

3.2.5 Guide « Factures Acceptées à Échéance » (FAE)

Le « virement commercial » est remplacé, au plus tard le 1er février 2014, par 2 services bancaires distincts :

- Un service de « Factures Acceptées à Échéance » (FAE) – dans le périmètre de ce guide détaillé – à partir duquel la banque du débiteur peut informer directement et par anticipation le fournisseur de son client, bénéficiaire des fonds, avant que le règlement ne soit exécuté par transfert de ces fonds à l'échéance prévue et, optionnellement, lui proposer un financement (ce dernier ne fait pas partie intégrante de la définition interbancaire du service FAE).
- Un service de transfert de fonds par virement – hors périmètre de ce guide – assujetti à l'obligation de migrer au virement SEPA dès lors qu'il est exécuté par le biais d'un virement de masse et ne nécessite pas l'utilisation d'un virement de type HVP (High Value Payment).

Dans ce contexte, la transmission des éléments de facture et les services à valeur ajoutée, tels que le rapport transmis au « fournisseur » et à l'« acheteur » par la banque de ce dernier, s'appuient sur des formats client-banque et banque-client spécialement adaptés aux besoins des entreprises qui ont recours à ce type de service.

Deux guides FAE sont présentés :

- 1) Guide du FAE SEPA,
- 2) Guide du FAE International ou Non SEPA.

Les caractéristiques des services FAE figurent dans les éléments suivants :

- LocalInstrument -> Proprietary (index 2.13) : qui permet de définir la nature du virement interbancaire qui sera émis dans le cadre du service de transfert de fonds :
 - FAE : pour le service de Factures Acceptées à Échéance standard,
 - FAEFI : pour le service de Factures Acceptées à Échéance avec une offre de financement.
- RelatedRemittanceInformation (index 2.91) : qui permet de donner l'adresse postale et éventuellement électronique à laquelle doivent être envoyées les informations commerciales.
- RemittanceInformation (index 2.98) : qui donne la liste des factures et avoirs concernés.

Seules ces deux dernières zones sont détaillées dans le guide spécifique FAE.

3.2.5.1 Le type de document

La zone 2.104 « Code » de l'index 2.101 « ReferredDocumentInformation » permet de définir la nature des informations commerciales et leur sens.

Ce tableau fournit également la correspondance entre la codification ISO et CFONB.

Les codes ISO sans correspondance CFONB ont été ignorés.

Index 2.104 "Code"	Libellé	Sens	Code CFONB
CINV	CommercialInvoice : Le document est une facture	Débit	380
CNFA	CreditNoteRelatedToFinancialAdjustment : Le document est un avoir sur le montant effectivement réglé pour une transaction commerciale	Crédit	381
CREN	CreditNote : Le document est une note de credit	Crédit	381
DEBN	DebitNote : Le document est une note de débit	Débit	383
DNFA	DebitNoteRelatedToFinancialAdjustment: Le document est une facture (un débit) sur le montant effectivement réglé pour une transaction	Débit	380
HIRI	HireInvoice : Le document est une facture sur la mise en œuvre de ressources humaines ou la location de bien et d'équipement.	Débit	380
MSIN	MeteredServiceInvoice : Le document est une facture pour le paiement pour la fourniture de services mesurés, comme par exemple le gaz ou l'électricité	Débit	380
SBIN	SelfBilledInvoice : Le document est une facture émise par le débiteur.	Débit	386

3.2.5.2 Les montants

Les différents montants possibles pour les informations commerciales sont :

- 2.110 DuePayableAmount : Montant dû, montant initial de la facture
- 2.111 DiscountAppliedAmount : Remise accordée sur le montant dû
- 2.112 CreditNoteAmount : Montant de l'avoir
- 2.113 TaxAmount : Montant de la TVA (montant ignoré)
- 2.115 Amount de « AdjustmentAmountAndReason » : Montant ajusté et raison de l'ajustement : optionnel, à renseigner en cas de livraison partielle, matériel endommagé... pour indiquer la déduction appliquée.
- 2.119 RemittedAmount : Montant effectivement payé

La banque n'effectue pas de contrôle de cohérence entre le montant du virement interbancaire à effectuer et la somme des montants des factures. Les informations détaillées seront uniquement indiquées dans l'avis de remise.

Pour le service FAE, les règles de gestion suivantes sont définies :

- 1) S'il s'agit d'un DEBIT (voir 2.104 « Code » de l'index 2.101 « ReferredDocumentType ») alors :
- 2.110 DuePayableAmount est optionnel
 - 2.111 DiscountAppliedAmount est optionnel
 - 2.112 CreditNoteAmount est interdit
 - 2.113 TaxAmount est ignoré
 - 2.115 Amount de AdjustmentAmountAndReason est optionnel
 - 2.119 RemittedAmount est obligatoire

Exemple pour un montant initial de 50 000 euros sans remise :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>DEBN</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">50000</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

Exemple pour un montant initial de 20 000 euros avec une remise de 3 000 euros :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CINV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <DuePyblAmt Ccy="EUR">20000</DuePyblAmt>
  <DscntApldAmt Ccy="EUR">3000</DscntApldAmt>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">17000</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

