

Annexe 3
Circulaire d'application échange interbancaires –
Echanges interbancaires de virements légalement insaisissables dans le cadre du SEPA

Fédération Bancaire Française

18, rue La Fayette - 75440 Paris cedex 09
Tél : 01 48 00 52 52 - Fax : 01 42 46 76 40

E-mail : extranet@fbf.fr

**Communication
Adhérents**

Circulaire d'application

Numéro : 2012097

Date : 23/05/2012

Rédacteur : CFONB - Pôle Moyens de Paiement Groupe 1

Contact : cfonb@fbf.fr

Class.FBF 5

**mots clés : APL, BROCHURE, CFONB, EPC,
INSAISSABILITE, ISO, PUBLICATION, SEPA,
VIREMENT**

**CFONB - RELATIONS INTERBANCAIRES - Echange interbancaire de virements
légalement insaisissables dans le cadre du SEPA**

**Référence(s) : Communication Adhérents 2010176 du 01/07/2010 et 2011183 du
26/07/2011**

Urgent

Paris, le 22 mai 2012

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de la migration de l'Administration française au virement SEPA, il est apparu nécessaire de préciser les modalités techniques applicables à certains types de virements émis par la sphère sociale afin de reconduire dans l'échange interbancaire des virements SEPA les spécificités des virements nationaux au format MINOS.

Les caractéristiques techniques ci-jointes :

- s'adressent exclusivement aux banques émettrices et réceptrices par l'intermédiaire desquelles la sphère sociale échange ces virements, à savoir les virements insaisissables et plus particulièrement les virements APL versés à des tiers,
- devront être respectées par toute banque émettrice de virements insaisissables.

La mise en œuvre opérationnelle de la migration de ces virements SEPA spécifiques est prévue à partir de novembre 2012, selon des modalités qui seront communiquées ultérieurement.

Pour tout renseignement complémentaire, vous pouvez écrire à l'adresse suivante : cfonb@fbf.fr

Veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

Marcel RONCIN

Le texte intégral des Communications Adhérents émises depuis 1963 est disponible pour les adhérents FBF sur le site Extranet
<https://extranet.fbf.fr>

Document confidentiel exclusivement réservé aux établissements adhérents de la FBF ainsi qu'à leurs collaborateurs à des fins strictement professionnelles. Toute rediffusion à destination d'un public externe à ces établissements est interdite sauf autorisation expresse de la FBF.



**Modalités techniques de migration des virements légalement insaisissables
dans le cadre du SEPA
- Echanges interbancaires -
Utilisation spécifique de certains éléments du message pacs.008.001.02**

Sont concernés les virements correspondant à des sommes insaisissables :

- Virements sociaux tels que prestations familiales, remboursements maladie ou virements APL versés directement au bénéficiaire¹.
- Virements APL versés à des tiers (loueurs ou organismes de crédits immobiliers).

1- Virements insaisissables.

Le caractère légalement insaisissable de ces virements est actuellement systématiquement reconnu par une chaîne spécifique de trois caractères (valeur : @P#) renseignée par l'Administration au début de la zone « libellé » de l'opération.

Dans le cadre de la migration au SEPA, cette chaîne particulière ne peut être reconduite en l'état pour des raisons de format. Elle sera donc traduite dans le sous-élément « *Proprietary* » (index 2.14) de l'élément « *LocalInstrument* » (index 2.12) par le code propriétaire dédié VIRINS.

En revanche, les autres informations actuellement fournies par les donneurs d'ordre pourront figurer de façon inchangée en début d'élément « *RemittanceInformation non structurée* » (index 2.76).

La valeur VIRINS devra être renseignée obligatoirement par tout émetteur de virement insaisissable pour permettre aux banques de se conformer à la réglementation en la matière. Les virements APL versés directement aux bénéficiaires sont des virements insaisissables. Ils entrent donc dans la présente catégorie.

2- Les virements APL versés à des tiers.

Ces virements sont susceptibles de faire l'objet de traitements spécifiques par leur récepteur final. En conséquence, ils seront identifiés par le code propriétaire dédié APLINS dans le sous-élément « *Proprietary* » (index 2.14) de l'élément « *LocalInstrument* » (index 2.12).

Libellé actuel sur 31 caractères fourni dans chaque virement APL versé à un tiers :

- Il figurera dans l'élément « *Remittance Information non structurée* » (index 2.76), à l'identique de l'existant.
- La structure de cette donnée, dédiée aux informations devant être lues et traitées automatiquement par le tiers destinataire, ne pourra être modifiée sans accord préalable du CFONB. Elle ne pourra pas non plus être complétée par d'autres informations notamment destinées au bénéficiaire de l'APL.

¹ Liste non exhaustive

- Pour mémoire, aucun séparateur ni blanc.

- Description :

- Référence n° de dossier (13c),
- Rang de l'échéance du prêt (1c),
- Mois de l'échéance (1c alphabétique),
- Mois d'APL payé à l'établissement prêteur (1c alphabétique),
- Numéro d'allocataire (15c).

En cas de rappel, les zones « mois » comportent respectivement les lettres « R » et « A ».

3 - Règle applicable à tous les virements APL, qu'ils soient versés directement au bénéficiaire ou à un tiers.

Le donneur d'ordre (autrement appelé « émetteur ») d'un virement APL sera identifié dans l'élément « *Debtor* » (index 2.49), que la prestation soit versée directement au bénéficiaire ou à un tiers.

Le numéro d'émetteur, constitué de manière spécifique pour le Virement APL, reste inchangé :

- Identification APL (3c). Valeur = 900,
- Numéro de département de l'organisme émetteur,
- Identification de l'organisme émetteur. 0 = CMSA, 1 à 9 = CAF

et sera stocké dans le sous-élément ci-dessous :

+++ Identification
++++ OrganisationIdentification
+++++ Other
++++++ Identification

Pour mémoire : tous les virements SEPA induent le nom du donneur d'ordre et du bénéficiaire.