ROTARY INTERNATIONAL
INSTRUCTIONS POUR LES PAIEMENTS
Réponses à vos questions & définitions

Où puis-je obtenir les codes bancaires exigés sur le formulaire *Informations sur le destinataire des fonds* ? Quelles sont les informations requises pour les transferts électroniques de fonds sur mon compte ?
Les informations requises varient d'un pays à l'autre (consulter Instructions pour les paiements : http://www.rotary.org/RIdocuments/fr_pdf/rits_payment_guidelines_fr.pdf).
Nous vous encourageons, le cas échéant, à contacter directement votre banque pour obtenir les différents codes bancaires requis. Vous trouverez ci-dessous des généralités sur les informations requises pour les transferts électroniques de fonds et les définitions de certains codes bancaires.

Pourquoi le Rotary a t-il besoin des coordonnées de ma banque pour effectuer un paiement ?
Les opérations de banque s'effectuant globalement de plus en plus de façon électronique, les chèques et autres méthodes traditionnelles sont de moins en moins utilisées car elles sont considérablement moins efficaces, moins sûres et plus coûteuses à traiter. Pratiquement toutes les transactions bancaires du Rotary sont aujourd'hui effectuées par transferts électroniques. Bien que des frais puissent s'appliquer à tous les transferts bancaires, ces frais sont minimes pour la plupart des destinataires de fonds dans le cadre de transferts dans un même pays. Le meilleur moyen de limiter ces frais, à la fois pour l'expéditeur et le récipiendaire, est de fournir des informations bancaires complètes et exactes aux banques concernées par le transfert. En s'assurant de fournir ces informations dès le départ, y compris dans leurs instructions sur le choix de leur méthode de paiement préférée, les Rotariens contribuent au maintien de coûts de traitement faibles et à la réalisation d'opérations plus rapides et plus sûres.

Informations requises pour les transferts électroniques de fonds (EFT)

- Paiements en USD à l'intérieur des États-Unis
    - Intitulé du compte (nom du titulaire)
    - Numéro de compte
    - Nom et adresse de la banque destinataire
    - Code ABA
- Transferts en USD des États-Unis vers un autre pays
    - Intitulé du compte (nom du titulaire)
    - Numéro de compte
    - Nom et adresse de la banque destinataire
    - Code SWIFT/BIC de la banque
    - Autres codes exigés dans votre pays
    - Banque correspondante aux États-Unis incluant :
        - Nom et adresse de la banque
        - Code ABA
- Transferts en devises locales (point de départ en dehors des États-Unis)
    - Intitulé du compte (nom du titulaire)
    - Numéro de compte
    - Nom et adresse de la banque destinataire
    - Autres codes exigés dans votre pays

* *Notes sur les codes bancaires exigés :* Dans la majorité des pays, le code SWIFT/BIC est exigé pour effectuer un transfert électronique de fonds. En Europe, le code IBAN est également requis pour les paiements intra et extra européens. De nombreux pays exigent aussi un code guichet ou un SORT code, particulièrement pour les transferts à l'intérieur du pays (la plupart des paiements hors USD réalisés par le Rotary sont effectués depuis des comptes locaux en devise locales). Veuillez contacter directement votre banque pour vous assurer de disposer des codes bancaires requis. Il est également utile de préciser le type de compte (épargne, chèque, courant, etc.).

Définitions

EFT (*Electronic Funds Transfer* / Transfert électronique de fonds). Terme générique indiquant que des fonds seront déposés électroniquement directement sur votre compte en banque.

ACH : (*Automated Clearing House*) (ACH) est le nom du système sécurisé de transferts des paiements qui connecte entre elles toutes les instituions financières américaines. Des systèmes identiques existent dans d'autres pays comme l'ACSS (*Automated Clearing and Settlement System*) au Canada et le BACS (*Bankers Automated Clearing Service*) au Royaume-Uni. Moins coûteuse qu'un transfert de fonds classique en temps réel, il s'agit de la méthode la plus utilisée pour les transferts domestiques dans de nombreux pays pour le paiement de sommes importantes ou des transferts internationaux. Généralement peu ou pas de frais sont appliqués aux comptes recevant des fonds par ACH ou une méthode similaire. Ce système est aussi connu sous le nom de dépôt direct.

Code SWIFT/BIC - Le code SWIFT/BIC est un code d'identification bancaire requis dans tous transferts internationaux. Il peut être de 8 voir 11 caractères s'il identifie la succursale d'un établissement financier.
Structure d'un code SWIFT/BIC :

- Code banque (4 caractères alphabétiques)
- Code pays (2 caractères alphabétiques)
- Code situation (2 caractères numériques ou alphabétiques). Ce code fournit une distinction géographique dans un pays, telle qu'une ville, un état, une province ou un fuseau horaire.
- Le code situation peut être suivi d'un code guichet de 3 caractères alphanumériques qui identifie la succursale physique d'un établissement financier ou un département de la banque dans le même pays du code SWIFT/BIC à 8 caractères. L'utilisation du code guichet n'est pas obligatoire et il est courant de voir "XXX" à la fin du code SWIFT/BIC à 8 caractères pour indiquer qu'il s'agit de l'établissement financier principal.