Exemple pour un montant initial de 15 000 euros avec une déduction de 2 250 euros :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CINV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <DuePyblAmt Ccy="EUR">15000</DuePyblAmt>
  <AdjstmntAmtAndRsn>
    <Amt Ccy="EUR">2250</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <AddtInf> COLIS 3 ENDOMMAGE</AddtInf>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">12250</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
```

2) S'il s'agit d'un CREDIT (voir 2.104 « Code » de l'index 2.101 « ReferredDocumentType ») alors :

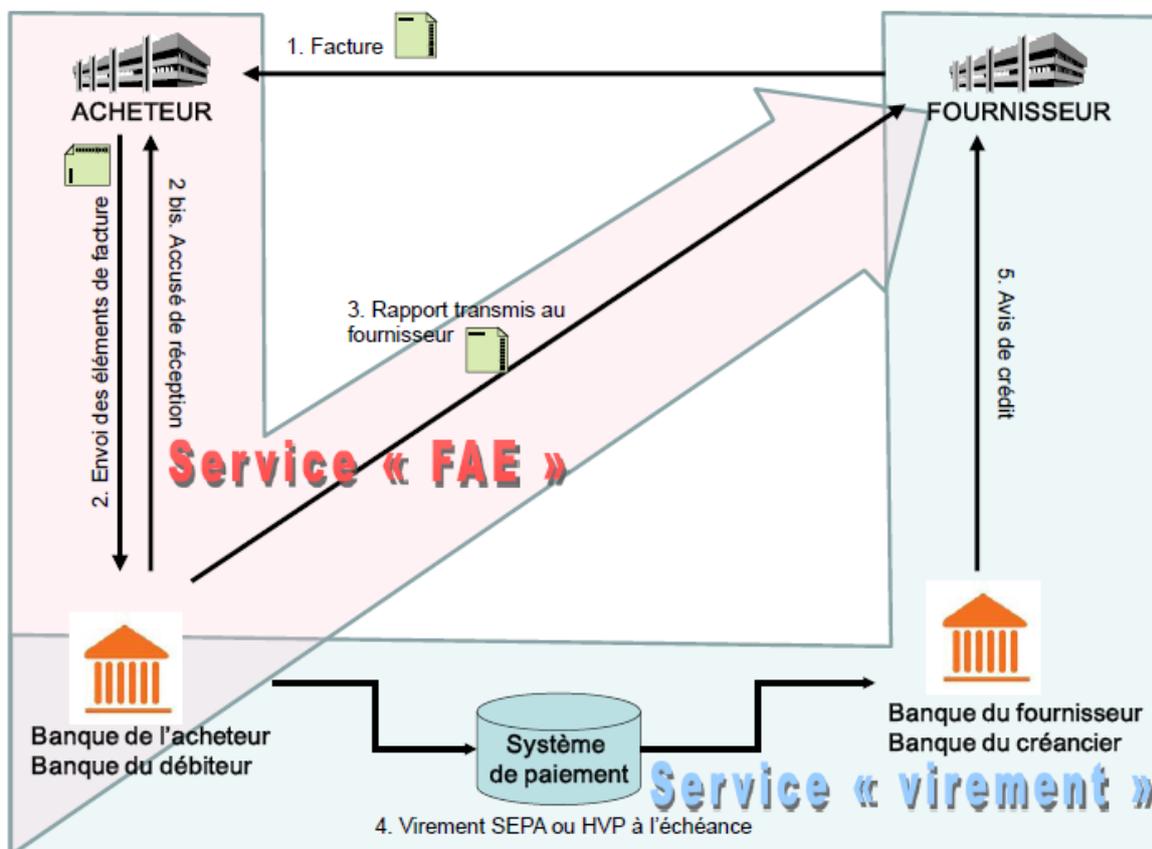
- 2.110 DuePayableAmount est interdit
- 2.111 DiscountAppliedAmount est interdit
- 2.112 CreditNoteAmount est obligatoire
- 2.113 TaxAmount est ignoré
- 2.115 Amount/AdjustementAmountAndReason est optionnel
- 2.119 RemittedAmount est interdit

Exemple pour un avoir de 500 euro :

