

# Sage Business Echange

version 11.40 SP1

## Support Paiements



## Sommaire

<b>HISTORIQUE DES VERSIONS.....</b>	<b>5</b>
Version 10.2A .....	5
Version 10.3.....	5
Version 10.35.....	5
Version 10.36.....	6
Version 10.40.....	6
Version 10.50.....	6
Version 10.60.....	7
Edition 2008.....	7
Edition 2009.....	8
Version 11.35.....	9
Version 11.40 – 11.40 SP1.....	9
<b>ELEMENTS PREALABLES A L'EXPLOITATION DU MODULE .....</b>	<b>10</b>
Administration système.....	10
Gestionnaire des services .....	10
Gestionnaire des contrats.....	15
1 <sup>ère</sup> étape : Création des entités type « corporate » .....	15
2ème étape : Création des utilisateurs.....	16
3ème étape : Création des banques.....	19
4ème étape : Création des agences et comptes bancaires .....	23
5ème étape : Définition des contrats de notification.....	29
<b>EXPLOITATION DU MODULE PAYMENT (ORDRES DE PAIEMENT EXCLUS).....</b>	<b>30</b>
Environnement de travail .....	30
Paramétrage obligatoire.....	30
Paramétrage optionnel.....	36
La gestion des tiers .....	42

La gestion des dates .....	53
Les mandats .....	56
<b>La gestion des transactions.....</b>	<b>58</b>
Les types de transactions gérés.....	58
Schémas de gestion possibles .....	58
La gestion des transactions saisies .....	59
La gestion des transactions importées .....	76
La gestion des remises importées .....	87
La génération de fichiers .....	87
La mise à disposition de la signature.....	89
La procédure exceptionnelle .....	89
<b>Le suivi des transactions .....</b>	<b>91</b>
Les journaux.....	91
L'historique du service transactionnel.....	92
Les statuts post-génération (hors R-transactions) .....	93
Remontée des statuts après la génération.....	94
<b>La purge.....</b>	<b>102</b>
<b>Le dashboard .....</b>	<b>103</b>
<b>Les Alertes .....</b>	<b>106</b>
Contrats de notification.....	106
Déclenchement des alertes .....	107
<b>LA REPARTITION BANCAIRE.....</b>	<b>112</b>
<b>Pourquoi ? .....</b>	<b>112</b>
<b>Utilisation .....</b>	<b>112</b>
Eléments de transition.....	112
Schémas de répartition .....	113
Règles basées sur un objectif à atteindre.....	118
Répartition manuelle.....	126
Mise à jour des objectifs.....	128
<b>GESTION DES ORDRES DE PAIEMENT .....</b>	<b>130</b>
<b>Objectif fonctionnel.....</b>	<b>130</b>
<b>Avant de démarrer .....</b>	<b>130</b>
Relations Centre Payeur .....	130
Les obligations du centre payeur.....	131

Les éléments de paramétrage de l'entité dépendante .....	133
Les tiers .....	134
<b>Initier un ordre de paiement.....</b>	<b>137</b>
Par une entité dépendante.....	137
<b>Gérer un ordre de paiement .....</b>	<b>138</b>
Ordres de paiement créés manuellement.....	138
Ordres de paiement importés .....	142
<b>De l'ordre de paiement à la transaction.....</b>	<b>143</b>
<b>Le suivi OP-Transaction.....</b>	<b>144</b>
Côté entité dépendante .....	144
Côté centre payeur .....	144
<b>Annulation OP-Transaction.....</b>	<b>145</b>
<b>LA GESTION DE R-TRANSACTIONS.....</b>	<b>146</b>
<b>Définition des R-transactions.....</b>	<b>146</b>
<b>Fonctionnement .....</b>	<b>147</b>
Nouveaux statuts.....	147
Workflow de gestion des incidents .....	148
Signalement .....	149
Détermination du type d'incident .....	149
Retraitement d'un incident .....	151
Règles de représentation.....	154



## Historique des versions

### Version 10.2A

1<sup>ère</sup> version du module de gestion des paiements dont le périmètre comprend la gestion :

- des virements domestiques AFB 160
- des virements internationaux AFB 320
- des virements de trésorerie AFB 160
- des effets clients AFB 160

Introduction de la gestion transactionnelle (statuts)

Un masque de saisie par type de transaction

Alimentation par saisie uniquement

### Version 10.3

Elargissement du périmètre fonctionnel :

