

NEWSLETTER - 2026 #1 ISO 20022 POUR LES ENTREPRISES

Cash Management

ISO 20022: LA FIN DU COMMENCEMENT

Le 22 novembre 2025, toutes les institutions financières ont réussi avec succès le passage des messages SWIFT MT aux messages XML ISO 20022 pour tous les paiements transfrontaliers. La majorité des marchés domestiques (RTGS & CSM) ont déjà entrepris la même migration.

Ce changement a pour but d'augmenter l'interopérabilité, améliorer la fluidité et la rapidité de l'exécution du paiement, renforcer la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, et de fournir un standard universel pour les fichiers de paiements.

L'ISO 20022 rend les données d'adresse plus explicites et plus structurées par rapport aux normes précédentes. La date d'échéance clé est le **15 novembre 2026**. À partir de cette date, les paiements avec un format d'adresse postale non structuré seront rejetés par SWIFT et les infrastructures de marché (par exemple TARGET2, CHAPS, EBA STEP2). Les adresses en format libre sont difficiles à interpréter et peuvent entraîner des faux positifs lors des contrôles de conformité. Toutes les adresses doivent être semi-structurées (hybrides) ou structurées.

Que vous utilisiez Connexis Cash, SWIFTNet, ou un autre canal host to host, vos systèmes d'initiation de paiements doivent être prêts à utiliser des adresses structurées ou a minima semi-structurées à temps.

Il ne s'agit pas d'une tâche de dernière minute – nous vous invitons à vous organiser dès maintenant pour les prochaines étapes :

- Préparez vos données de référence, vos systèmes ERP, de trésorerie et RH pour prendre en charge les formats d'adresses postales semi-structurés ou entièrement structurés. BNP Paribas appliquera une validation du format d'adresse dans les instructions de paiement à compter de la date de valeur du **15 Novembre 2026**.
- Les adresses structurées et semi-structurées doivent inclure, au minimum, le code pays et le nom de la ville. Si seul le pays est structuré dans l'adresse, le nom de la ville doit également être indiqué dans le champ désigné.
- Des termes génériques tels que *non fourni* ou *inconnu* dans la balise Town Name ne déclencheront pas le rejet du paiement par BNP Paribas mais peuvent entraîner des retards de traitement et des coûts d'enquête supplémentaires, voire un rejet de la banque du bénéficiaire.
- Si vous utilisez le service bancaire tiers, assurez-vous que les instructions de paiement incluent également l'adresse structurée ou semi-structurée du débiteur d'ici le **1^{er} juillet 2026** afin d'éviter le rejet par SWIFT.
- Le MT101 ne prend pas en charge un format d'adresse entièrement structuré. Cependant, adopter l'option de format F pour l'adresse bénéficiaire (champ 59F) dans le MT101 permet à BNP Paribas d'obtenir une adresse semi-structurée.
- Comme le format CFONB320 ne peut prendre en charge le format d'adresse semi-structuré que dans des conditions spécifiques, nous recommandons de planifier son arrêt et de migrer vers le pain.001, de préférence avant le 15 novembre 2026.



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change



ISO 20022 ADRESSES STRUCTURÉES – QU'EST-CE QUI CHANGE ?

► Dates clés :

- Novembre 2025: Le format semi-structuré (également appelé 'hybride') devient disponible
- Période de transition : de novembre 2025 à novembre 2026: Les formats structuré, hybride, et non-structuré sont acceptés
- A partir du 15 novembre 2026 : Les adresses entièrement non structurées seront rejetées
- Remarque pour les utilisateurs de Connexis Cash : à partir du 9 mai 2026, BNP Paribas imposera l'inclusion du champ « TownName » pour les saisies manuelles.

Depuis **Novembre 2025**, un nouveau format d'adresse postale semi-structuré est disponible. Ce format combine les champs structurés (nom de la ville et pays au minimum) avec jusqu'à deux lignes d'adresses non structurées de 35 caractères.

Pendant la **période de transition entre novembre 2025 et novembre 2026**, les formats structuré, semi-structuré, et non-structuré sont acceptés.

Le format d'adresse entièrement structuré ne contient que des champs structurés.

À compter du **15 novembre 2026**, BNP Paribas ne traitera plus les paiements contenant des adresses de contrepartie entièrement non structurées. **Ce changement implique que toutes vos instructions de paiement incluent des adresses sous forme semi-structurée ou entièrement structurée.**

Les messages non conformes seront rejetés afin de réduire les retards de traitement et d'éviter des charges opérationnelles supplémentaires.

