

Centrale des Risques de Bank Al-Maghrib

Formats d'échange des données

HISTORIQUE DES MISES A JOUR

Version	Auteur	Date	Nature du document d'origine et des différentes modifications
1.1	BAM	25/01/08	Version finale

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 2 / 33

Table des matières

1	OBJET	3
2	INFORMATIONS GENERALES SUR LES DONNEES	4
2.1	PROPRIETE, CONFIDENTIALITE ET UTILISATION DES DONNEES	4
2.2	TERMES UTILISES.....	4
2.3	DENOMINATION DES FICHIERS ECHANGES.....	5
2.4	CARACTERISTIQUES DES FICHIERS ECHANGES	6
2.5	DELAIS DE DECLARATIONS.....	6
2.6	TYPES D'ENREGISTREMENTS	6
2.7	STRUCTURE DES FICHIERS	7
2.7.1	Fichier des clients	7
2.7.2	Fichier des crédits	7
2.7.3	Fichier compte rendu.....	7
2.7.4	Règles communes	8
2.8	CONVENTIONS CONCERNANT LES DONNEES	8
3	STRUCTURE DES ENREGISTREMENTS COMMUNS	9
3.1	ENREGISTREMENT D'ENTETE DE TYPE "H"	9
3.2	ENREGISTREMENT DE FIN DE TYPE "F"	9
4	STRUCTURE DES ENREGISTREMENTS DU FICHIER DES CLIENTS	10
4.1	ENREGISTREMENT DES PERSONNES PHYSIQUES ET ENTREPRISES INDIVIDUELLES DE TYPE "P"	10
4.2	ENREGISTREMENT DES PERSONNES MORALES DE TYPE "M"	12
4.3	ENREGISTREMENT DES INFORMATIONS FINANCIERES DES PERSONNES MORALES DE TYPE "I"	14
4.4	ENREGISTREMENT DES ACTIONNAIRES DES PERSONNES MORALES DE TYPE "A"	15
5	STRUCTURE DES ENREGISTREMENTS DU FICHIER DES CREDITS	16
5.1	ENREGISTREMENT DE DETAIL DU CONTRAT DE CREDIT DE TYPE "D"	16
5.1.1	Informations générales des contrats de crédit.....	16
5.1.2	Habitudes de remboursement des crédits	18
5.2	ENREGISTREMENT DES GARANTIES RELATIVE AUX CONTRATS DE CREDIT DE TYPE "G"	19
5.3	ENREGISTREMENT DES CO-TITULAIRES ET/OU CONSORTIUMS D'ENTREPRISES DE TYPE "C"	20
5.4	ENREGISTREMENT DES INFORMATIONS NEGATIVES DE TYPE "S".....	20
6	STRUCTURE DES ENREGISTREMENTS DU FICHIER COMPTE RENDU	21
6.1	ENREGISTREMENT DES ERREURS DE TYPE "E"	21
7	VALIDATION DES DONNEES	22
7.1	VALIDATION DE LE STRUCTURE DES FICHIERS.....	22
7.2	VALIDATION GENERALE DES ZONES	22
7.3	CODES ET LIBELLES DES ERREURS	22
7.3.1	Enregistrement d'entête de type "H".....	22
7.3.2	Enregistrement de fin de type "F"	22
7.3.3	Enregistrement des personnes physiques et entreprises individuelles de type "P"	23
7.3.4	Enregistrement des personnes morales de type "M".....	25
7.3.5	Enregistrement des informations financières des personnes morale de type "I"	27
7.3.6	Enregistrement des actionnaires des personnes morales de type "A"	28
7.3.7	Enregistrement de détail du contrat de crédit de type "D"	29
7.3.8	Enregistrement des garanties relative aux contrats de crédit de type "G"	32
7.3.9	Enregistrement des Co-titulaires et/ou consortiums d'entreprises de type "C"	32
7.3.10	Enregistrement des informations négatives de type "S"	33

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 3 / 33

1 Objet

Ce document a pour objectif de définir le format et les règles de validation des données échangées avec Bank Al-Maghrib.

Bank Al- Maghrib recueille, conformément aux dispositions légales et réglementaires en vigueur de la loi bancaire, auprès des établissements de crédit, les documents et informations nécessaires au bon fonctionnement du Service de centralisation des risques.

Bank Al-Maghrib communique, à son tour, au Credit Bureau agréé, les données et informations nécessaires à l'accomplissement de son activité dont notamment :

- ◆ les données relatives à tout type de concours par décaissement et/ou par signature, libellés en dirhams ou en devises, accordés à la clientèle ;
- ◆ les informations sur le respect des échéances de remboursement des crédits par la clientèle ;
- ◆ les informations sur les incidents de paiement et les difficultés financières constatés dans le remboursement du crédit.

Le Credit Bureau établit des dossiers d'informations sur les crédits en consolidant, conservant, traitant et analysant les données signalétiques et financières concernant l'endettement des clients des établissements de crédit.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 4 / 33

2 Informations générales sur les données

Les données sont fournies à Bank Al-Maghrib dans deux fichiers séparés constituant un lot pour chaque établissement de crédit :

- le fichier des clients
- le fichier des crédits

Pour chaque traitement d'un lot au niveau du Credit Bureau, un fichier de compte rendu est retourné par ce dernier à Bank Al-Maghrib qui se chargera de les transmettre aux établissements de crédit concernés . Il contient l'ensemble des anomalies rencontrées lors du traitement des fichiers clients et crédits.

2.1 Propriété, confidentialité et utilisation des données

Toutes les informations reçues des établissements de crédit restent toujours leurs propriétés.

Toute modification de données doit être faite par l'établissement de crédit concerné et envoyée à Bank Al-Maghrib qui se chargera de la transmettre au Credit Bureau

2.2 Termes utilisés

Les termes et abréviations suivants sont utilisés dans la suite du document :

- **BAM** : Bank Al-Maghrib, personne morale publique régie par la loi n° 76-03 portant son Statut promulguée par le dahir n° 1-05-38 du 20 chaoual 1426 (23 novembre 2005) qui gère en vertu des dispositions légales en vigueur le Service de Centralisation des risques.
- **CB** : la personne agréée, appelées communément «Credit Bureau», en vue d'assurer la gestion déléguée du Service de centralisation des risques.
- **Gestion déléguée** : gestion déléguée du Service de centralisation des risques.
- **Client**: Personne physique ou morale qui fait une demande de crédit.
- **EC** : établissements de crédit et organismes assimilés concernés qui sont tenus, en vertu des dispositions de la loi bancaire, de communiquer au Délégant l'ensemble des documents et renseignements nécessaires au bon fonctionnement des services d'intérêt commun.
- **CI** : Système d'information regroupant l'ensemble des centrales d'information de BAM.
- **Fichier de déclaration ou remise** : Ce sont des fichiers transmis par les établissements de crédit contenant les flux de données nécessaires pour la mise en œuvre de la centrale d'information sur les crédits de BAM.
Les fichiers de déclaration envoyés par les établissements de crédit sont de deux types :
 - Les fichiers de déclaration des clients (données de la signalétique des clients) et
 - les fichiers de déclaration des crédits (données relatives aux crédits octroyés, aux habitudes de paiement, garanties ...).
- **Fichier de compte rendu** : Un compte-rendu est un fichier créé par le délégataire et envoyé par BAM aux EC, suite aux contrôles effectués sur une remise pour indiquer l'acceptation ou le rejet de la remise et éventuellement la liste des erreurs décelées dans la remise. Un seul fichier compte rendu est créé par lot qui contient l'ensemble des erreurs des remises du lot.
- **Lot** : Un lot correspond à une remise client et une remise crédit provenant d'un établissement de crédit via Bank Al-Maghrib.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 5 / 33

2.3 Dénomination des fichiers échangés

Le nom d'un fichier des clients est structuré de la manière suivante :

SCR_CLI_EMET_RECPE_DATE_LOT

- SCR : Service de la Centrale des Risques
- CLI : permet de signifier qu'il s'agit du fichier des clients.
- EMET : Code de l'établissement de crédit émetteur des données. Ce code est unique et sur 3 positions.
- RECP : Le code de l'établissement récepteur sur trois positions (BAM), ce code est unique et sur 3 positions.
- DATE : Date d'arrêté sous la forme AAAAMMJJJ.
- LOT : Numéro de lot séquentiel. Ce code est unique pour un établissement de crédit et sur 3 positions numériques. Ce code doit être identique pour les fichiers des clients et des crédits. Il est réinitialisé à zéro une fois le dernier lot a atteint le numéro 999.

Le nom d'un fichier des crédits est structuré de la manière suivante :

SCR_LCC_EMET_RECPE_DATE_LOT

- SCR : Service de la Centrale des Risques
- LCC : permet de signifier qu'il s'agit du fichier des crédits.
- EMET : Code de l'établissement de crédit émetteur des données. Ce code est unique et sur 3 positions.
- RECP : Le code de l'établissement récepteur sur trois positions (BAM), ce code est unique et sur 3 positions.
- DATE : Date d'arrêté sous forme AAAAMMJJ.
- LOT : Numéro de lot séquentiel. Ce code est unique pour un établissement de crédit et sur 3 positions numériques. Ce code doit être identique pour les fichiers des clients et des crédits. Il est réinitialisé à zéro une fois le dernier lot a atteint le numéro 999.

Chaque traitement de chargement d'un lot par le credit bureau, génère un fichier de compte rendu qui sera renvoyé aux EC par Bank Al-Maghrib.

Le nom d'un fichier compte rendu d'un lot est structuré de la manière suivante :

SCR_CTR_EMET_RECPE_DATE_LOT

- SCR : Service de la Centrale des Risques
- CTR : permet de signifier qu'il s'agit du fichier de compte rendu.
- EMET : Le code de l'établissement récepteur sur trois positions (BAM), ce code est unique et sur 3 positions.
- RECP : Code de l'établissement de crédit émetteur des données. Ce code est unique et sur 3 positions.
- DATE : Date d'arrêté sous la forme AAAAMMJJJ.
- LOT : Numéro de lot séquentiel. Ce code est unique pour un établissement de crédit et sur 3 positions numériques. Ce code reprend le numéro du lot auquel se rapporte le compte rendu. Il est réinitialisé à zéro une fois le dernier lot a atteint le numéro 999.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 6 / 33

2.4 Caractéristiques des fichiers échangés

Un lot est constitué obligatoirement d'un fichier des clients et d'un fichier des crédits.