- des virements domestiques AFB 160, SWIFT MT100, PAYORD 91.2
- des virements internationaux AFB 320, SWIFT MT101, PAYORD 91.2
- des virements de trésorerie AFB 160, PAYORD 91.2
- des virements commerciaux VCOM 400, PAYEXT 96a
- Alimentation par saisie et importation (définition structure XML)

Introduction des notions de catégories de transaction et de groupes de bénéficiaires (+ restrictions d'accès)

Gestion transactionnelle refondue avec introduction de seuil de validation et d'autorisation

Mise en place des profils et des jeux de variables associés pour gérer l'affichage du masque de saisie en fonction du profil déterminé

Signature des transactions

### Version 10.35

Implémentation du PAYMUL 96A CRG dans le cadre du partenariat BNP pour les virements de trésorerie, internationaux et domestiques.

Implémentation du format AEB 34 (ES) et du format PS2 (PT) pour les virements domestiques

Création d'un nouveau type de transaction (chèque, ES)

## Version 10.36

Implémentation du PAYMUL 96A CRG dans le cadre du partenariat UBS pour les virements de trésorerie, internationaux et domestiques.

## Version 10.40

Date de sortie BETA : 30/09/2004

Date de sortie RTM : 31/12/2004

Changement du nom de gamme : XRT Pilot 5 Server devient XRT Business Exchange Platform et le module de gestion des paiements devient XRT Payment Services.

Implémentation de nouveaux formats :

- CLIEOP3 (NL), DTAUS (DE), OPAE 22 et OPAE 27 (CH), DTA 827 (CH), CIRI 128 (BE), CBI\_PC (IT), PAYMUL 96A ABN AMRO, PAYMUL 96A DEUTSCHE BANK pour les virements domestiques
- DTA 830 et 836 (CH), PAYMUL 96A ABN AMRO, PAYMUL 96A DEUTSCHE BANK pour les virements internationaux
- PAYMUL 96A ABN AMRO, PAYMUL 96A DEUTSCHE BANK pour les virements de trésorerie

Création d'un nouveau type de transaction : les prélèvements domestiques avec gestion des formats AFB 160 (FR), AEB 19 & 58 (ES), PS2 (PT), CLIEOP3 (NL) et DTAUS (DE)

Nouvelles fonctionnalités :

- Dash board
- Exportation
- Traitements asynchrones
- Filtres
- Saisie d'un tiers à partir d'une transaction
- Banque d'affiliation
- Alertes

## Version 10.50

Date de sortie : 31/03/2006

Implémentation de nouveaux formats :

- DIRDEB 96A : BNP, DEUTSCHE BANK, ABN AMRO, Schartered Bank pour les prélèvements
- PAYMUL 96A : Schartered Bank, SEB Banken pour les virements domestiques, internationaux et trésorerie

- MT103 pour les virements domestiques

Adaptation formats de virements commerciaux pour véhiculer l'adresse email ou le numéro de fax du bénéficiaire (notification) : PAYEXT 96A, VCOM400

Nouvelles fonctionnalités :

- Modèles d'importation
- Validation des remises
- Activation des tiers
- Importation des virements de trésorerie
- Adaptation du dashboard

## Version 10.60

Date de sortie : 31/12/2006

Implémentation de nouveaux formats :

AEB34-1 pour les virements domestiques et internationaux

AEB100 pour les chèques

Nouvelles fonctionnalités :

- Importation de remises
- Lots
- Automatismes (séries) sur lots
- Cas particulier : Automatisation de la constitution de remise et de l'exportation des éléments hors lots
- Répartition bancaire
- Modèles de saisie
- Tiers occasionnel
- Garantie des informations tiers

## Edition 2008

Date de sortie : 31/03/2008

Implémentation de nouveaux formats :

- SCT (SEPA Credit Transfer) pour les virements domestiques et internationaux
- XML ISO20022 pour les virements domestiques et internationaux
- MT101C2B pour les virements internationaux (Certification SWIFT for Corporates)