QU'EST-CE QUE LE FORMAT SEMI-STRUCTURÉ DE L'ADRESSE POSTALE ?

Le format semi-structuré d'adresse postale vous permet de combiner des données d'adresse structurées et non structurées. Au minimum, la partie structurée doit inclure le **nom de la ville et le code de pays** (format ISO 2 lettres). Cependant, nous vous encourageons vivement à fournir autant d'informations d'adresse que possible dans les éléments de données structurées — tels que le code postal, le nom de rue et le numéro de bâtiment — chaque fois que ces données sont disponibles sous forme structurée.

Les autres détails d'adresse peuvent être saisis sur deux lignes, chacune limitée à 35 caractères de texte libre (Ligne d'adresse). Les lignes d'adresse non structurées ne doivent être utilisées que pour des informations qui ne peuvent pas être structurées de manière fiable ou qui ne rentrent pas dans les éléments de données structurées disponibles.

Dans l'adresse semi-structurée, les éléments structurés **ne doivent pas être répétés** dans le(s) élément(s) AdrLine, comme illustré ici :

ADRESSE STRUCTURÉE CORRECTE

```
<Nm>ALAIN DUPONT</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>Rue de France</StrtNm>
  <BldgNb>23</BldgNb>
  <PstCd>1000</PstCd>
  <TwnNm>Brussels</TwnNm>
  <Ctry>BE</Ctry>
</PstlAdr>
```

ADRESSE HYBRIDE CORRECTE

```
<Nm>ALAIN DUPONT</Nm>
<PstlAdr>
  <PstCd>1000</PstCd>
  <TwnNm>Brussels</TwnNm>
  <Ctry>BE</Ctry>
  <AdrLine>Rue de France 23</AdrLine>
</PstlAdr>
```

ADRESSE HYBRIDE ERRONÉE

```
<Nm>ALAIN DUPONT</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>Rue de France 23</StrtNm>
  <PstCd>1000</PstCd>
  <TwnNm>Brussels</TwnNm>
  <Ctry>BE</Ctry>
  <AdrLine>Rue de France 23</AdrLine>
</PstlAdr>
```

QUELLES ACTIONS DEVRIEZ-VOUS ENTREPRENDRE ?

Nous demandons à votre organisation de :

1. Examiner et évaluer vos systèmes d'initiation de paiement et vos formats de données existants, y compris les formats historiques tels que MT101 ou les fichiers propriétaires.
2. Examiner les adresses actuellement stockées dans vos bases de données pour les modifier en adresses structurées, avec un minimum de Pays et Nom de Ville.
3. S'assurer que toutes les instructions de paiement—y compris les transactions à date future, les ordres permanents et les instructions récurrentes dans Connexis—soient mises à jour pour respecter les formats d'adresse postale semi-structurés ou entièrement structurés d'ici la date de valeur du 15 novembre 2026. Si le respect de cette exigence ne peut être garanti, évitez d'initier des paiements sensibles autour de cette date.



4. S'assurer qu'au 15 novembre 2026 (date de valeur du paiement), toutes les adresses postales fournies utilisent soit le format entièrement structuré, soit hybride pour :
 - › Débiteur (ces informations sont nécessaires pour les comptes détenus dans des banques tierces. BNP Paribas fournira les informations lorsque le compte débité est détenu dans le groupe BNP Paribas) ;
 - › Créancier (synonyme de bénéficiaire);
 - › Débiteur/créancier ultime (si applicable);
 - › ainsi que les agents concernés dans la chaîne de paiement, en l'absence de code BIC.
5. Qu'il s'agisse d'un format entièrement structuré ou semi-structuré, chaque contrepartie doit obligatoirement inclure un nom de ville et un code pays (format ISO à 2 lettres), renseignés dans les balises prévues à cet effet.



Si vos données de référence ne contiennent pas actuellement le nom de la ville et le code de pays de ces parties, veuillez prioriser leur contact et commencer à collecter ces informations dès que possible. **Une action rapide est essentielle pour garantir le respect des exigences à venir et éviter toute perturbation dans le traitement de vos paiements.**

QUAND DEVRIEZ-VOUS FOURNIR DES ADRESSES DANS VOTRE INSTRUCTION DE PAIEMENTS ?

› Exigences de traitement pour les paiements

Le besoin d'adresses clients débiteurs et créanciers varie selon le type de flux de paiement et le pays dans lequel le paiement est effectué.