Un fichier contient au minimum un enregistrement d'entête et un enregistrement de fin.

Les fichiers sont en format texte ASCII.

Les enregistrements ont une longueur variable et sont délimités par une fin de ligne composée des deux caractères "CR" et "LF"

2.5 Délais de déclarations

Un lot constitué des fichiers des déclarations des clients et des crédits des E.C d'un mois donnée doit être envoyé à BAM entre le 1^{er} et le 10 du mois suivant (jour calendaire).

Les fichiers contenant les corrections des erreurs peuvent être échangés avec BAM au cours du mois (avant la réception d'une autre échéance) dans un lot rectificatif.

2.6 Types d'enregistrements

Chaque enregistrement des fichiers des clients, des crédits et du compte rendu est typé :

Position 1 : type de l'enregistrement

- H : Enregistrement d'entête
- P : Personnes physiques et entreprises individuelles
- M : Personnes morales
- I : Information financières des personnes morales
- A : Actionnaires d'une personne morale
- D : Détail du contrat de crédit
- S : Informations négatives
- G : Garanties
- C : Co-titulaires et/ou consortium d'entreprises
- E : Erreurs
- F : Enregistrement de fin

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 7 / 33

2.7 Structure des fichiers

2.7.1 Fichier des clients

Enregistrement d'entête 1 H

Données des clients

Personne physique

0-n P

Personne morale

0-n M 0-1 I 0-1 A 0-n

Enregistrement de fin 1 F

2.7.2 Fichier des crédits

Enregistrement d'entête 1 H

Données des crédits

0-n D 0-1 G 0-n C 0-n

Données des incidents

0-n S

Enregistrement de fin 1 F

2.7.3 Fichier compte rendu

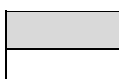
Enregistrement d'entête 1 H

Erreurs

0-n E

Enregistrement de fin 1 F

Légende



Enregistrement obligatoire
 Enregistrement optionnel

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 8 / 33

2.7.4 Règles communes

Les règles suivantes doivent être observées lors de la préparation des fichiers :

- Les flux contenus dans les fichiers des déclarations doivent se rapporter à une seule échéance.
- Les fichiers doivent avoir un enregistrement d'entête de type "H".
- Un enregistrement de type "P" ou "M" doit être présent pour tout nouveau crédit présent dans le fichier des crédits.
- Un enregistrement de type "I" doit faire référence à une personne morale (type "M") définie dans le même fichier ou dans un fichier précédent.
- Un enregistrement de type "A" doit faire référence à une personne morale (type "M") définie dans le même fichier ou dans un fichier précédent.
- Un enregistrement de type "D" doit être présent pour tout nouveau crédit et doit faire référence à un client (type "P" ou "M") défini dans le même lot ou dans un lot précédent.
- Un enregistrement de type "D" doit être présent pour toute mise à jour des habitudes de remboursement.
- Un enregistrement de type "G" doit faire référence à un crédit (type "D") défini dans le même fichier ou dans un fichier précédent.
- Un enregistrement de type "C" doit faire référence à un crédit (type "D") défini dans le même fichier ou dans un fichier précédent.
- Un enregistrement de type "S" doit faire référence à un client (type "P" ou "M") défini dans le même lot ou dans un lot précédent.
- Les fichiers doivent comporter un enregistrement de Fin de type "F".

2.8 Conventions concernant les données

Tous les montants sont exprimés en centimes de dirhams sans signe de séparation des décimales.

Exemple : 1 234 724 146,23 sera formaté "00000000123472414623" dans une zone de montant.

Les tables décrivant les dispositions des enregistrements contiennent les colonnes suivantes :

- Code zone : Identifiant unique de la zone mentionné lors des erreurs.
- Libellé : Indique le nom de la zone.
- Pos. deb. : Indique la position de début de la zone.
- Pos. fin. : Indique la position de fin de la zone.
- Lg : Indique la longueur de la zone.
- Type : Indique le format de la zone.
 - "N" : Numérique. Ces zones doivent contenir des chiffres de 0 à 9. Les valeurs doivent être justifiées à droite en indiquant les zéros de gauche. Ces zones peuvent être laissées en blanc si elles ne sont pas obligatoires.
 - "M" : Montant. Ces zones doivent contenir des chiffres de 0 à 9. Les valeurs doivent être justifiées à droite en indiquant les zéros de gauche. Ces zones peuvent être laissées en blanc si elles ne sont pas obligatoires.
 - "X" : Texte. Ces zones peuvent contenir des caractères alphanumériques, c'est à dire des caractères alphabétiques (A-Z) comprenant les caractères utilisés localement, des chiffres (0-9), des caractères de ponctuation et des symboles. Ces zones doivent être justifiées à gauche et complétées avec des espaces.
 - "D" : Date. Ces zones doivent contenir des valeurs numériques sous le format AAAAMMJJ (année, mois, jour) suivant le calendrier grégorien. Elles peuvent être laissées en blanc si la date n'est pas obligatoire.
- Code : Indique si la zone doit utiliser des codes pour décrire le contenu.
- "*" : Indique qu'un code valide doit être utilisé pour décrire le contenu, tel que défini dans le document « Tables des valeurs de code autorisées » ou dans la description des zones.
- Commentaire : Précise le contenu de la zone.
- Oblig. : Indique si les zones doivent obligatoirement être renseignées.
 - "Oui" : La zone doit être renseignée et contenir une valeur valide.
 - "Cond" : La zone doit être renseignée et contenir une valeur valide, en fonction de la présence d'autres zones.
 - "Non" : La zone est optionnelle et peut être laissée en blanc.
- Contrôle : Indique les contrôles appliqués sur la zone.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 9 / 33

3 Structure des enregistrements communs

3.1 Enregistrement d'entête de type "H"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « H » pour l'entête.
H02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit".
H03	Date d'arrêté	005	012	08	D		Date d'arrêté. Le dernier jour du mois déclaré.	Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date du jour de traitement.
H04	Date de création du fichier	013	020	08	D		Date de création du fichier.	Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date du jour de traitement. Doit être supérieure ou égale à la date d'arrêté.
H05	N° de lot	021	023	03	N		Numéro séquentiel attribué par le déclarant, et utilisé pour vérifier l'unicité du fichier et aussi pour lier le fichier des clients avec le fichier des crédits et le fichier compte rendu.	Oui	N° d'ordre = n° ordre du dernier lot +1. Réinitialisé à zéro une fois le dernier lot a atteint le numéro 999
H06	N° de version de la notice	024	027	04	X	*	Indique le n° de la version de la notice.		Doit contenir : '0101'.

3.2 Enregistrement de fin de type "F"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « F » pour la fin.
F02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
F03	Date d'arrêté	005	012	08	D		Date d'arrêté. Le dernier jour du mois déclaré.	Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être identique à la date d'arrêté de l'enregistrement de type "H".
F04	Date de création du fichier	013	020	08	D		Date de création du fichier.	Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être identique à la date de création du fichier de l'enregistrement de type "H".
F05	Nombre d'enregistrements	021	027	07	N		Indique le nombre d'enregistrements du fichier y compris l'entête et la fin.	Oui	Doit être égal au nombre d'enregistrements du fichier y compris l'entête et la fin.

Bank Al-Maghrib								25/01/2008
Centrale des risques								Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM								Page 10 / 33

4 Structure des enregistrements du fichier des clients

4.1 Enregistrement des personnes physiques et entreprises individuelles de type "P"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « P » pour les personnes physiques et les entreprises individuelles.
P02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
P03	Code client	005	016	12	X		Etabli par l'EC.	Oui	Il doit être unique par EC. Si "Type de la déclaration" = 1 : doit être nouveau dans le CB. Si "Type de la déclaration" = 2 ou 3 : doit être présent dans le CB.
P04	Nature du client	017	017	01	N	*	Nature de la personne.	Oui	Doit contenir : 1 : PP sans activité professionnelle. 2 : PP ayant activité professionnelle.
P05	Type de la déclaration	018	018	01	N	*	Flag Nouveau/Modification pour les clients envoyés.	Oui	Doit contenir : 1 : Nouveau. 2 : Modification. 3 : Identique
P06	Catégorie du client	019	019	01	N	*	Nature de la résidence client.	Oui	Doit contenir : 1 : Marocain. 2 : Etranger résident. 4 : Etranger non résident.
P07	Type identifiant principal	020	020	01	X	*	Type du document d'identification.	Oui	Doit contenir : si "Catégorie du client" = 1 : I (CIN). si "Catégorie client" = 2 : C (carte séjour). si "Catégorie client" = 4 : P (passeport). D (carte Diplomatique).
P08	Identifiant principal	021	040	20	X		Code d'identification renseigné en fonction de la valeur de la zone précédente.	Oui	
P09	Date de délivrance	041	048	08	D		Date de délivrance.	Oui	AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date d'arrêté.
P10	Date d'expiration	049	056	08	D		Date de fin validité.	Oui	AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de délivrance.
P11	Pays de délivrance	057	058	02	X	*	Code pays de délivrance.	Oui	Doit être référencé dans la table "Liste des codes pays".
P12	Identifiant fonctionnaire	059	078	20	X		N° SOM attribué aux fonctionnaires par la DRPP.	Non	Pas de contrôle spécifique.
P13	Nom de famille	079	128	50	X		Nom de famille.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
P14	Prénom	129	178	50	X		Prénom.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
P15	Sexe	179	179	01	X	*	Sexe.	Oui	Doit contenir : M : Masculin. F : Féminin.
P16	Date de naissance	180	187	08	D		Date de naissance. AAAA3112 : pour les dates de naissance ne contenant pas de mois et jour.	Oui	AAAAMMJJ. Doit être une date valide. L'âge doit être compris entre 16 et 100 ans.
P17	Lieu de naissance	188	190	03	X	*	Code ville de naissance. Uniquement pour les personnes nées au Maroc.	Non	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
P18	Nationalité	191	192	02	X	*	Code pays nationalité.	Oui	Doit être référencé dans la table "Liste des codes pays".