#### Nouvelles fonctionnalités :

- Amélioration Tiers : code tiers, export, contrôle d'unicité du compte, recherche rapide et recherche avancée
- Amélioration de l'export automatique (expvir)
- Généralisation de l'annulation de transactions et de remises en remplacement de la suppression
- Liaison annuaire BIC : vérification et recherche de codes BIC
- Gestion optionnelle de la date d'exécution selon calendriers devises et banques et prise en compte des cut-off times
- Gestion optionnelle de la date de valeur selon conditions sur la catégorie de transaction
- Procédure exceptionnelle
- Remontée des statuts post-génération
- Répartition bancaire et modification de masse des remises : nouvelles tâches unitaires disponibles lors du paramétrage des séries
- Nouveautés de la répartition bancaire : objectif de type quota, initialisation par indication de valeur, prise en compte des annulations dans le calcul des écarts, mode de mise à jour différentielle
- Révision des journaux
- Gestion des ordres de paiement

#### Edition 2009

Date de sortie : 30/11/2009

#### Implémentation de nouveaux formats :

- SDD (SEPA Direct Debit) pour les prélèvements (CORE et B2B)
- Adaptation du SCT selon version 3.2 du Rulebook (Transport de la référence du document pour le paiement)

#### Nouvelles fonctionnalités :

- Liaison annuaire BICPlusIban: déduction d'un BIC à partir d'un IBAN renseigné, validation d'un code banque national à partir d'un IBAN renseigné, validation d'une combinaison BIC/IBAN renseignée
- Contrôle de la présence du BIC renseigné sur les banques débitrices et créditrices pour les profils SCT et SDD
- Tâche « Génération des prévisions XU »
- Mode strict désactivation des tiers et ses conséquences

## Version 11.35

Gestion des incidents sur SDD (R-transactions)

## Version 11.40 – 11.40 SP1

- BIC optionnel pour SEPA Rule Book V7
- Option de correction automatique de date sur SDD
- Document à rattacher à une transaction
- Saisie en liste
- Traçage de l'ibanisation des comptes tiers
- Création d'un modèle de saisie possible sur la page d'enregistrement d'une transaction
- Option d'utilisation obligatoire d'un groupe de tiers sur les options de saisie
- Option d'affichage des listes et dirty read

## Éléments préalables à l'exploitation du module

### Administration système

Pour la partie Service de transaction, dans l'onglet Paramètres, cocher les cases :

- Autorisation de démarrage des tâches planifiées
- Autorisation de démarrage des tâches asynchrones

Ces deux autorisations sont essentielles pour le bon fonctionnement du cycle de traitement des transactions de paiement. Chacun de ces points sera détaillé ci-après.

### Gestionnaire des services

Dans le cadre de la gestion de paiements, deux services doivent être importés :

- ADMTFR (Module Administration du Online Banking)
- PAYEFR (Module Paiements du Online Banking)

C'est à partir du gestionnaire de service que :

- Les services de type Fichiers et de type Transactionnels vont pouvoir être créés automatiquement via le paquetage de paiements

Selon les modules web qui seront utilisés, clic droit sur Paquetage de services / Importer :

Et sélection du fichier « C:\Program Files\XRT\XRT Business Exchange\Scripts\Vfs\ \*.pck » correspondant aux modules nécessaires (« administration.pck » + « paiement.pck »)

- Les menus des modules vont pouvoir être personnalisés : le libellé des menus proposés peut être personnalisé.

Pour cela, à partir de l'arborescence,

sélectionner la fonction dont le libellé du menu doit être modifié et clic droit / Propriétés : une fenêtre « Propriétés d'une fonction » s'affiche.

Dans l'onglet Présentation, modifier la zone « Texte long » et enregistrer (La modification ne se fait pas dynamiquement, le service transaction doit être redémarré)

- Les droits nécessaires pour accéder aux fonctions vont être définis. Le tableau ci-dessous donne le niveau de droit minimum pour accéder aux principales fonctions utilisées pour gérer les paiements. Ce niveau minimum peut être modifié.

<p>ADMTFR - {Administration}</p> <p>ParaUser – {Paramètres Utilisateur}</p> <p>ParaRfFR – {Paramètres de référence}</p> <p>CTRLKEY – {Contrôles de clé}</p> <p>ParaNotf – {Notifications et alertes}</p> <p>PARNOTFR – {Groupes de destinataires}</p> <p>ALERTPAY – {Alertes paiements}</p>	<p>Administration</p> <p>Administration</p> <p>Administration</p> <p>Administration</p>
---	---