› Exigences d'adresse en un coup d'œil

Le tableau suivant indique quand une adresse est requise :

**QUAND
L'ADRESSE EST-
ELLE REQUISE ?**

Type de virement	ADRESSE DU DÉBITEUR	ADRESSE DU BÉNÉFICIAIRE (CRÉANCIER)
Virements internationaux et de gros montants	Obligatoire si vers un bénéficiaire ou dans une devise hors Espace Economique Européen (Régulation EU 2023/1113) Toujours fournie par BNP Paribas	■ Obligatoire si requise par la réglementation locale, ex. Canada (cfr. Currency Guide de BNP Paribas) ■ Recommandée si le paiement n'est pas entre 2 pays de l'EEE* ou dans une devise non-EEE** ■ Optionnelle dans tous les autres cas
SCT et SCT Inst	Obligatoire si vers un bénéficiaire zone SEPA hors Espace Economique Européen (Régulation EU 2023/1113) Toujours fournie par BNP Paribas	Optionnelle
SDD	■ Obligatoire si collecte depuis/vers un tiers zone SEPA hors EEE*** ■ Optionnelle dans tous les autres cas	Optionnelle

Fourni par BNP Paribas sauf pour les comptes auprès de banques tierces****

Fourni par le Client

* EEE - Espace Economique Européen : EU 27 pays, Norvège, Liechtenstein et Islande

** EEE devises différentes de €: CHF, CZK, DKK, HUF, ISK, NOK, PLN, RON, SEK

*** Pays de la zone SEPA hors EEE: Andorre, Monaco, San Marin, Suisse, UK + d'autres petits territoires appartenant à des pays de la zone SEPA

**** Veuillez vérifier auprès de votre banque débitrice les données minimales requises pour le débiteur

› Informations sur le débiteur dans les virements

Pour les virements où le nom et l'adresse du débiteur sont obligatoires, BNP Paribas récupère automatiquement ces données depuis ses systèmes internes — à condition que le compte débité soit détenu au sein du groupe BNP Paribas.

Attention: Si BNP Paribas est votre **banque de transit***, veuillez à ce que les instructions de paiement incluent également l'adresse structurée ou semi-structurée du débiteur d'ici le 1er juillet 2026 pour éviter un rejet SWIFT.

› Informations sur le créancier dans les virements

Pour les virements à destination de pays hors Espace économique européen (EEE), BNP Paribas recommande d'inclure l'adresse du créancier, un nombre croissant de pays exigeant désormais cette information.

En tant que débiteur, vous êtes responsable de la structuration de ces données.

* *Banque de transit:* désigne le cas où vous émettez des paiements pour débiter des comptes tiers enregistrés dans votre solution de connectivité BNP Paribas.



DANS QUELS PAYS L'ADRESSE DU CRÉANCIER EST-ELLE OBLIGATOIRE ?

La présence des adresses est principalement requise dans les transactions de paiement internationales, où le risque d'erreurs ou de non-conformité aux réglementations est plus élevé.

L'adresse du créancier est obligatoire pour certaines destinations (par exemple Canada, Arabie Saoudite, Singapour,...) et recommandée dans d'autres cas.

➤ Exigences spécifiques par pays pour les adresses des contreparties

Pour consulter la liste des pays exigeant les détails d'adresse des contreparties, reportez-vous au site de BNP Paribas Cash Management: [ici](#). Cette liste est susceptible d'être mise à jour au fur et à mesure que de nouvelles juridictions introduisent l'obligation de fournir l'adresse du créancier.

➤ Directives pour les paiements internationaux

Le [Currency Guide](#) de BNP Paribas contient les recommandations pratiques pour le formatage de vos instructions de paiement international dans plus de 130 devises.

➤ Prélèvements SEPA (SEPA Direct Debits - SDD)

L'adresse du débiteur est obligatoire pour les transactions de prélèvement SEPA (SDD) dans les deux cas suivants:

- le créancier utilise une banque établie dans l'EEE pour le recouvrement, tandis que la banque du débiteur se situe hors EEE;
- Le créancier opère via une banque hors EEE, quelle que soit la localisation de la banque du débiteur.

Exemple:

Jean-Pierre Dupont, domicilié à Bruxelles (BE), accorde à British Energy Ltd., une société du Royaume-Uni, un mandat SEPA Direct Debit l'autorisant à percevoir des paiements mensuels pour les services d'électricité à partir de son compte bancaire.

