte postal, 21 caractères: LLCCNNNNNXXXXXXXXXX LL = CH CC = chiffre-clé NNNNN = n° de clearing à 5 chiffres, numérique X = n° de compte postal à 12 chiffres	SPACES lorsque le champ affiche la valeur «N° de compte postal du débiteur» Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 97-10 Seul le n° clearing de PostFinance est fourni (= 09000)
Réserve	169	X(32)	SPACES	

5.3.2 Enregistrement total pour écritures au crédit et refus/contre-passations (Genre de transaction 97)

Désignation	Pos.	Picture ¹	Contenu	Remarques
Genre de transaction	1	9(3)	097 = enregistrement total	
Réserve	4	X(2)	SPACES	
Genre de livraison	6	9	1 = original 2 = double 3 = test	
N° d'adhérent	7	9(5) 9	XXXXXC XXXXX = n° d'adhérent C = chiffre-clé	Le chiffre-clé doit être calculé d'après le modulo 10, récursif
Réserve	13	X(3)	SPACES	
Clé de tri	16	9(27)	9...9	Champ réservé selon BVR
Code monnaie ISO du crédit et refus/contre-passations	43	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Doit correspondre à la monnaie du compte de crédit Debit Direct
Montant crédit	46	9(12)		
Nombre de transactions écritures au crédit	58	9(12)	Sans l'enregistrement total	
Date d'établissement du support de données	70	9(8)	AAAA-MM-JJ AAAA = année MM = mois JJ = jour	
Montant refus	78	9(10)V99		
Nombre de transactions refus	90	9(12)	Sans l'enregistrement total	
Montant contre-passations	102	9(10)V99		
Nombre de contre-passations	114	9(12)	Sans l'enregistrement total	
Réserve	126	X(3)	SPACES	
Code monnaie ISO du prix	129	X(3)	Valeurs admises par ordre: CHF = pour les francs suisses EUR = pour les euros	Pour le moment, les prix sont uniquement perçus en CHF
Total prix	132	9(9)V99		
Réserve	143	X(58)	SPACES	

¹ 9 = numérique

X = alphanumérique

6. Enregistrements de prélèvement SEPA (SEPA Direct Debit)

Prélèvement SEPA (SEPA Direct Debit) est le système de traitement des prélèvements en euros dans la zone SEPA tel qu'il est fixé dans l'ensemble de règles (rulebook) correspondant. Le document ISO 20022 Paiements, Implementation Guidelines suisses sur l'échange de données entre le client et la banque pour le SEPA Direct Debit (système de prélèvement SEPA) est consultable sur **www.iso-payments.ch**.

Vous trouverez les directives et de plus amples détails sur ce service dans le manuel Prélèvement SEPA (SEPA Direct Debit) publié sous **www.postfinance.ch/manuels**.