<p>PAYEFR - {Paiements}</p> <p><b>ParamFR – {Paramétrage}</b></p> <p>Toutes fonctions - {Filtres, Tiers, Groupes de tiers, Catégories de transactions, Modèles d'importation, Modèles d'exportation, Modèles de saisie, Identifiants, Cut-off times, Mandats}</p> <p><b>CrepayFR – {Création}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>ImppayFR – {Importation}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>ModpayFR – {Modification}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>ValpayFR – {Validation}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>AttpayFR – {Autorisation}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement</p>	<p>Consultation de liste</p> <p>Consultation de liste et saisie d'information</p> <p>Consultation de liste et saisie d'information</p> <p>Consultation de liste et saisie d'information</p> <p>Consultation de liste et autorité de validation</p> <p>Consultation de liste et autorité de validation</p>
--	---

<p>commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>ModremFR – {Modification de remises}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement}</p> <p><b>ValremFR – {Validation de remises}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement}</p> <p><b>HistoFR – {Journaux}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, ordre de paiement}</p> <p><b>ProcFR – {Procédures}</b></p> <p>Toutes fonctions – {Profils, critères de validation, options d'importation, règles de gestion, options de saisie, options de répartition bancaire, procédure exceptionnelle, gestion des dates}</p> <p><b>AUTOFR – {Automatismes}</b></p> <p>Toutes fonctions – {Séries, Purges, Traitement des automatismes}</p> <p><b>REPBKFR – {Répartition bancaire}</b></p> <p>Toutes fonctions – {Objectifs, Schémas, Répartition, Reliquats}</p> <p><b>SecFR – {Sécurité}</b></p> <p>Toutes fonctions – {Autorisations d'accès aux groupes de tiers, aux catégories de transactions, aux modèles de saisie, aux ordres de paiement}</p> <p><b>ExpFR – {Exportation}</b></p> <p>Tous types de transaction – {virement compte à compte, virement domestique, virement international, virement commercial, chèque, prélèvement, remise, tiers, ordre de paiement}</p>	<p>Consultation de liste et saisie d'information</p> <p>Consultation de liste et autorité de validation</p> <p>Consultation de liste</p> <p>Consultation de liste et autorité d'administration</p> <p>Consultation de liste et autorité d'administration</p> <p>Consultation de liste et autorité d'administration</p> <p>Consultation de liste</p>
--	---

Ce niveau minimum peut être modifié. Pour cela, à partir de l'arborescence,

- Sélectionner la fonction dont le niveau de droit doit être modifié et clic droit / Propriétés : une fenêtre « Propriétés d'une fonction » s'affiche



- Dans l'onglet Privilèges, modifier le niveau en cochant / décochant le(s) case(s) et enregistrer (La modification ne se fait pas dynamiquement, le service transaction doit être redémarré)
- Les tâches planifiées proposées vont pouvoir être activées

Pour le module Administration, les tâches planifiées livrées permettent l'émission des alertes et la mise à jour des taux de change par rapport à la devise de référence

Pour le module de Paiements, les tâches planifiées livrées permettent :

- La constitution de remises pour les transactions saisies manuellement, la mise à disposition de la tâche de génération et la génération des fichiers bancaires quel que soit le type de transaction (une tâche par type de transaction)
- La création automatique des transactions récurrentes
- L'association d'une série à un lot et le lancement des tâches de premier rang dans les séries
- La mise à jour des objectifs
- La purge de tiers et des transactions
- La mise à disposition des ordres de paiement créés manuellement par les entités dépendantes du centre payeur et par le centre payeur lui-même.

Toutes ces tâches sont désactivées par défaut. Une fois activée, elles pourront se déclencher (cf. § Administration système) selon le calendrier qui restera à définir en fonction des besoins.

- Les profils de paiement peuvent être complétés et/ou modifiés

Un profil est un ensemble de variables qui permet de définir quel sera le contenu du masque de saisie en fonction de la catégorie de transaction utilisée et de la banque à qui sera transmis la transaction pour exécution.

Chaque profil possède un « identifiant » évocateur du format et du type de transaction auxquels il se rapporte

Il existe un « jeu » de variables par type de transaction.

Une variable peut avoir un des rôles suivants :

- de définir si un champ doit figurer dans le masque de saisie
- de définir la longueur d'un champ de type texte
- de définir les choix possibles dans une combo box
- de définir le traitement de conversion pour obtenir le fichier au format bancaire
- de définir les critères de regroupement des ordres pour constitution de lot pour remise en banque

Le détail de ces variables et de leur signification figure dans le document annexe « XBE2009\_Récap variables\_payment.xls »

Ces valeurs peuvent être modifiées. Pour cela, à partir de l'onglet Paramètres,

- cliquer sur Ajouter,
- Sélectionner l'identifiant du profil dans la combo « profil » et cliquer sur le bouton [...] : le jeu de variables correspondant s'affiche.