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 11 / 33

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
P19	Situation de famille	193	193	01	X	*	Situation de famille.	Oui	Doit contenir : C : Célibataire. M : Marié. D : Divorcé. V : Veuf.
P20	Code catégorie professionnelle	194	195	02	N	*	Code de la fonction exercée.	Oui	Doit être référencé dans la table "Liste des catégories socioprofessionnelles".
P21	Code tribunal	196	198	03	N	*	Code tribunal du registre de commerce. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Autorisé si "Nature du client" = 2. Si "Nature du client" = 2 : Obligatoire si "Registre de commerce" renseigné. Doit être référencé dans la table des "codes tribunaux".
P22	Registre de commerce	199	218	20	N		Le registre de commerce. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Autorisé si "Nature du client" = 2. Si "Nature du client" = 2 : Obligatoire si "Code tribunal" renseigné. Obligatoire si "Identifiant fiscal" et "patente" non renseignés.
P23	Identifiant fiscal	219	238	20	N		Identifiant fiscal. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Autorisé si "Nature du client" = 2. Si "Nature du client" = 2 : Obligatoire si "Registre de commerce" et "patente" non renseignés.
P24	Patente	239	258	20	N		N° de la patente. Servie pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Autorisée si "Nature du client" = 2. Si "Nature du client" = 2 : Obligatoire si "Registre de commerce" et "Identifiant fiscal" non renseignés.
P25	Raison sociale	259	378	120	X		Dénomination commerciale. Servie pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Obligatoire si "Nature du client" = 2.
P26	Date de création	379	386	08	D		Date de création de l'entreprise individuelle. Servie pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	AAAAMMJJ. Obligatoire si "Nature du client" = 2. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date d'arrêté.
P27	Sigle	387	436	50	X		Nom abrégé ou usuel pour désigner la société. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Non	Autorisé si "Nature du client" = 2.
P28	Code activité principal	437	441	05	N		Secteur d'activité principal. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Obligatoire si "Nature du client" = 2. Doit être référencé dans la table "Secteur d'activités".
P29	Code agent économique	442	444	03	N		Code agent économique. Servi pour les PP ayant une activité professionnelle.	Cond	Obligatoire si "Nature du client" = 2. Doit être référencé dans la table "Codes agents économiques".
P30	numéro de téléphone Personnel	445	459	15	N		Numéro de téléphone du domicile.	Non	Pas de contrôle spécifique.
P31	numéro de téléphone mobile	460	474	15	N		Numéro de téléphone portable.	Non	Pas de contrôle spécifique.
P32	numéro de téléphone professionnel	475	489	15	N		Numéro de téléphone professionnel.	Non	Pas de contrôle spécifique.
P33	Adresse_champ1	490	539	50	X		1er partie de l'Adresse : point de remise (n° Apt ou Boite aux lettres).	Non	Pas de contrôle spécifique.
P34	Adresse_champ2	540	589	50	X		2ème partie de l'Adresse : Point géographique (Im, Bâtiment, Résidence).	Non	Pas de contrôle spécifique.
P35	Adresse_champ3	590	639	50	X		3ème partie de l'Adresse : n° type et libellé de la voie.	Cond	Obligatoire si "Adresse_champ4" non renseigné.
P36	Adresse_champ4	640	689	50	X		4ème partie de l'adresse : lieu dit (BP, Quartier, ..).	Cond	Obligatoire si "Adresse_champ3" non renseigné.
P37	Nom Ville	690	719	30	X		Nom de la ville.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
P38	Code localité	720	722	03	X	*	Code de la localité ou ville du client.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
P39	Code postal	723	727	05	X		Code postal.	Oui	Vérifier le lien avec le code localité
P40	Code Pays	728	729	02	X	*	Code Pays adresse.	Oui	Doit être référencé dans la table "Liste des codes pays".

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 12 / 33

4.2 Enregistrement des personnes morales de type "M"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « M » pour les personnes morales.
M02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
M03	Code client	005	0016	12	X		Etabli par l'EC.	Oui	Il doit être unique par EC. Si "Type de la déclaration" = 1 : doit être nouveau dans le CB. Si "Type de la déclaration" = 2 ou 3 : doit être présent dans le CB.
M04	Nature du client	017	017	01	N	*	Nature de la personne.	Oui	Doit contenir : 3 : PM.
M05	Type de la déclaration	018	018	01	N	*	Flag Nouveau/Modification pour les clients envoyés.	Oui	Doit contenir : 1 : Nouveau. 2 : Modification. 3 : Identique Si "Type de la déclaration" = 1 : Il doit exister un enregistrement valide de type "D", "G", "C" ou "S" dans le fichier de crédits.
M06	Code tribunal	019	021	03	N	*	Code tribunal du registre de commerce.	Cond	Obligatoire si "Registre de commerce" renseigné. Doit être référencé dans la table des "codes tribunaux".
M07	Registre de commerce	022	041	20	N	*	Registre de commerce.	Cond	Obligatoire pour les SNC, SCS, SARL, SARL, SA, GIE, SCI, Consortiums, sociétés de participations ; SCA
M08	Identifiant fiscal	042	061	20	N		N° de l'identifiant fiscal. C'est l'identifiant de deuxième rang pour les SNC, SCS, SARL, SARL, SA, GIE, SCI, Consortiums, sociétés de participations ; SCA.	Cond	Obligatoire pour les SNC, SCS, SARL, SARL, SA, GIE, SCI, Consortiums, sociétés de participations ; SCA
M09	Patente	062	081	20	N		N° de patente.	Non	
M10	Identification associations	082	101	20	X		Pour les associations. Identifiant = N° visa +code préfecture. C'est l'identifiant principal pour les Associations.	Cond	Obligatoire pour les associations
M11	Autres identifiant des personnes (pour les personnes morales)	102	121	20	X		Identifiant pour les autres personnes morales.	Non	
M12	Raison sociale	122	241	120	X		Raison sociale.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
M13	Date de création	242	249	08	D		Date de création.	Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date d'arrêté.
M14	Date de modification	250	257	08	D		Date de modification (immatriculation, radiation, ..) ;	Non	AAAAAMJJ Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de création. Doit être inférieure ou égale à la date d'arrêté.
M15	Forme juridique	258	259	02	N	*	Code forme juridique	Oui	Doit être référencé dans la table des "formes juridiques"
M16	Taille de l'entreprise	260	261	02	X		Code indiquant la taille de l'entreprise (petite, moyenne,...)	Oui	Doit être référencé dans la table "Taille d'entreprise".
M17	Sigle	262	311	50	X		Nom abrégé ou usuel pour désigner la société.	Non	Pas de contrôle spécifique.
M18	Code activité principale	312	316	05	N	*	Secteur d'activité principal. Niveau branche de la NMA99.	Oui	Doit être référencé au niveau branche dans la table "Secteur d'activités".

Bank Al-Maghrib								25/01/2008
Centrale des risques								Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM								Page 13 / 33

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
M19	Code activité secondaire	317	321	05	N	*	Secteur d'activité secondaire. Niveau branche de la NMA99.	Non	Si présent, doit être référencé au niveau branche dans la table "Secteur d'activités".
M20	Code agent économique	322	324	03	N	*	Code agent économique.	Oui	Doit être référencé dans la table "Codes agents économiques".
M21	Groupe d'appartenance	325	354	30	X		Servie pour les filiales.	Non	Pas de contrôle spécifique.
M22	Téléphone bureau 1	355	369	15	N			Non	Pas de contrôle spécifique.
M23	Téléphone bureau 2	370	384	15	N			Non	Pas de contrôle spécifique.
M24	Téléphone bureau 3	385	399	15	N			Non	Pas de contrôle spécifique.
M25	Fax	400	414	15	N		Fax.	Non	Pas de contrôle spécifique.
M26	Adresse champ 1	415	464	50	X		1er partie de l'Adresse : point de remise (n° Appt ou Boite aux lettres).	Non	Pas de contrôle spécifique.
M27	Adresse champ 2	465	514	50	X		2ème partie de l'Adresse : Point géographique (Imm., Bâtiment, Résidence).	Non	Pas de contrôle spécifique.
M28	Adresse champ 3	515	564	50	X		3ème partie de l'Adresse : n° type et libellé de la voie.	Cond	Obligatoire si "Adresse_champ4" non renseigné.
M29	Adresse champ 4	565	614	50	X		4ème partie de l'adresse : lieu dit (BP, Quartier, ..).	Cond	Obligatoire si "Adresse_champ3" non renseigné.
M30	Nom Ville	615	658	44	X		Nom de la ville.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
M31	Code localité	659	661	03	X	*	Localité ou ville du client.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
M32	Code postal	662	666	05	X		Code postal.	Oui	Vérifier le lien avec le code localité
M33	Code Pays	667	668	02	X	*	Code Pays adresse.	Oui	Doit être référencé dans la table "Liste des codes pays".
M34	flag succursale	669	669	01	N	*	Pour les personnes morales succursales.	Oui	Doit contenir : 0 : Non, si "Raison sociale du siège" non renseigné. 1 : Oui, si "Raison sociale du siège" renseigné.
M35	Raison sociale du siège	670	789	120	X		Raison sociale.	Cond	Obligatoire si "flag succursale" = 1.
M36	Type identification siège	790	790	01	X	*	Type du document d'identification du siège. Servi pour les succursales.	Cond	Obligatoire si "flag succursale" = 1. Peut contenir : R : Code tribunal +RC. I : Identifiant fiscal.
M37	Identifiant principal siège	791	813	23	X		Servi pour les succursales. Code tribunal +RC ou identifiant fiscal.	Cond	Obligatoire si "flag succursale" = 1. Obligatoire si "Type identification siège" renseigné. si "Type identification siège" = R : Les trois premières positions doivent être référencées dans la table des "codes tribunaux".