Le Royaume-Uni étant un pays non-membre de l'EEE, l'adresse du débiteur, JP Dupont, doit être incluse dans l'instruction SEPA Direct Debit (SDD).

Y A-T-IL DES EXIGENCES SPÉCIFIQUES CONCERNANT LES ADRESSES SELON LE PAYS ?

La mise en forme de l'adresse nécessite **au moins** deux champs obligatoires pour tous les pays:

1. Ville – Le lieu de résidence du créancier (nom de la ville ou de la localité).
2. Pays – Le pays de résidence du créancier.

Ces deux champs doivent être renseignés dans un format structuré pour garantir un traitement correct et éviter tout rejet. Certains pays peuvent imposer des règles de formatage supplémentaires ou exiger des informations complémentaires, telles que des codes postaux ou des noms de province. Vérifiez toujours les exigences en matière d'adresse pour le pays de destination afin d'assurer la conformité et d'éviter les retards de traitement. Outre le [Currency Guide](#), vous trouverez les exigences spécifiques par pays en matière d'adresses sur le site de Swift: [PMGP Country Guidance](#).

QUELLES RÈGLES DE VALIDATION BNP PARIBAS METTRA-T-ELLE EN ŒUVRE POUR VÉRIFIER LES FORMATS D'ADRESSE À PARTIR DU 15 NOVEMBRE 2026 ?

BNP Paribas validera les formats d'adresse dans les instructions de paiement à partir du 15 novembre 2026 (date de valeur du paiement).

Lorsqu'une adresse est fournie, BNP Paribas vérifiera au minimum la présence — mais non l'exactitude — du pays et de la ville.

Tout paiement omettant l'un de ces deux éléments sera automatiquement rejeté.

Ces règles de validation s'appliquent aux formats d'adresse à la fois entièrement structurés et semi-structurés. **Les paiements comportant des adresses non structurées seront rejetés.**

Le code pays est validé selon la norme Alpha-2 des Nations Unies. Le nom de la ville n'est pas vérifié : son exactitude reste sous la responsabilité du client donneur d'ordre.

Remarque: Les termes génériques tels que *non fourni* ou *inconnu* n'entraîneront pas de rejet du paiement, mais pourraient occasionner des retards de traitement et des frais supplémentaires liés aux investigations complémentaires, voire des rejets de la part des banques bénéficiaires.

Les contrôles de format d'adresse s'appliquent à tous les moyens de paiement : paiements internationaux, SEPA et paiements nationaux traités via une infrastructure de marché compatible ISO 20022.

Lorsqu'un champ d'adresse postale est inclus dans une instruction de paiement — même s'il est facultatif —, le code pays et le nom de la ville doivent être précisés.



QUELLE VERSION DU PAIN.001 DEVRIEZ-VOUS UTILISER ?

Le format pain.001 est recommandé, quelle que soit la version. La plus récente norme ISO—pain.001.001.09—date de 2019.

Les versions antérieures du pain.001 restent actuellement acceptées à condition qu'elles prennent en charge la structuration semi-structurée des adresses.

ET SI VOUS UTILISEZ LES FORMATS DE MESSAGE MT101 OU CFONB320 ?

Ni le format MT101 ni le format CFONB320 ne prennent en charge des champs d'adresse entièrement structurés. Il est fortement conseillé de migrer vers le pain.001 dans les meilleurs délais, idéalement avant le 15 novembre 2026.

Cependant, ces formats pourraient encore être utilisés sous les conditions spécifiques décrites ci-dessous.

➤ MT101

- Si vous utilisez encore le MT101, utilisez le champ 59F pour indiquer l'adresse du bénéficiaire et veillez à ce qu'il inclue le code pays et le nom de la ville en tant qu'éléments structurés à la ligne 3. Il s'agit de la seule méthode permettant de prendre en charge la transmission d'adresses postales semi-structurées.

Le 15 novembre, SWIFT mettra en œuvre une règle validée par le réseau (Network Validated Rule) pour vérifier la présence d'au moins 2 caractères après le code pays. BNP Paribas appliquera cette règle à tous les MT101 reçus.