Pour modifier la valeur d'une variable, double cliquer sur la variable.

Un profil peut être dupliqué : sélectionner le profil de départ, cliquer sur « ... », modifier le nom du profil et la valeur des variables et cliquer sur Ajouter.

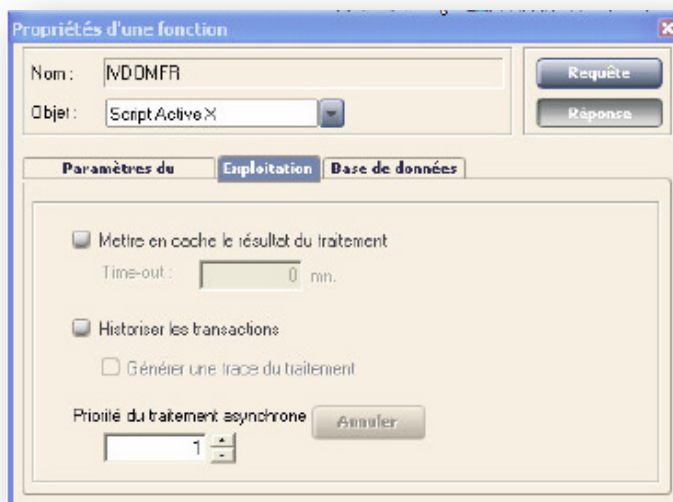
*Attention ! Toute modification d'une valeur de variable a des conséquences plus ou moins importantes (information tronquée dans le fichier bancaire, regroupement des ordres incorrect, fichier bancaire erroné)*

- Les priorités dans les traitements asynchrones vont pouvoir être définies

Certains traitements ne se déroulent pas en temps réel mais en différé. Ils sont stockés dans une file d'attente et seront exécutés selon les disponibilités du serveur et les priorités de ces traitements. Cela concerne :

- systématiquement, les importations (tiers + transactions) et les exportations
- la validation, l'autorisation, de plus de 50 transactions

Pour définir la priorité d'un traitement, clic droit sur la fonction / Propriétés – clic sur le bouton « Réponse » / Onglet Exploitation



- Les services de type Fichiers vont pouvoir être créés automatiquement via le packaging de paiements

## Gestionnaire des contrats

C'est à partir du gestionnaire des contrats que vont être créées

- les données relatives à(aux) entité(s) à l'initiative des transactions de paiements :
  - identifications
  - données bancaires
  - contrat de notification
- les données relatives aux partenaires bancaires en termes de contrats télématiques souscrits

La notion d'entité est très large dans XBE du fait de sa double vocation (serveur corporate, serveur bancaire : elle recouvre à la fois les notions de Holding, Filiales, Entreprises, et Institutions financières.

Par la suite, seuls les éléments principaux sont décrits. Pour plus de détails, se reporter au support dédié au gestionnaire des contrats ...

### 1<sup>ère</sup> étape : Création des entités type « corporate »

A partir de la racine, clic droit / Nouvelle entité.

#### Organisation classique

Il existe 3 types d'entité « corporate » :

- le groupe / holding
- la filiale
- l'entreprise

Une entité de type « Filiale » devra systématiquement être rattachée à une entité de type « groupe/holding »

Les onglets « Général » et « Adresse physique » contiennent des éléments repris lors de la génération des fichiers bancaires.

## Organisation avec Centre payeur

Dans le cadre d'une gestion d'ordres de paiement, une relation doit être définie entre « centre payeur » et « entité dépendante du centre payeur ». La mission du centre payeur est de rassembler les ordres de paiement initiés par les entités dépendantes et de les traiter afin d'en faire des transactions finalisées et de les remettre en banque.

Pour cela, lors de la création d'une entité, sur l'onglet « Organisation », la situation de l'entité doit être déclarée : centre payeur ou dépendance

## 2ème étape : Création des utilisateurs

Sous chaque entité, des utilisateurs vont être créés. La création de ces utilisateurs est dissociée de la définition de leurs niveaux de droits.

## Opérateurs financiers

Pour créer un nouvel utilisateur, déplier l'arborescence Entité / Opérateurs financiers et profils locaux / Opérateurs financiers, clic droit « Nouveau ».