N.B : Pour les adresses non structurées on peut édicter les règles suivantes :

- Adresse avec une seule ligne de moins de 50 caractères : remplir la zone Adresse_champ3
- Adresse avec plusieurs lignes de moins de 50 caractères : remplir les zones adresses avec au moins une ligne dans la zone Adresse_champ3

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 14 / 33

4.3 Enregistrement des informations financières des personnes morale de type "I"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « I » pour les informations financières d'une personne morale.
I02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
I03	Code client	005	016	12	X		Etablit par l'EC.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot.
I04	Date de début d'exercice	017	024	08	D			Oui	AAAAMMJJ Doit être une date valide. Doit être supérieure ou égale à la date de création. Doit être inférieure à la date d'arrêté.
I05	Durée de l'exercice	025	026	02	N		Nombre de mois de l'exercice comptable.	Oui	Doit être supérieur à 0 et inférieur ou égale à 12.
I06	Capital social	027	046	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I07	Capitaux propres	047	066	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I08	Actifs immobilisés	067	086	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I09	Fond de roulement	087	106	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I10	Endettement à court terme	107	1126	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I11	Total Bilan	127	146	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I12	Chiffre d'affaire	147	166	20	M			Oui	Pas de contrôle spécifique.
I13	Type de résultat	167	167	01	X	*	Permet de qualifier le résultat en bénéfice ou perte.	Oui	Doit contenir : + : bénéfice - : perte
I14	Montant du résultat	168	187	20	M		Valeur absolue du résultat	Oui	Pas de contrôle spécifique.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 15 / 33

4.4 Enregistrement des actionnaires des personnes morales de type "A"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « A » pour les actionnaires d'une personne morale.
A02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
A03	Code client	005	016	12	X		Etablit par l'EC.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot.
A04	Nature de l'actionnaire	017	017	01	N	*	Nature de la personne.	Oui	Doit contenir : 1 : PP. 3 : PM.
A05	Type de la déclaration	018	018	01	N	*	Flag Nouveau/Modification pour les clients envoyés.	Oui	Doit contenir : 1 : Nouveau. 2 : Modification.
A06	Type identifiant principal	019	019	01	X	*	Type du document d'identification.	Oui	Doit contenir : I : CIN si PP P : passeport si PP C : carte séjour si PP D : carte Diplomatique si PP R : Registre de commerce si PM
A07	Identifiant principal	020	039	20	X		Code d'identification renseigné en fonction de la valeur de la zone précédente.	Cond	Obligatoire si "Type identifiant principal " = I, P, C ou D
A08	Code tribunal	040	042	03	N	*	Code tribunal du registre de commerce.	Cond	Obligatoire si "Type identifiant principal " = R Doit être référencé dans la table des "codes tribunaux".
A09	Registre de commerce	043	062	20	N	*	Registre de commerce.	Cond	Obligatoire si "Type identifiant principal " = R
A10	Nom ou Raison sociale	063	182	120	X		Nom et prénom de la personne physique. Raison sociale de la personne morale.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
A11	Quotepart dans le capital social	183	184	02	N		Pourcentage dans le capital social.	Non	Doit être supérieur à 10%.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 16 / 33

5 Structure des enregistrements du fichier des crédits

5.1 Enregistrement de détail du contrat de crédit de type "D"

5.1.1 Informations générales des contrats de crédit

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaires	Obligatoire	Contrôles
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01		*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « D » pour le détail du contrat de crédit
D02	Code déclarant	002	004	03		*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
D03	Code client	005	016	12	X		Code attribué par l'EC.	Cond	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot. Obligatoire pour type du contrat 0 ou 2
D04	Code localité	017	019	03	X	*	Code de la localité de l'agence qui à octroyé le crédit.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
D05	Code guichet	020	022	03	X	*	Le code guichet de l'agence qui a octroyée le crédit.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
D06	Référence du contrat	023	042	20	X		N° du contrat de crédit.	Oui	Il doit être unique par EC. Si "Type de la déclaration" = 1 : doit être nouveau dans le CB. Si "Type de la déclaration" = 2 ou 3 : doit être présent dans le CB.
D07	Numéro d'interrogation	043	062	20	X		N° fourni dans le rapport de solvabilité suite à l'interrogation du Credit Bureau lors de la demande de crédit.	Oui	Doit correspondre à un numéro d'interrogation existant. Doit correspondre à une interrogation faite par le même EC que le code déclarant. L'identifiant du client fourni dans l'interrogation doit être le même que l'identifiant (principal pour les PP ou de premier rang pour les PM) du client correspondant au code client.
D08	Type du contrat	063	063	01	N	*	Identifier s'il s'agit d'un crédit collectif, consortium banques ou entreprises.	Oui	Doit contenir : 0 : Individuel. 1 : Co-titulaire de comptes. 2 : Consortium banques. 3 : Consortium entreprises.
D09	Type de la déclaration	064	064	01	X	*	Flag Nouveau, Modification pour les crédits.	Oui	Doit contenir : 1 : Nouveau. 2 : Modification. 3 : Identique, comparer alors les infos du contrat avec celles déjà déclarées.
D10	Type de crédit	065	068	04	N	*	Référence dans la liste des natures de crédit (DSB).	Oui	Doit être référencé dans la table "nature des crédits".
D11	Objet du crédit	069	070	02	N	*	Permet d'identifier l'objet du financement dans les prêts (voiture, électroménager, maison, médicale,...)	Non	Doit être référencé dans la table "Objet du financement".
D12	Type d'échéance	071	071	01	N	*		Oui	Doit contenir : 0 : crédit sans échéance. 1 : crédit avec échéance. 2 : échéance indéfinie (carte de crédit).
D13	Code monnaie du crédit	072	074	03	X	*	Code devise du crédit.	Oui	Doit être référencé dans la table "Codes des monnaies".
D14	Capital autorisé du crédit	075	094	20	M			Oui	
D15	Flag Taux échéance	095	095	01	N	*	Flag échéance fixe ou variable.	Oui	Doit contenir : 0 : fixe. 1 : Variable.
D16	Nombre total d'échéances	096	098	03	N		Pour crédit type 1.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1.
D17	Périodicité des échéances	099	100	02	N		Nombre de mois de l'échéance pour crédit type 1. Durée du contrat= nombre d'échéances * Périodicité des échéances.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1.
D18	Mode de paiement	101	101	01	N	*	Mode de règlement utilisé pour le paiement des échéances	Oui	Doit être référencé dans la table des "Mode de règlement".

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 17 / 33

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaires	Obligatoire	Contrôles
D19	Date de la 1 ^{ère} échéance	102	109	08	D		pour crédit type 1.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de déblocage du crédit. Doit être inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit.
D20	Montant de la 1 ^{ère} échéance	110	129	20	M		pour crédit type 1.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1.
D21	Date de déblocage du crédit	130	137	08	D			Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit. Doit être inférieure à la Date de la 1 ^{ère} échéance.
D22	Date prévisionnelle de clôture du crédit	138	145	08	D			Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de déblocage du crédit. Doit être supérieure à la Date de la 1 ^{ère} échéance.
D23	Date de clôture du crédit	146	153	08	D		Date effective de clôture du crédit	Non	AAAAMMJJ. Doit être une date valide.
D24	Motif de clôture du contrat	154	155	02	X	*		Cond	Obligatoire si "Date de clôture du crédit" renseignée. Doit être référencé dans la table des "Motifs de clôture".
D25	Date de la dernière échéance payée	156	163	08	D			Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1. AAAAMMJJ. Doit être une date valide.
D26	Date de modification des conditions de crédit	164	171	08	D		Obligatoire en cas de modification.	Cond	Obligatoire si "Motif de modification des conditions de crédit" renseignée. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit. Doit être inférieure à la date d'arrêt.
D27	Motif de modification des conditions de crédit	172	173	02		*	Crédit rééchelonnement, Tarification, Changement de garantie ...	Cond	Obligatoire si "Date de modification des conditions de crédit" renseignée. Doit être référencé dans la table des "Motifs de modification".
D28	Type de la garantie	174	174	01	X	*	Type de la garantie du crédit.	Oui	Doit contenir : 0 : sans garantie. 1 : Réel. 2 : Personnel. 3 : Les deux.
D29	Montant global des garanties personnelles	175	194	20	M			Cond	Obligatoire si "Type de la garantie" = 2 ou 3. Doit être inférieur ou égale à "Capital autorisé du crédit".
D30	Montant global des garanties réelles	195	214	20	M			Cond	Obligatoire si "Type de la garantie" = 1 ou 3. Doit être inférieur ou égale à "Capital autorisé du crédit".

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 18 / 33

5.1.2 Habitudes de remboursement des crédits

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
D31	Montant utilisé du crédit	215	234	20	M		Capital.	Oui	Doit être inférieur ou égal à "Capital autorisé du crédit".
D32	Montant restant	235	254	20	M		Capital restant.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
D33	Nb d'échéances restantes	255	257	03	N		Pour type échéance = 1.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1.
D34	Montant de l'échéance	258	277	20	M		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2.
D35	Date de règlement de l'échéance	278	285	08	D		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de déblocage du crédit. Doit être supérieure ou égale à la Date de la 1 ^{ère} échéance. Doit être inférieure à la date d'arrêté.
D36	Date de la prochaine échéance	286	293	08	D		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de règlement de l'échéance. Doit être inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit. Doit être supérieure à la date d'arrêté.
D37	Nombre des échéances impayées	294	296	03	N		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2.
D38	Montant des échéances impayées	297	316	20	M		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. Montant > 0 si la zone "Nombre des échéances impayée" > 0.
D39	Date de la dernière échéance impayée	317	324	08	D		Pour type échéance = 1 ou 2.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2 et "Nombre des échéances impayée" > 0. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure ou égale à la date de la 1 ^{ère} échéance. Doit être inférieure ou égale à la date de règlement de l'échéance. Doit être inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit. Doit être inférieure à la date d'arrêté.
D40	Statut de paiement	325	326	02	N	*	Pour type échéance = 1 ou 2 Renseigne sur l'état de paiement possible : - pas de retard de paiement. - 1 mois de retard de paiement. - 2 mois de retard de paiement. - 3 mois de retard de paiement, etc. - surveillance. - contentieux. - perte.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2. Doit être référencé dans la table des "Statuts de paiement".
D41	Date du statut de paiement	327	334	08	D		Pour type échéance = 1 ou 2. Date de mise en surveillance, date de contentieux, date de perte.	Cond	Obligatoire si "Type d'échéance" = 1 ou 2 et pour les statuts de paiement à surveillance, contentieux ou perte. AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure ou égale à la date de la 1 ^{ère} échéance. Doit être inférieure ou égale à la date prévisionnelle de clôture du crédit. Doit être inférieure à la date d'arrêté.