```
<RfrdDocInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CREN</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <CdtNoteAmt Ccy="EUR">500</CdtNoteAmt>
</RfrdDocAmt>
```

3.2.5.3 Le schéma des flux dans le cadre de la FAE

Schéma des flux d'information et de mouvement de fonds à partir du 1^{er} février 2014



Légende :  Éléments de facture

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.91		→→	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	Composed	Set of elements used to provide information related to the handling of the remittance information by any of the agents in the transaction processing chain.	R	Modalités de routage de l'information commercial
2.92		→→→	RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Max35Text	Unique identification, as assigned by the initiating party, to unambiguously identify the remittance information sent separately from the payment instruction, such as a remittance advice.	R	Référence de l'information commerciale
2.93		→→→	RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	Remittance Location Method2Code	Method used to deliver the remittance advice information.	R	Mode d'envoi de l'avis au bénéficiaire : EDIC : Electronic Data Interchange EMAL : E-Mail FAXI : Fax POST : Courrier URID : Internet
2.94		→→→	RemittanceLocation ElectronicAddress	<RmtLctnElctrcAdr>	[0..1]	Max2048Text	Electronic address to which an agent is to send the remittance information.	O	Adresse électronique Obligatoire si 2.92 différent de POST
2.95		→→→	RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	Composed	Postal address to which an agent is to send the remittance information.	R	Adresse postale
2.96		→→→→	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	Name by which a party is known and is usually used to identify that identity.	M	Limité à 70 caractères
2.97		→→→→	Address	<Adr>	[1..1]	Composed	Postal address of a party.	M	
2.98		→→	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	Composed	Information supplied to enable the matching of an entry with the items that the transfer is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system.	O	Détail du document du message
2.99		→→→	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in an unstructured form.	O	Libellé restitué avec le virement dans la limite de la première occurrence. Il peut être présent dans l'avis de remise, sous réserve d'accord bilatéral.
2.100		→→→	Structured	<Strd>	[0..n]	Composed	Information supplied to enable the matching/reconciliation of an entry with the items that the payment is intended to settle, such as commercial invoices in an accounts' receivable system, in a structured form.	R	Au moins une occurrence obligatoire Une occurrence pour chaque facture ou avoir
2.101		→→→→	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	Composed	Set of elements used to identify the documents referred to in the remittance information.	R	
2.102		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of referred document.	R	Type de document
2.103		→→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Provides the type details of the referred document.	M	
2.104	{Or	→→→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Document Type5Code	Document type in a coded form.	M	Voir chapitre 3.2.5.1
2.107		→→→→→	Number	<Nb>	[0..1]	Max35Text	Unique and unambiguous identification of the referred document.	O	Numéro de la facture ou de l'avoir = "référence fournisseur"
2.108		→→→→→	RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	ISODate	Date associated with the referred document.	R	Date de la facture ou de l'avoir
2.109		→→→→	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	Composed	Set of elements used to provide details on the amounts of the referred document.	O	Montant de la facture ou de l'avoir Voir chapitre 3.2.5.2

Index	Or	Level→	Message Item	<XML Tag>	Mult	Data Type	Definition	S*	Commentaires
2.110		→→→→	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[0..1]	CurrencyAnd Amount	Amount specified is the exact amount due and payable to the creditor.	M	Montant dû / montant initial de la facture
2.111		→→→→	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[0..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money that results from the application of an agreed discount to the amount due and payable to the creditor.	M	Remise accordée sur le montant dû
2.112		→→→→	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	CurrencyAnd Amount	Amount specified for the referred document is the amount of a credit note.	M	Montant de l'avoir
2.114		→→→→	AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	Composed	Set of elements used to provide information on the amount and reason of the document adjustment.	O	Ajustement : à utiliser pour expliquer une différence entre le montant payé et le montant dû initialement, pour des raisons de non-conformité des marchandises (livraison partielle, marchandises endommagées, etc.)
2.115		→→→→→	Amount	<Amt>	[1..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money of the document adjustment.	O	Montant déduit du montant dû initialement
2.116		→→→→→	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode	Specifies whether the adjustment must be subtracted or added to the total amount.	O	
2.117		→→→→→	Reason	<Rsn>	[0..1]	Max4Text	Specifies the reason for the adjustment.	O	Motif de l'ajustement
2.118		→→→→→	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Max140Text	Provides further details on the document adjustment.	O	
2.119		→→→→	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	CurrencyAnd Amount	Amount of money remitted for the referred document.	M	Montant effectivement payé
2.120		→→→→	CreditorReferenceInformation	<CdrRefInf>	[0..1]	Composed	Reference information provided by the creditor to allow the identification of the underlying documents.	O	Référence structurée du fournisseur.
2.121		→→→→→	Type	<Tp>	[0..1]	Composed	Specifies the type of creditor reference.	O	Type de référence
2.122		→→→→→	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	Composed	Coded or proprietary format creditor reference type.	M	
2.123	{Or	→→→→→	Code	<Cd>	[1..1]	Document Type3Code	Type of creditor reference, in a coded form.	R	Seule la valeur ' SCOR ' est possible. (Structured C ommunicationReference)
2.126		→→→→→	Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Unique reference, as assigned by the creditor, to unambiguously refer to the payment transaction. Usage: If available, the initiating party should provide this reference in the structured remittance information, to enable reconciliation by the creditor upon receipt of the amount of money. If the business context requires the use of a creditor reference or a payment remit identification, and only one identifier can be passed through the end-to-end chain, the creditor's reference or payment remittance identification should be quoted in the end-to-end transaction identification.	O	Référence communiquée par le fournisseur.
2.129		→→→→	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Max140Text	Additional information, in free text form, to complement the structured remittance information.	O	Informations complémentaires, par exemple des explications sur les ajustements

* S pour STATUT : M = Mandatory (Obligatoire), R = Requis (rendu obligatoire), O = Optionnel, D = Dépendant, A = Advised (Recommandé), N = Non utilisé, N' = Non traité mais véhiculé si les systèmes le permettent