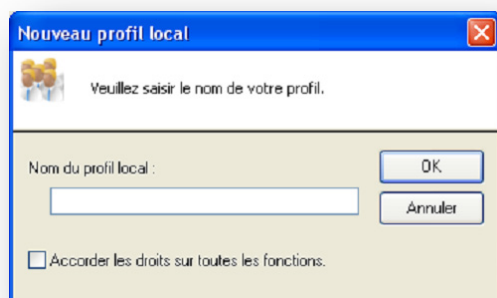
Définir l'alias de l'utilisateur et associer-le avec un compte créé dans UMAPI.

Compléter ensuite les onglets « Général » et « Divers ».

## Profils

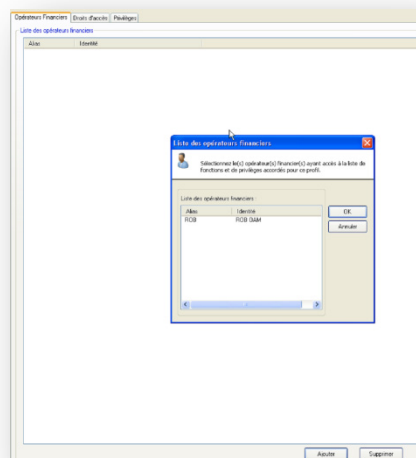
Avant de définir les utilisateurs, des profils doivent être créés. Un profil est un ensemble de droits d'accès aux fonctions.

Pour créer un nouveau profil, déplier l'arborescence Entité / Opérateurs financiers et profils locaux / Profils locaux, clic droit « Nouveau ».

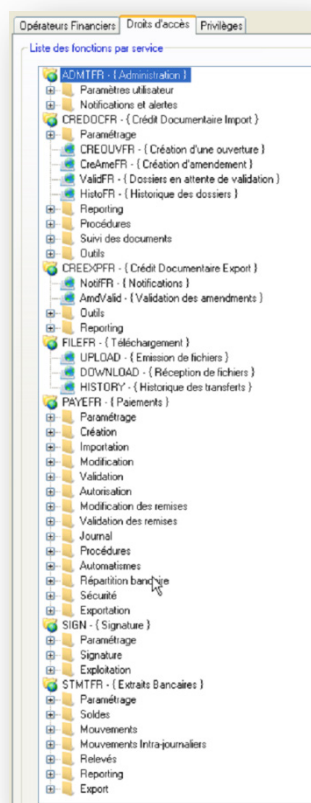


Cocher la case « accorder les droits sur toutes les fonctions » pour procéder ensuite par restriction.

Une fois le profil créé, l'onglet « Droits d'accès » permet de définir les fonctions accessibles grâce à ce profil et l'onglet « Privilèges » permet de définir le niveau de droit associé à ce profil.



Pour finir, il faut lui associer des utilisateurs préalablement créés en utilisant le bouton « Ajouter » de l'onglet « Opérateurs financiers ».



### 3ème étape : Création des banques

Attention : à ce niveau, on s'intéresse uniquement à la banque en tant qu'entité avec qui les échanges de fichier vont se faire (contrat télématique)

#### Annuaire BIC et BICPlusIBAN

Il s'agit ici de stocker en tant que référentiel les données fournies par SWIFT (service payant) via la fonction Administration / Importer un annuaire BIC (nouveaux codes BIC, suppression de codes BIC existants, mise à jour des coordonnées des banques)

Sélectionner le type de fichier à importer :

- BIC DIRECTORY – FI\_2007
- BICPlusIBAN DIRECTORY – BI\_2009
- BICPlusIBAN DIRECTORY – IS\_2009
- BANK DIRECTORY +\_V3
- IBAN +\_V3
- IBAN Structure\_V3

Le fichier de type FI contient les codes BIC de référence.