* pour les crédits sans échéance (engagement par signature) seul les champs D15 et D35 sont obligatoire, pour les autres types de crédit (crédit amortissable et crédit revolving et crédit lié à la carte) tous les champs sont obligatoire

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 19 / 33

5.2 Enregistrement des garanties relative aux contrats de crédit de type "G"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « G » pour les garanties.
G02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
G03	Code de garantie	005	008	04	N	*		Cond	Doit être référencé dans la table des "Code de garantie".
G04	référence de la garantie	009	020	12	X		Code attribué par l'EC.	Oui	Pas de contrôle spécifique
G05	Code client	021	032	12	X		Code attribué par l'EC. C'est le code client du garant pour les garanties personnelles Sinon c'est le code du client bénéficiaire du crédit	Cond	Obligatoire si "Code de garantie personnelle" renseigné. Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot.
G06	Code localité	033	035	03	X	*	Code de la localité de l'agence qui à octroyé le crédit.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
G07	Code guichet	036	038	03	N	*	Le guichet qui a octroyé le crédit.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes guichets".
G08	Référence du contrat	039	058	20	X		N° du contrat de crédit.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "D" du même lot.
G09	Date de création de la garantie	059	066	08	D			Oui	AAAAMMJJ. Doit être une date valide.
G10	Date de modification de la garantie	067	074	08	D			Non	AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de création de la garantie.
G11	Date de fin de la garantie	075	082	08	D			Oui	AAAAMMJJ. Doit être une date valide. Doit être supérieure à la date de création de la garantie. Doit être supérieure à la date de modification de la garantie.
G12	Montant de la garantie	083	102	20	M			Oui	

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 20 / 33

5.3 Enregistrement des Co-titulaires et/ou consortiums d'entreprises de type "C"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Obligatoire	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « C » pour les Co-titulaires et /ou consortium d'entreprise ou société de faite.
C02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
C03	Code client	005	016	12	X		Code attribué par l'EC.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot.
C04	Code localité	017	019	03	X	*	Code de la localité de l'agence qui à octroyé le crédit.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes localités".
C05	Code guichet	020	022	03	N	*	Le guichet qui a octroyé le crédit.	Oui	Pas de contrôle spécifique.
C06	Référence du contrat	023	042	20	X		N° du contrat de crédit.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "D" du même lot.

5.4 Enregistrement des informations négatives de type "S"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
Z01	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Doit contenir : « S » pour les informations négatives.
S02	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Doit être référencé dans la table des "Codes établissements de crédit". Doit être identique au "Code déclarant" de l'enregistrement de type "H".
S03	Code client	005	016	12	X		Code attribué par l'EC.	Oui	Il doit être présent dans le CB ou correspondre à un enregistrement de type "P" ou "M" du même lot.
S04	Type d'information négative ou incident	017	018	02	X	*		Oui	Doit être référencé dans la table "liste d'informations négatives".
S05	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident	019	026	08	D			Oui	AAAAAMJJ. Doit être une date valide. Doit être inférieure ou égale à la date du jour de traitement. Doit être inférieure ou égale à la date d'arrêté.
S06	Montant de l'incident	027	046	20	M			Cond	Obligatoire en fonction du type de l'information négative ou de l'incident.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 21 / 33

6 Structure des enregistrements du fichier compte rendu

6.1 Enregistrement des erreurs de type "E"

Code zone	Libellé	Pos. deb.	Pos. Fin	Lg	Type	Code	Commentaire	Oblig.	Contrôle
	Type de l'enregistrement	001	001	01	X	*	Type de l'enregistrement.	Oui	Contient « E » pour les informations négatives.
	Code déclarant	002	004	03	N	*	Identifiant de l'EC.	Oui	Contient le code déclarant du lot associé au compte rendu.
	Fichier en erreur	005	007	03	X	*	Fichier qui contient la zone en erreur : CLI : Fichier des clients LCC : Fichier des crédits.	Oui	
	Numéro enregistrement	008	014	07	N		Numéro de l'enregistrement qui contient la zone en erreur.	Oui	Numéro de la ligne du fichier des clients ou des crédits qui contient la zone en erreur.
	Type d'enregistrement en erreur	015	015	01	X	*	Type de l'enregistrement qui contient la zone en erreur.	Oui	Valeur de la zone "Type de l'enregistrement" de l'enregistrement qui contient la zone en erreur.
	Code client	016	027	12	X		Code client de l'enregistrement qui contient la zone en erreur.		Valeur de la zone "Code client" de l'enregistrement qui contient la zone en erreur.
	Code de la zone en erreur	028	030	03	X	*	Code de la zone en erreur.	Oui	Valeur de la colonne "Code zone".
	Valeur de la zone	031	150	120	X		Contenu de la zone en erreur.		
	Code de l'erreur	151	155	05	X	*	Numéro de l'erreur	Oui	Renseigné en fonction de l'erreur rencontrée. Valeur de la colonne "Code erreur".
	Gravité de l'erreur	156	156	01	X	*	Niveau de l'erreur : A : Avertissement pas de rejet Z : Zone non prise en compte E : Rejet de l'enregistrement L : Rejet du lot		Renseigné en fonction du "Code de l'erreur". Valeur de la colonne "Gravité".

Rejets en fonction de la gravité de l'erreur :

- A : Avertissement pas de rejet. La valeur de la zone est prise telle quelle et l'enregistrement du fichier des clients ou des crédits correspondant est chargé.
- Z : Zone non prise en compte. Rejet uniquement de la valeur de la zone. L'enregistrement du fichier des clients ou des crédits correspondant est chargé.
- E : Rejet de l'enregistrement concerné par la zone en erreur. L'enregistrement du fichier des clients ou des crédits n'est pas chargé.
- L : Rejet du lot. Rejet des deux fichiers qui constituent le lot. Aucun enregistrement du fichier des clients et des crédits n'est chargé.

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 22 / 33

7 Validation des données

7.1 Validation de la structure des fichiers

- Chaque fichier doit contenir un enregistrement d'En-tête positionné en premier, sinon le lot est rejeté.
- Chaque fichier doit comporter un enregistrement de Fin sinon le lot est rejeté.

7.2 Validation générale des zones

Toutes les zones sont contrôlées pour s'assurer que :

- Le format est celui spécifié dans la description.
- Une valeur valide est présente pour les champs devant être renseignés obligatoirement.
- Les champs codés contiennent une valeur valide indiquée dans les tables de codes.

7.3 Codes et libellés des erreurs

7.3.1 Enregistrement d'entête de type "H"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0101	L	Enregistrement entête attendu et non trouvé dans le fichier
H02	Code déclarant			
		H0201	L	Code déclarant non renseigné
		H0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
H03	Date d'arrêté			
		H0301	L	Date d'arrêté non renseignée
		H0302	L	Date d'arrêté invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		H0303	L	Date d'arrêté n'est pas inférieure ou égale à la date de traitement
H04	Date de création du fichier			
		H0401	L	Date de création du fichier non renseignée
		H0402	L	Date de création du fichier invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		H0403	L	Date de création du fichier n'est pas inférieure ou égale à la date de traitement
		H0404	L	Date de création du fichier n'est pas supérieure ou égale à la date d'arrêté
H05	N° de lot			
		H0501	L	N° de lot non renseigné
		H0502	L	N° de lot ne correspond pas au n° de lot précédent + 1
H06	N° de version de la notice			
		H0601	L	N° de version de la notice non renseignée
		H0602	L	N° de version de la notice invalide

7.3.2 Enregistrement de fin de type "F"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
		Z0103	L	Enregistrement fin attendu et non trouvé dans le fichier
		Z0104	L	Enregistrements trouvés dans le fichier après l'enregistrement de fin
F02	Code déclarant			
		F0201	L	Code déclarant non renseigné
		F0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		F0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
F03	Date d'arrêté			
		F0301	L	Date d'arrêté non renseignée
		F0302	L	Date d'arrêté invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		F0303	L	Date d'arrêté n'est pas identique à la date d'arrêté de l'enregistrement d'entête

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 23 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
F04	Date de création du fichier			
		F0401	L	Date de création du fichier non renseignée
		F0402	L	Date de création du fichier invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		F0403	L	Date de création n'est pas identique à la date de création de l'enregistrement d'entête
F05	Nombre d'enregistrements			
		F0501	L	Nombre d'enregistrements non renseigné
		F0502	L	Nombre d'enregistrements comporte des caractères autres que numériques
		F0503	L	Le nombre total d'enregistrements renseigné n'est pas égal au nombre total d'enregistrements calculé