IBAN (*International Bank Account Number*) - L'IBAN est un numéro de compte bancaire international utilisé pour l'identification d'un compte en banque dans les virements électroniques de fonds principalement au sein des pays européens. Il peut comprendre jusqu'à 34 caractères alphanumériques en fonction des pays.
Structure d'un code IBAN :

- Code du pays (2 caractères) où est établi le compte
- Clef de contrôle (2 caractères numériques)
- Numéro d'identification de l'établissement financier (4 à 12 caractères)
- Numéro de compte bancaire (8 à 20 positions, certains pays demandant 1 ou deux chiffres supplémentaires à la fin de l'IBAN.

CLABE (*Clave Bancaria Estandarizada* / Code bancaire standardisé) - Le CLABE est un numéro de compte à 18 chiffres exigé pour les transferts électroniques de fonds au Mexique. Il a remplacé l'ancien numéro à 11 chiffres.
Structure d'un code CLABE :

- Code banque (3 chiffres)
- Code guichet (3 chiffres)
- Numéro de compte (11 chiffres)
- Chiffre de contrôle (1 chiffre)

ABA Routing Number : Le code ABA (*American Bankers Association number*) est le code d'acheminement des banques basées aux États-Unis et exigé pour tous les transferts de fonds en USD, seul lors d'EFT domestiques et en conjonction avec le code SWIFT/BIC pour les EFT internationaux. Il s'agit d'un code à 9 chiffres commençant généralement par 0, 1, 2 ou 3, les deux premières positions se situant entre 01 et 12 ou entre 21 et 32. Notez que certaines banques ayant séparé *l'ABA Routing Number* pour les virements directs par ACH (dépôt direct), les transferts de fonds traditionnels, les

chèques, il se peut que votre numéro d'acheminement pour les dépôts directs soit différent de celui figurant à la suite de votre numéro de compte sur vos chèques ou bordereau de dépôt. Si votre compte est basé aux États-Unis ou dans des territoires américains, veuillez fournir le code d'acheminement ACH. Consultez votre banque pour obtenir le code d'acheminement ABA correct pour recevoir des dépôts directs.

Code sort : Un code *sort* est l'identifiant unique d'un guichet d'un établissement financier. Les codes *sort*, de longueur variable selon les pays, sont utilisés partout dans le monde.

Code BSB : Le code BSB (*Bank State Branch*) est un code d'identification bancaire unique similaire à un code sort. Il est principalement utilisé en Australie et Nouvelle Zélande et se compose de 6 chiffres.
Structure d'un code BSB :

- Code banque (2 chiffres)
- Code de l'état (1 chiffre)
- Code guichet (3 chiffres)

Code guichet : Code unique d'identification d'un guichet d'un établissement financier. Les codes guichet, de longueur variable selon les pays, sont utilisés partout dans le monde.

Code IFSC (*Indian Financial System Code*) : Ce code alphanumérique d'identification bancaire en Inde. Il se compose de 11 caractères.
Structure d'un code IFSC :

- Code banque (4 caractères)
- Caractère de contrôle (1 caractère) (Chiffre 0 en ce moment)
- Code guichet (6 caractères)

Il se différencie du code MICR qui se compose lui de 9 chiffres.

Banque correspondante : Il s'agit d'une banque qui accepte les dépôts directs et réalise des opérations bancaires pour d'autres établissements de dépôts. Leur rôle est essentiel au mouvement de fonds internationaux. Les informations exigées pour des virements avec une banque correspondante aux Etats-Unis sont :
- Nom et adresse de la banque correspondante aux États-Unis
- ABA routing number la banque correspondante aux États-Unis

Votre banque doit être en mesure de vous procurer toutes les informations nécessaires sur la banque correspondante aux États-Unis avec laquelle elle travaille.

* Note : de la même manière, certaines banques ont des banques correspondantes Euro. Si vous souhaitez que nous envoyons des Euros en dehors de la zone Euro, vous devez fournir au Rotary les informations bancaires de votre banque correspondante Euro, y compris les codes SWIFT/BIC et IBAN. Dans certains cas bien précis, les informations de la banque correspondante sont exigées dans le cadre de paiement domestique (transfert de fonds vers certains organismes Credit Union aux Etats-Unis ou au Canada et certaines banques de Russie orientale. Dans tous les cas, nous vous conseillons de contacter directement votre banque.

Ressources

Vous trouverez ci-dessous une liste non exhaustive de sites web sur les banques et codes bancaires. Une nouvelle fois, nous vous conseillons de contacter directement votre banque. Certains sites fournis ci-dessous sont conçus seulement pour valider/vérifier le format des codes, pas les codes eux-mêmes.

A) Fedwire (Réserve fédérale des États-Unis) (en anglais)
http://www.fedwiredirectory.frb.org/search.cfm
- Validation de numéro ABA
- Obtention des nom et adresse d'une banque à l'aide d'un numéro ABA
- Obtention du numéro ABA d'une banque à l'aide du nom et de l'adresse

B) Code SWIFT
http://www.swift.com
- Validation de code SWIFT/BIC
- Obtention des nom et adresse d'une banque à l'aide d'un code Swift/BIC
- Obtention de code SWIFT d'une banque à l'aide du nom et du pays

C) Association canadienne des paiements
http://www.cdnpay.ca/systems/branch_directory_fr.asp
Informations sur les codes bancaires canadiens

D) Code Sort (GB) (en anglais)
http://www.apacs.org.uk/sortcodechecker/index.html
Validation de code Sort (GB)

E) Code IBAN
http://www.tbg5-finance.org/?ibancheck.shtml
Validation de code IBAN