Pour indiquer l'adresse du bénéficiaire, utilisez le champ 59F comme suit :

Subfield 1 'Party Identifier'	/(Account) ou (Code)(Country Code)(Identifier)
Subfield 2 'Name & Address'	1/Name of the ordering customer 2/Address details 3/Country code/Town

Exemple d'adresse postale semi-structurée dans le **champ 59 (option F) du MT101**

:59F:/BE30001216371411

1/JOHN SMITH

2/HOOGSTRAAT 6, 18TH FLOOR

3/BE/BRUSSELS 1000

Où :

1/= Nom (JOHN SMITH)

2/= Ligne 'adresse' (HOOGSTRAAT 6, 18TH FLOOR)

3/= Country Code (BE)/Town Name (BRUSSELS) et Postal Code (1000)

Si des informations complémentaires suivent le nom de la ville, elles doivent être séparées par une **virgule**.

- Si aucune adresse de bénéficiaire n'est indiquée, le champ 59 (sans option) peut être utilisé. Dans ce cas, les deux premières lignes seront traitées comme le nom du bénéficiaire uniquement, sans interprétation d'adresse.

➤ CFONB320

Dans le fichier CFONB320, BNP Paribas ne peut identifier le code du pays et le nom de la ville que si la ligne 3 de l'adresse est présente et formatée comme suit :

"3" = **Code Pays** (Code ISO à 2 caractères), suivi d'une **barre oblique, de la ville**, **d'une virgule** et du **code postal** ou toute autre subdivision.

Exemple de format d'adresse postale semi-structurée dans le **CFONB320** :

Ligne d'adresse n°1 = Batiment Alsace

Ligne d'adresse n°2 = 60 rue de la source

Ligne d'adresse n°3 = FR/Paris 75010



QU'EN EST-IL DES AUTRES FORMATS LOCAUX ?

Les formats d'import suivants seront progressivement abandonnés dans **Connexis Cash** et les canaux de **Connectivité Directe** d'ici novembre 2026, en raison de leur incapacité à traiter les adresses structurées ou semi-structurées. Les utilisateurs dépendant actuellement de ces formats locaux sont invités à migrer sans tarder vers le format XML pain.001 :

- CH DTA
- DE DTAZV
- IT CBI-BONI PE
- CZ CFA
- AT Edifact Paymul
- NL BTL91
- SAP IDOC
- PL Multicash PLA

AVANTAGES DE LA MIGRATION VERS ISO 20022 ET PAIN.001

L'adoption de la norme de messagerie ISO 20022—et plus précisément du format pain.001 pour l'initiation des paiements—offre des avantages clés :

- Traitement automatisé amélioré (STP)
- Réduction des interventions manuelles et des taux d'erreur
- Qualité et intégrité des données renforcées tout au long du cycle de vie des paiements
- Conformité simplifiée aux exigences réglementaires et de contrôle mondiales

APERÇU DES DÉLAIS CLÉS

CANAL DU CLIENT	AGENT DU DÉBITEUR	ADRESSE DE LA PARTIE	DÉLAI DU MARCHÉ	DÉLAI DE BNP PARIBAS	ACTION CLIENT	NATURE DE L' ACTION CLIENT
Tous canaux globaux	Banque tierce	Débiteur	15 novembre 2026	1 ^{er} juillet 2026	OUI	Ajouter l'adresse structurée du débiteur
		Créancier			OUI	Structurer l'adresse si elle est présente
Connexis Saisie Manuelle	BNP Paribas	Débiteur	15 novembre 2026	15 novembre 2026	NON	
		Créancier		9 mai 2026	OUI	Ajouter au minimum le nom de la ville Code pays demandé par Connexis
Connexis Import Fichier	BNP Paribas	Débiteur	15 novembre 2026	15 novembre 2026	NON	
		Créancier		15 novembre 2026	OUI	Ajouter au minimum le nom de la ville Code pays demandé par Connexis
Connectivité Directe (SWIFTNet, FTPS, SFTP, EBICS)	BNP Paribas	Débiteur	15 novembre 2026	15 novembre 2026	OUI pour SDD	Ajouter l'adresse structurée du débiteur si le prélèvement concerne un pays SEPA hors EEE
		Créancier		15 novembre 2026	OUI	Structurer l'adresse si elle est présente

Vous pouvez compter sur votre Responsable Cash Management et l'équipe d'experts BNP Paribas pour vous guider dans cette phase critique de transition technique. Notre équipe s'est engagée à assurer une transition sans heurt et est disponible pour répondre à toutes les questions ou préoccupations que vous pourriez avoir.

BNP Paribas, votre partenaire de confiance.

Pour plus de détails,
veuillez contacter votre chargé d'affaire Cash Management

in [linkedin.com/company/bnpp-cash-management](https://www.linkedin.com/company/bnpp-cash-management)
www.cashmanagement.bnpparibas.com