7.3.3 Enregistrement des personnes physiques et entreprises individuelles de type "P"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
P02	Code déclarant			
		P0201	L	Code déclarant non renseigné
		P0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		P0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
P03	Code client			
		P0301	E	Code client non renseigné
		P0302	E	Code client déjà connu avec le type de déclaration = 1 pour un nouveau client
		P0303	E	Code client inconnu avec le type de déclaration = 2 pour une modification
P04	Nature du client			
		P0401	E	Nature du client non renseignée
		P0402	E	Nature du client différente des valeurs permises (1 ou 2)
P05	Type de la déclaration			
		P0501	E	Type de la déclaration non renseigné
		P0502	E	Type de la déclaration différent des valeurs permises (1,2 ou 3)
		P0503	E	Nouveau client sans enregistrement valide de type "D", "G", "C" ou "S" du même lot
P06	Catégorie du client			
		P0601	E	Catégorie du client non renseignée
		P0602	E	Catégorie du client différente des valeurs permises (1, 2 ou 4)
P07	Type identifiant principal			
		P0701	E	Type identifiant principal non renseigné
		P0702	E	Type identifiant principal différent de I (CIN) pour une catégorie du client = 1
		P0703	E	Type identifiant principal différent de C (carte séjour) pour une catégorie du client = 2
		P0704	E	Type identifiant principal différent de P (passeport) ou D (diplomatique) pour une catégorie du client = 4
P08	Identifiant principal			
		P0801	E	Identifiant principal non renseigné
		P0802	E	Identifiant CIN invalide et type identifiant principal = I
		P0803	E	Identifiant carte de séjour invalide et type identifiant principal = C
		P0804	E	Identifiant passeport invalide et type identifiant principal = P
P09	Date de délivrance			
		P0901	E	Date de délivrance non renseignée
		P0902	E	Date de délivrance invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		P0903	E	Date de délivrance n'est pas inférieure ou égale à la date d'arrêté de l'enregistrement d'entête
P10	Date d'expiration			
		P1001	E	Date d'expiration non renseignée
		P1002	E	Date d'expiration invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		P1003	E	Date d'expiration n'est pas supérieure à la date de délivrance
P11	Pays de délivrance			
		P1101	E	Pays de délivrance non renseigné
		P1102	E	Pays de délivrance non trouvé dans la table "Liste des codes pays"
P12	Nom de famille			
		P1201	E	Nom de famille non renseigné

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 24 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
P13	Prénom			
		P1301	E	Prénom non renseigné
P14	Sexe			
		P1401	E	Sexe non renseigné
		P1402	E	Sexe différent des valeurs permises (M ou F)
P15	Date de naissance			
		P1501	E	Date de naissance non renseignée
		P1502	E	Date de naissance invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		P1503	E	Age du client non compris entre 16 et 100 ans
P16	Lieu de naissance			
		P1601	Z	Lieu de naissance renseigné et non trouvé dans la table "Codes localités"
P17	Nationalité			
		P1701	E	Nationalité non renseignée
		P1702	E	Nationalité non trouvée dans la table "Liste des codes pays"
P18	Situation de famille			
		P1801	E	Situation de famille non renseignée
		P1802	E	Situation de famille différente des valeurs permises (C, M, D ou V)
P19	Code catégorie professionnelle			
		P1901	E	Code catégorie professionnelle non renseignée
		P1902	E	Code catégorie professionnelle non trouvée dans la table "Liste des catégories socioprofessionnelles"
P20	Code tribunal			
		P2001	E	Code tribunal renseigné et nature du client différente de 2
		P2002	E	Code tribunal non renseigné et nature du client = 2 et Registre de commerce renseigné
		P2003	E	Code tribunal renseigné non trouvé dans la table "Codes tribunaux"
P21	Registre de commerce			
		P2101	E	Registre de commerce renseigné et nature du client différente de 2
		P2102	E	Registre de commerce comporte des caractères autres que numériques
		P2103	E	Registre de commerce non renseigné et nature du client = 2 et Code tribunal renseigné
		P2104	E	Registre de commerce non renseigné et nature du client = 2 et Identifiant fiscal et Patente non renseignés
P22	Identifiant fiscal			
		P2201	E	Identifiant fiscal renseigné et nature du client différente de 2
		P2202	E	Identifiant fiscal comporte des caractères autres que numériques
		P2203	E	Identifiant fiscal non renseigné et nature du client = 2 et Registre de commerce et Patente non renseignés
P23	Patente			
		P2301	E	Patente renseignée et nature du client différente de 2
		P2302	E	Patente comporte des caractères autres que numériques
		P2303	E	Patente non renseignée et nature du client = 2 et Registre de commerce et Identifiant fiscal non renseignés
P24	Raison sociale			
		P2401	E	Raison sociale renseignée et nature du client différente de 2
		P2402	E	Raison sociale non renseignée et nature du client = 2
P25	Date de création			
		P2501	E	Date de création renseignée et nature du client différente de 2
		P2502	E	Date de création non renseignée et nature du client = 2
		P2503	E	Date de création invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		P2504	E	Date de création n'est pas inférieure ou égale à la date d'arrêté
P26	Sigle			
		P2601	E	Sigle renseigné et nature du client différente de 2
P28	Code activité principale			
		P2701	E	Code activité principale renseigné et nature du client différente de 2
		P2702	E	Code activité principale non renseigné et nature du client = 2
		P2703	E	Code activité principale non trouvé dans la table "Secteurs d'activités"
P29	Code agent économique			
		P2801	E	Code agent économique renseigné et nature du client différente de 2
		P2802	E	Code agent économique non renseigné et nature du client = 2
		P2803	E	Code agent économique non trouvé dans la table "Codes agents économiques"

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 25 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
P30	Numéro de téléphone personnel			
		P3001	Z	Numéro de téléphone personnel comporte des caractères autres que numériques
P31	Numéro de téléphone mobile			
		P3101	Z	Numéro de téléphone mobile comporte des caractères autres que numériques
P32	Numéro de téléphone professionnel			
		P3201	Z	Numéro de téléphone professionnel comporte des caractères autres que numériques
P33	Adresse_champ1			
				Pas de contrôle
P34	Adresse_champ2			
				Pas de contrôle
P35	Adresse_champ3			
		P3501	E	Adresse_champ3 obligatoire si Adresse_champ4 non renseigné
P36	Adresse_champ4			
		P3601	E	Adresse_champ4 obligatoire si Adresse_champ3 non renseigné
P37	Nom ville			
		P3701	E	Nom ville non renseigné
P38	Code localité			
		P3801	E	Code localité non renseigné
		P3802	E	Code localité non trouvé dans la table "Codes localités"
P39	Code postal			
		P3901	E	Code postal non renseigné
		P3902	E	Code postal ne correspond pas avec le code localité
P40	Code pays			
		P3801	E	Code pays non renseigné
		P3802	E	Code pays non trouvé dans la table "Liste des codes pays"

7.3.4 Enregistrement des personnes morales de type "M"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
M02	Code déclarant			
		M0201	L	Code déclarant non renseigné
		M0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		M0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
M03	Code client			
		M0301	E	Code client non renseigné
		M0302	E	Code client déjà connu avec le type de la déclaration = 1 pour un nouveau client
		M0303	E	Code client inconnu avec le type de la déclaration = 2 pour une modification
M04	Nature du client			
		M0401	E	Nature du client non renseignée
		M0402	E	Nature du client différente de la valeur permise (3)
M05	Type de la déclaration			
		M0501	E	Type de la déclaration non renseigné
		M0502	E	Type de la déclaration différent des valeurs permises (1,2 ou 3)
		M0503	E	Nouveau client sans enregistrement valide de type "D", "G", "C" ou "S" du même lot
M06	Code tribunal			
		M0601	E	Code tribunal non renseigné et Registre de commerce renseigné
		M0602	E	Code tribunal renseigné non trouvé dans la table "Codes tribunaux"
M07	Registre de commerce			
		M0701	E	Registre de commerce comporte des caractères autres que numériques
		M0702	E	Registre de commerce non renseigné et Code tribunal renseigné
		M0703	E	Registre de commerce renseigné et forme juridique n'autorise pas le registre de commerce (cf. table "identifiants des personnes")
M08	Identifiant fiscal			

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 26 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		M0801	E	Identifiant fiscal comporte des caractères autres que numériques
		M0802	E	Identifiant fiscal et registre de commerce non renseignés alors que la forme juridique oblige le registre de commerce ou l'identifiant fiscal (cf. table "identifiants des personnes")
		M0803	E	Identifiant fiscal renseigné et forme juridique n'autorise pas l'identifiant fiscal (cf. table "identifiants des personnes")
M09	Patente			
		M0901	E	Patente comporte des caractères autres que numériques
		M0902	E	Patente non renseignée alors que la forme juridique oblige le numéro de patente (cf. table "identifiants des personnes")
		M0903	E	Patente renseignée et forme juridique n'autorise pas la patente (cf. table "identifiants des personnes")
M10	Identification associations			
		M1001	E	Identification association non renseignée alors que la forme juridique oblige le numéro d'identification association (cf. table "identifiants des personnes")
		M1002	E	Identification association renseignée et forme juridique n'autorise pas le numéro d'identification association (cf. table "identifiants des personnes")
M11	Autres identifiant des personnes (pour les personnes morales)			
		M1101	E	Autre identifiant non renseigné alors que la forme juridique oblige un autre identifiant (cf. table "identifiants des personnes")
		M1102	E	Autre identifiant renseigné et forme juridique n'autorise pas un autre identifiant (cf. table "identifiants des personnes")
M12	Raison sociale			
		M1201	E	Raison sociale non renseignée
M13	Date de création			
		M1301	E	Date de création non renseignée
		M1302	E	Date de création invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		M1303	E	Date de création n'est pas inférieure ou égale à la date d'arrêté
M14	Date de modification			
		M1401	E	Date de modification invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		M1402	E	Date de modification n'est pas supérieure à la date de création
		M1403	E	Date de modification n'est pas inférieure ou égale à la date d'arrêté
M15	Forme juridique			
		M1501	E	Forme juridique non renseignée
		M1502	E	Forme juridique non trouvée dans la table "Formes juridiques"
M16	Taille de l'entreprise			
		M1601	Z	Taille de l'entreprise non trouvée dans la table "Taille d'entreprise"
M17	Sigle			
				Pas de contrôle
M18	Code activité principale			
		M1801	E	Code activité principale non renseigné
		M1802	E	Code activité principale non trouvé dans la table "Secteurs d'activités"
M19	Code activité secondaire			
		M1901	Z	Code activité secondaire renseigné et non trouvé dans la table "Secteurs d'activités"
M20	Code agent économique			
		M2001	E	Code agent économique non renseigné
		M2002	E	Code agent économique non trouvé dans la table "Codes agents économiques"
M21	Groupe d'appartenance			
				Pas de contrôle
M22	Téléphone bureau 1			
		M2201	Z	Téléphone bureau 1 comporte des caractères autres que numériques
M23	Téléphone bureau 2			
		M2301	Z	Téléphone bureau 2 comporte des caractères autres que numériques
M24	Téléphone bureau 3			
		M2401	Z	Téléphone bureau 3 comporte des caractères autres que numériques
M25	Fax			
		M2501	Z	Fax comporte des caractères autres que numériques
M26	Adresse champ 1			
				Pas de contrôle

