

SOFiE : Echange des Fichiers pour SDD, Sepa Direct Debit

Version : 1.4.2

Sujet : Explication technique et contractuelle à destination des créanciers

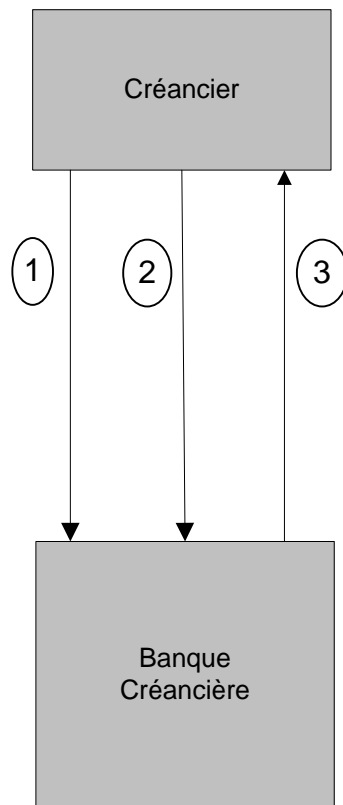
Table des matières.

| | |
|--|----------|
| 1. Introduction..... | 4 |
| 2. Fichiers Créancier vers Banque créancière..... | 5 |
| 2.1 Fichier SDD Créancier (flux 1)..... | 5 |
| 2.2 Fichier annulation SDD Créancier (Flux 2)..... | 5 |
| 3. Fichiers Banque créancière vers Créancier..... | 6 |
| 3.1 Fichier SDD Retour créancier (Flux 3)..... | 6 |
| 4. Code..... | 7 |
| 4.1 Code identifiant banque : cdebq..... | 7 |
| 4.2 Code identifiant Créancier : id_creancier..... | 7 |
| 5. Contrat SOFiE..... | 8 |
| 5.1 Package SDDS..... | 8 |
| 5.2 Frais annuels..... | 8 |
| 5.3 Contact..... | 8 |

1. Introduction.

Pour permettre aux créanciers de transmettre via SOFIE leurs fichiers SDD (Sepa Direct Debit) aux banques concernées, SIX Payment Services (Europe) met à disposition des entreprises le package SOFIE correspondant qui se dénomme SDDS.

Le schéma des flux est défini sous le modèle technique suivant :



Envoi fichier SDD 1

PAI8.aaaammjjhmmss.id_creancier.cdebq

Envoi fichier SDD 2

PAI7.aaaammjjhmmss.id_creancier.cdebq

Retour Fichier SDD 3

PAI2.aaaammjjhmmss.Cdebq.id_créancier

2. Fichiers Créancier vers Banque créancière.

2.1 Fichier SDD Créancier (flux 1).

Le nom du fichier SDD envoyé par le Créancier à la banque créancière doit avoir la structure suivante :

| | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------------|--|
| Type.aaaammjjhhmss.id_creancier.cdebq | | | |
| Avec | | | |
| Type | = | PAI8 | |
| aaaammjjhhmss | = | timestamp | |
| id_creancier | = | code identifiant créancier | |
| cdebq | = | code identifiant banque | |

Ce flux sert à l'envoi des fichiers PAIN008.
La structure et le contenu du fichier ne sont pas contrôlés.

2.2 Fichier annulation SDD Créancier (Flux 2).

Le nom du fichier d'annulation SDD envoyé par le Créancier à la banque créancière doit avoir la structure suivante :

| | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------------|--|
| Type.aaaammjjhhmss.id_creancier.cdebq | | | |
| Avec | | | |
| Type | = | PAI7 | |
| aaaammjjhhmss | = | timestamp | |
| id_creancier | = | code identifiant créancier | |
| cdebq | = | code identifiant banque | |

Ce flux sert à l'envoi des fichiers PAIN007.
La structure et le contenu du fichier ne sont pas contrôlés.
Le Créancier devra vérifier avec la banque créancière que ce type de fichier est géré par cette dernière.

3. Fichiers Banque créancière vers Créancier.

3.1 Fichier SDD Retour créancier (Flux 3).

Le nom du fichier retour SDD envoyé au créancier par la banque créancière doit avoir la structure suivante :

Type.aaaammjjhhmmss.cdebq.id_creancier

Avec

| | | |
|----------------|---|----------------------------|
| Type | = | PAI2 |
| aaaammjjhhmmss | = | timestamp |
| Cdebq | = | code identifiant banque |
| Id_creancier | = | code identifiant créancier |

Ce flux sert à l'envoi des fichiers PAIN002.
La structure et le contenu du fichier ne sont pas contrôlés.

4. Code

4.1 Code identifiant banque : cdebq.

La valeur du code identifiant banque à utiliser pour la banque est reprise dans la liste ci-dessous. Le Créancier devra au préalable se mettre en relation avec sa banque créancière pour vérifier que cette dernière offre ce service.

| | Code |
|--|------|
| BANQUE DE LUXEMBOURG | 74 |
| BANQUE ET CAISSE D'ÉPARGNE DE L'ÉTAT, LUXEMBOURG | 10 |
| BGL BNP PARIBAS S.A. | 30 |
| BANQUE INTERNATIONALE A LUXEMBOURG S.A. | 20 |
| ING LUXEMBOURG | 60 |
| BANQUE BCP S.A. | 69 |
| KBL EUROPEAN PRIVATE BANKERS S.A. | 50 |
| BANQUE RAIFFEISEN | 67 |
| FORTUNA BANQUE S.C. | 72 |
| SOCIETE GENERALE BANK & TRUST | 61 |
| CAIXA GERAL DE DEPOSITOS, SUCCURSALE DE LUXEMBOURG | 85 |
| POST FINANCE | 00 |

4.2 Code identifiant Créancier : id_creancier

Le code id_creancier est l'identifiant créancier obtenu auprès de sa banque créancière.

Pour le Luxembourg il a la structure suivante :

Creditor-ID : 26 alphanumerical characters

| | | |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| <i>Position 1 et 2</i> | Country Code: | "LU" (ISO 3166) |
| <i>Position 3 et 4</i> | Check Digit: | 2n (ISO 7064) |
| <i>Position 5 à 7</i> | Business Code: | 3AN ; "ZZZ" (default) |
| <i>Position 8</i> | Fixed Value: | "0" |
| <i>Position 9 à 26</i> | National Identifier | 18AN |

Example: LU27ZZZ0000000000123456789

5. Contrat SOFiE

5.1 Package SDDS.

Afin de bénéficier de ce package, le Créancier devra au préalable disposer d'un contrat SOFiE Business ou SOFiE Business+ avec SIX Payment Services (Europe).
Il devra alors commander le nouveau package SDDS en stipulant son Identifiant Créancier SEPA (id_creancier) obtenu auprès de sa banque créancière et renseigner le ou les Code(s) Banque de sa(ses) banques créancières (cdebq).

5.2 Frais annuels.

Les frais annuels au 1er janvier 2018 sont de 43,05 € HTVA.
(Voir les Conditions Générales pour de plus amples informations).

5.3 Contact.

Worldline Financial Services (Europe) S.A.
Atrium Business Park
33, rue du Puits Romain
8070 Bertrange
Luxembourg

Pour plus d'informations, veuillez vous adresser à notre support client (helpdesk) :
Téléphone (+352) 355 66 - 600
E-mail : sofie.lux@worldline.com