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 27 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
M27	Adresse champ 2			
				Pas de contrôle
M28	Adresse champ 3			
		M2801	E	Adresse_champ3 obligatoire si Adresse_champ4 non renseigné
M29	Adresse champ 4			
		M2901	E	Adresse_champ4 obligatoire si Adresse_champ3 non renseigné
M30	Nom Ville			
		M3001	E	Nom ville non renseigné
M31	Code localité			
		M3101	E	Code localité non renseigné
		M3102	E	Code localité non trouvé dans la table "Codes localités"
M32	Code postal			
		M3201	E	Code postal non renseigné
		M3202	E	Code postal ne correspond pas avec le code localité
M33	Code Pays			
		M3301	E	Code pays non renseigné
		M3302	E	Code pays non trouvé dans la table "Liste des codes pays"
M34	Flag succursale			
		M3401	E	Flag succursale non renseigné
		M3402	E	Flag succursale différent des valeurs permises (0 ou 1)
		M3403	E	Flag succursale = 0 et raison sociale du siège renseignée
		M3404	E	Flag succursale = 1 et raison sociale du siège non renseignée
M35	Raison sociale du siège			
		M3501	E	Raison sociale du siège renseignée et flag succursale = 1
M36	Type identification siège			
		M3601	E	Type identification siège non renseigné et flag succursale = 1
		M3602	E	Type identification siège non renseigné et Identifiant principal siège renseigné
		M3603	E	Type identification siège différent des valeurs permises (R ou I)
M37	Identifiant principal siège			
		M3701	E	Identifiant principal siège non renseigné et flag succursale = 1
		M3702	E	Identifiant principal siège non renseigné et type identification siège renseigné
		M3703	E	Type identification siège = R et Code tribunal (3 premières positions) non trouvé dans la table "Codes tribunaux"

7.3.5 Enregistrement des informations financières des personnes morale de type "I"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
I02	Code déclarant			
		I0201	L	Code déclarant non renseigné
		I0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		I0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
I03	Code client			
		i0301	E	Code client non renseigné
		i0302	E	Code client inconnu ou nouveau client sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
I04	Date de début d'exercice			
		i0401	E	Date de début d'exercice non renseignée
		I0402	E	Date de début d'exercice invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		I0403	E	Date de début d'exercice n'est pas supérieure ou égale à la date de création
		I0404	E	Date de début d'exercice n'est pas inférieure à la date d'arrêté
I05	Durée de l'exercice			
		I0501	E	Durée de l'exercice non renseignée
		I0502	E	Durée de l'exercice comporte des caractères autres que numériques

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 28 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		I0503	E	Durée de l'exercice n'est pas supérieure à 0 et inférieure ou égale à 12
I06	Capital social			
		I0601	E	Capital social non renseigné
		I0602	E	Capital social comporte des caractères autres que numériques
I07	Capitaux propres			
		I0701	E	Capitaux propres non renseignés
		I0702	E	Capitaux propres comportent des caractères autres que numériques
I08	Actifs immobilisés			
		I0801	E	Actifs immobilisés non renseignés
		I0802	E	Actifs immobilisés comportent des caractères autres que numériques
I09	Fond de roulement			
		I0901	E	Fond de roulement non renseigné
		I0902	E	Fond de roulement comporte des caractères autres que numériques
I10	Endettement à court terme			
		I1001	E	Endettement à court terme non renseigné
		I1002	E	Endettement à court terme comporte des caractères autres que numériques
I11	Total Bilan			
		I1101	E	Total Bilan non renseigné
		I1102	E	Total Bilan comporte des caractères autres que numériques
I12	Chiffre d'affaire			
		I1201	E	Chiffre d'affaire non renseigné
		I1202	E	Chiffre d'affaire comporte des caractères autres que numériques
I13	Type de résultat			
		I1301	E	Type de résultat non renseigné
		I1302	E	Type de résultat différent des valeurs permises (+ ou -)
I14	Montant du résultat			
		I1401	E	Montant du résultat non renseigné
		I1402	E	Montant du résultat comporte des caractères autres que numériques

7.3.6 Enregistrement des actionnaires des personnes morales de type "A"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
A02	Code déclarant			
		A0201	L	Code déclarant non renseigné
		A0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		A0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
A03	Code client			
		A0301	E	Code client non renseigné
		A0302	E	Code client inconnu ou nouveau client sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
A04	Nature de l'actionnaire			
		A0401	E	Nature de l'actionnaire non renseignée
		A0402	E	Nature de l'actionnaire différente des valeurs permises (1 ou 3)
A05	Type de la déclaration			
		A0501	E	Type de la déclaration non renseigné
		A0502	E	Type de la déclaration différent des valeurs permises (1 ou 2)
A06	Type identifiant principal			
		A0601	E	Type identifiant principal non renseigné
		A0602	E	Type identifiant principal différent des valeurs permises (I, P, C ou D) et nature de l'actionnaire PP (=1)
		A0603	E	Type identifiant principal différent de la valeur permise (R) et nature de l'actionnaire PM (=3)
A07	Identifiant principal			
		A0701	E	Identifiant principal non renseigné
		A0702	E	Identifiant CIN invalide et type identifiant principal = I
		A0703	E	Identifiant carte de séjour invalide et type identifiant principal = C

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 29 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		A0704	E	Identifiant passeport invalide et type identifiant principal = P
		A0705	E	Code tribunal (3 premières positions) non trouvé dans la table "Codes tribunaux" et type identifiant principal = R
A08	Nom ou Raison sociale			
		A0801	E	Nom ou Raison sociale non renseigné
A09	Quotepart dans le capital social			
		A1401	Z	Quotepart dans le capital social comporte des caractères autres que numériques
		A1402	Z	Quotepart dans le capital social doit être supérieure à 0

7.3.7 Enregistrement de détail du contrat de crédit de type "D"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
D02	Code déclarant			
		D0201	L	Code déclarant non renseigné
		D0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		D0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
D03	Code client			
		D0301	E	Code client non renseigné
		D0302	E	Code client inconnu et sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
D04	Code localité			
		D0401	E	Code localité non renseigné
		D0402	E	Code localité non trouvé dans la table "Codes localités"
D05	Code guichet			
		D0501	E	Code guichet non renseigné
D06	Référence du contrat			
		D0601	E	Référence du contrat non renseignée
		D0602	E	Référence du contrat déjà connue avec le type de la déclaration = 1 pour un nouveau client
		D0603	E	Référence du contrat inconnue avec le type de la déclaration = 2 pour une modification ou = 3 identique
D07	Numéro d'interrogation			
		D0701	E	Numéro d'interrogation non renseigné
		D0702	E	Numéro d'interrogation inconnue
		D0703	E	Numéro d'interrogation connue pour un autre code déclarant
		D0704	E	Numéro d'interrogation avec identifiant client différent de l'identifiant du client affecté à ce contrat
D08	Type du contrat			
		D0801	E	Type du contrat non renseigné
		D0802	E	Type du contrat différent des valeurs permises (0, 1, 2 ou 3)
D09	Type de la déclaration			
		D0901	E	Type de la déclaration non renseigné
		D0902	E	Type de la déclaration différent des valeurs permises (1, 2 ou 3)
		D0903	E	Type de la déclaration = 3 et une ou plusieurs informations du contrat différentes
D10	Type de crédit			
		D1001	E	Type de crédit non renseigné
		D1002	E	Type de crédit non trouvé dans la table "Nature des crédits"
D11	Objet du crédit			
		D1101	Z	Objet du crédit renseigné et non trouvé dans la table "Objet du financement"
D12	Type d'échéance			
		D1201	E	Type d'échéance non renseigné
		D1202	E	Type d'échéance différent des valeurs permises (0, 1 ou 2)
D13	Code monnaie du crédit			
		D1301	E	Code monnaie du crédit non renseigné
		D1302	E	Code monnaie du crédit non trouvé dans la table "Codes des monnaies"
D14	Capital autorisé du crédit			
		D1401	E	Capital autorisé du crédit non renseigné
		D1402	E	Capital autorisé du crédit comporte des caractères autres que numériques

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 30 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		D1403	E	Capital autorisé du crédit doit être > 0
D15	Flag Taux échéance			
		D1501	E	Flag Taux échéance non renseigné
		D1502	E	Flag Taux échéance différent des valeurs permises (0 ou 1)
D16	Nombre total d'échéances			
		D1601	E	Nombre total d'échéances non renseigné et type d'échéance = 1
		D1602	E	Nombre total d'échéances comporte des caractères autres que numériques
D17	Périodicité des échéances			
		D1701	E	Périodicité des échéances non renseignée et type d'échéance = 1
		D1702	E	Périodicité des échéances comporte des caractères autres que numériques
D18	Mode de paiement			
		D1801	E	Mode de paiement non renseigné
		D1802	E	Mode de paiement non trouvé dans la table "Mode de règlement"
D19	Date de la 1 ^{ère} échéance			
		D1901	E	Date de la 1 ^{ère} échéance non renseignée et type d'échéance = 1
		D1902	E	Date de la 1 ^{ère} échéance invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D1903	E	Date de la 1 ^{ère} échéance n'est pas supérieure à la date de déblocage du crédit
		D1904	E	Date de la 1 ^{ère} échéance n'est pas inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit
D20	Montant de la 1 ^{ère} échéance			
		D2001	E	Montant de la 1 ^{ère} échéance non renseigné et type d'échéance = 1
		D2002	E	Montant de la 1 ^{ère} échéance comporte des caractères autres que numériques
D21	Date de déblocage du crédit			
		D2101	E	Date de déblocage du crédit non renseignée et type d'échéance = 1 ou 2
		D2102	E	Date de déblocage du crédit invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D2103	E	Date de déblocage du crédit n'est pas inférieure à la date de la 1 ^{ère} échéance
		D2104	E	Date de déblocage du crédit n'est pas inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit
D22	Date prévisionnelle de clôture du crédit			
		D2201	E	Date prévisionnelle de clôture du crédit non renseignée et type d'échéance = 1 ou 2
		D2202	E	Date prévisionnelle de clôture du crédit invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D2203	E	Date prévisionnelle de clôture du crédit n'est pas supérieure à la date de la 1 ^{ère} échéance
		D2204	E	Date prévisionnelle de clôture du crédit n'est pas supérieure à la date de déblocage du crédit
D23	Date de clôture du crédit			
		D2301	E	Date de clôture du crédit invalide (format attendu AAAAMMJJ)
D24	Motif de clôture du contrat			
		D2401	E	Motif de clôture du contrat non renseigné et date de clôture du crédit renseignée
		D2402	E	Motif de clôture du contrat non trouvé dans la table "Motifs de clôture"
D25	Date de la dernière échéance payée			
		D2501	E	Date de la dernière échéance payée non renseignée et type d'échéance = 1
		D2502	E	Date de la dernière échéance payée invalide (format attendu AAAAMMJJ)
D26	Date de modification des conditions de crédit			
		D2601	E	Date de modification des conditions de crédit non renseignée et motif de modification des conditions de crédit renseigné
		D2602	E	Date de modification des conditions de crédit invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D2603	E	Date de modification des conditions de crédit n'est pas inférieure à la date d'arrêt
		D2604	E	Date de modification des conditions de crédit n'est pas inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit
D27	Motif de modification des conditions de crédit			
		D2701	E	Motif de modification des conditions de crédit non renseigné et date de modification des conditions de crédit renseignée
		D2702	E	Motif de modification des conditions de crédit non trouvé dans la table "Motifs de modification"
D28	Type de la garantie			
		D2801	E	Type de la garantie non renseigné
		D2802	E	Type de la garantie différent des valeurs permises (0, 1, 2 ou 3)
D29	Montant global des garanties personnelles			
		D2901	E	Montant global des garanties personnelles non renseigné et type de la garantie = 2 ou 3

Bank Al-Maghrib		25/01/2008
Centrale des risques		Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM		Page 31 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		D2902	E	Montant global des garanties personnelles comporte des caractères autres que numériques
		D2903	E	Montant global des garanties personnelles doit être inférieur ou égal au capital autorisé du crédit
D30	Montant global des garanties réelles	D3001	E	Montant global des garanties réelles non renseigné et type de la garantie = 1 ou 3
		D3002	E	Montant global des garanties réelles comporte des caractères autres que numériques
		D3003	E	Montant global des garanties réelles doit être inférieur ou égal au capital autorisé du crédit
D31	Montant utilisé du crédit			
		D3101	E	Montant utilisé du crédit non renseigné
		D3102	E	Montant utilisé du crédit comporte des caractères autres que numériques
		D3103	E	Montant utilisé du crédit doit être inférieur ou égal au capital autorisé du crédit
D32	Montant restant			
		D3201	E	Montant restant non renseigné
		D3202	E	Montant restant comporte des caractères autres que numériques
D33	Nb d'échéances restantes			
		D3301	E	Nb d'échéances restantes non renseigné et type d'échéance = 1
		D3302	E	Nb d'échéances restantes comporte des caractères autres que numériques
D34	Montant de l'échéance			
		D3401	E	Montant de l'échéance non renseigné et type d'échéance = 1 ou 2
		D3402	E	Montant de l'échéance comporte des caractères autres que numériques
D35	Date de règlement de l'échéance			
		D3501	E	Date de règlement de l'échéance non renseignée et type d'échéance = 1 ou 2
		D3502	E	Date de règlement de l'échéance invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D3503	E	Date de règlement de l'échéance n'est pas supérieure à la date de déblocage du crédit
		D3504	E	Date de règlement de l'échéance n'est pas supérieure ou égale à la date de la 1 ^{ère} échéance
		D3505	E	Date de règlement de l'échéance n'est pas inférieure à la date d'arrêt
D36	Date de la prochaine échéance			
		D3601	E	Date de la prochaine échéance non renseignée et type d'échéance = 1 ou 2
		D3602	E	Date de la prochaine échéance invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D3603	E	Date de la prochaine échéance n'est pas supérieure à la date de règlement de l'échéance
		D3604	E	Date de la prochaine échéance n'est pas inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit
		D3605	E	Date de la prochaine échéance n'est pas supérieure à la date d'arrêt
D37	Nombre des échéances impayées			
		D3701	E	Nombre des échéances impayées non renseigné et type d'échéance = 1 ou 2
		D3702	E	Nombre des échéances impayées comporte des caractères autres que numériques
D38	Montant des échéances impayées			
		D3801	E	Montant des échéances impayées non renseigné et type d'échéance = 1 ou 2
		D3802	E	Montant des échéances impayées comporte des caractères autres que numériques
		D3803	E	Montant des échéances impayées = 0 et nombre des échéances impayées > 0
D39	Date de la dernière échéance impayée			
		D3901	E	Date de la dernière échéance impayée non renseignée et nombre des échéances impayées > 0 et type d'échéance = 1 ou 2
		D3902	E	Date de la dernière échéance impayée invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D3903	E	Date de la dernière échéance impayée n'est pas supérieure ou égale à la date de la 1 ^{ère} échéance
		D3904	E	Date de la dernière échéance impayée n'est pas inférieure ou égale à la date de règlement de l'échéance
		D3905	E	Date de la dernière échéance impayée n'est pas inférieure à la date prévisionnelle de clôture du crédit
		D3906	E	Date de la dernière échéance impayée n'est pas inférieure à la date d'arrêt
D40	Statut de paiement			
		D4001	E	Statut de paiement non renseigné et type d'échéance = 1 ou 2
		D4002	E	Statut de paiement non trouvé dans la table "Statuts de paiement"
D41	Date du statut de paiement			
		D4101	E	Date du statut de paiement non renseignée et nombre des échéances impayées > 0 et statut de paiement à surveillance, contentieux ou perte
		D4102	E	Date du statut de paiement invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		D4103	E	Date du statut de paiement n'est pas supérieure ou égale à la date de la 1 ^{ère} échéance
		D4104	E	Date du statut de paiement n'est pas inférieure ou égale à la date prévisionnelle de clôture du crédit

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 32 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		D4105	E	Date du statut de paiement n'est pas inférieure à la date d'arrêté

7.3.8 Enregistrement des garanties relative aux contrats de crédit de type "G"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
G02	Code déclarant			
		G0201	L	Code déclarant non renseigné
		G0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		G0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
G03	Code de la garantie			
		G0301	E	Code de garantie non renseigné
		G0302	E	Code de garantie personnelle non trouvé dans la table "Codes de garantie"
G04	Référence de la garantie			
		G0401	E	Code de la garantie non renseigné
G05	Code client			
		G0401	E	Code client inconnu et sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
G06	Code localité			
		G0601	E	Code localité non renseigné
		G0602	E	Code localité non trouvé dans la table "Codes localités"
G07	Code guichet			
		G0701	E	Code guichet non renseigné
		G0702	E	Code guichet non trouvé dans la table "Codes guichets"
G08	Référence du contrat			
		G0801	E	Référence du contrat non renseignée
		G0802	E	Référence du contrat inconnu et sans enregistrement valide de type "D" du même lot
G09	Date de création de la garantie			
		G0901	E	Date de création de la garantie non renseignée
		G0902	E	Date de création de la garantie invalide (format attendu AAAAMMJJ)
G10	Date de modification de la garantie			
		G1001	E	Date de modification de la garantie invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		G1002	E	Date de modification de la garantie n'est pas supérieure à la date de création de la garantie
G11	Date de fin de la garantie			
		G1101	E	Date de fin de la garantie non renseignée
		G1102	E	Date de fin de la garantie invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		G1103	E	Date de fin de la garantie n'est pas supérieure à la date de création de la garantie
		G1104	E	Date de fin de la garantie n'est pas supérieure à la date de modification de la garantie
G12	Montant de la garantie			
		G1301	E	Montant de la garantie non renseigné
		G1302	E	Montant de la garantie comporte des caractères autres que numériques

7.3.9 Enregistrement des Co-titulaires et/ou consortiums d'entreprises de type "C"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
C02	Code déclarant			
		C0201	L	Code déclarant non renseigné
		C0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		C0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
C03	Code client			
		C0301	E	Code client non renseigné

Bank Al-Maghrib	25/01/2008
Centrale des risques	Version : 1.1
Format des données EC échangées avec la BAM	Page 33 / 33

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
		C0302	E	Code client inconnu et sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
C04	Code localité			
		C0401	E	Code localité non renseigné
		C0402	E	Code localité non trouvé dans la table "Codes localités"
C05	Code guichet			
		C0501	E	Code guichet non renseigné
C06	Référence du contrat			
		C0601	E	Référence du contrat non renseignée
		C0602	E	Référence du contrat inconnu et sans enregistrement valide de type "D" du même lot

7.3.10 Enregistrement des informations négatives de type "S"

Code zone	Zone	Code erreur	Gravité	Message d'erreur
Z01	Type de l'enregistrement			
		Z0102	L	Type de l'enregistrement inconnu
S02	Code déclarant			
		S0201	L	Code déclarant non renseigné
		S0202	L	Code déclarant non trouvé dans la table "Codes établissements de crédit"
		S0203	L	Code déclarant n'est pas identique au code déclarant de l'enregistrement d'entête
S03	Code client			
		S0301	E	Code client non renseigné
		S0302	E	Code client inconnu et sans enregistrement valide de type "P" ou "M" du même lot
S04	Type d'information négative ou incident			
		S0401	E	Type d'information négative ou incident non renseigné
		S0403	E	Type d'information négative ou incident non trouvé dans la table "Liste d'informations négatives"
S05	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident			
		S0401	E	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident non renseignée
		S0402	E	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident invalide (format attendu AAAAMMJJ)
		S0403	E	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident n'est pas inférieure ou égale à la date de traitement
		S0404	E	Date d'observation de l'information négative ou de l'incident n'est pas inférieure ou égale à la date d'arrêté
S06	Montant de l'incident			
		S0601	E	Montant de l'incident non renseigné et obligatoire suivant le type d'information négative ou incident et la table "Liste d'informations négatives"
		S0602	E	Montant de l'incident comporte des caractères autres que numériques