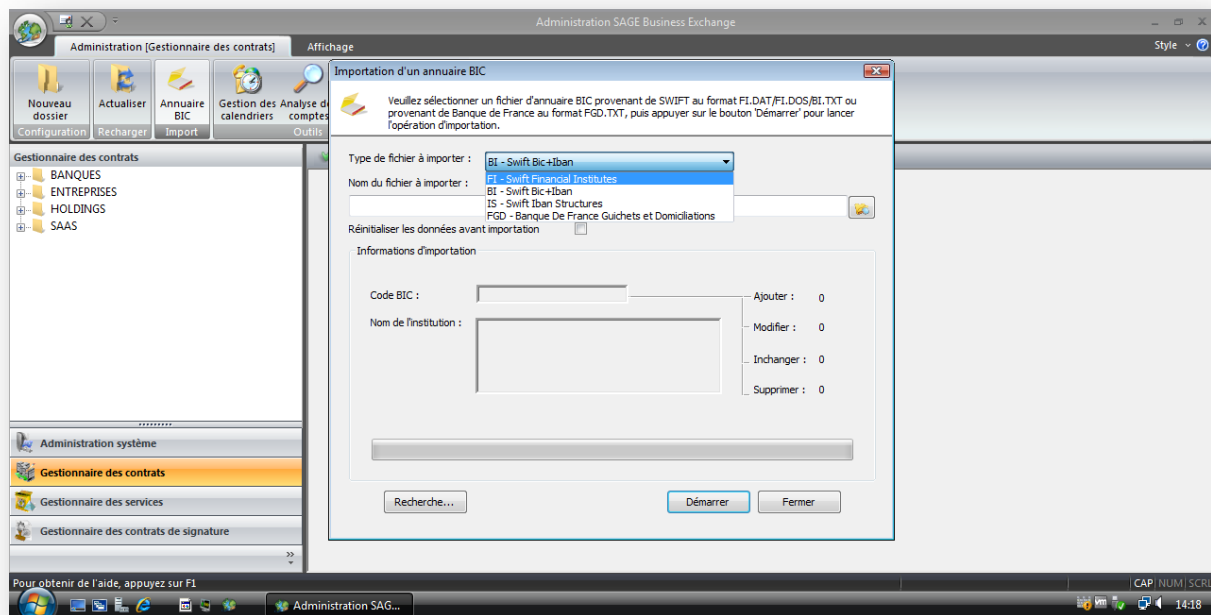
Le fichier de type BI contient les associations entre identifications locales des banques et codes BIC.  
Le fichier de type IS contient les structures locales des identifiants bancaires.

NB : importer

- soit FI uniquement
- soit BI puis IS.

Ce référentiel sera utilisé pour toutes les entités de type « banque » :

- banques tenant les comptes des sociétés
- utilisatrices
- banques de tiers



## Institutions financières

A partir de la racine, clic droit / Nouvelle entité / Type institution financière

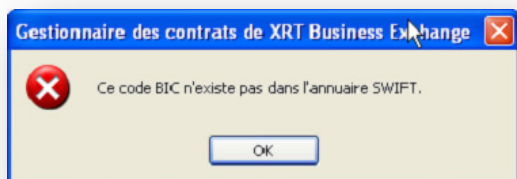
Les onglets « Général » et « Adresse physique » contiennent des éléments repris lors de la génération des fichiers bancaires.

## Vérifier un code BIC

Après avoir saisi un code BIC, utiliser le bouton « Vérifier ».

S'il n'existe pas :





S'il existe :



Le choix « oui » entraîne une mise à jour des informations des onglets « Général » et « Adresse physique »

## Rechercher un code BIC

Utiliser le bouton « Rechercher ».



Les critères « Nom » et « Pays » sont obligatoires. Les codes BIC existants correspondant aux critères de recherche sont listés. Après sélection d'un code, utiliser le bouton « Utiliser le code BIC sélectionné » : ce code est alors repris dans l'onglet Général. Si la case « Reprendre les

coordonnées de la banque sélectionnée » a été cochée, alors les informations des onglets « Général » et « Adresse physique » seront mis à jour simultanément.

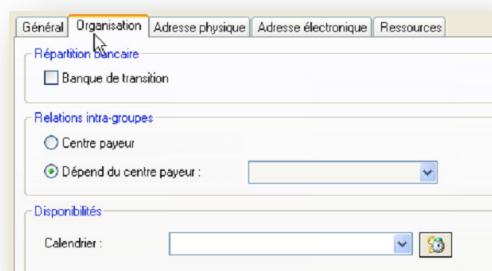
### Déduire à partir de l'IBAN

L'utilisation de ce bouton suppose qu'il y ait au moins un compte sous forme IBAN rattaché à cette institution financière et qu'aucun code BIC n'ait été saisi préalablement

Ex : le RIB « DE32 3016 0213 4510 0023 21 » est rattaché à une agence, le produit peut en déduire que la banque qui tient se compte est « GENODEFFXX »

### Organisation

Sur l'onglet « Organisation », le flag « Banque de transition » est à utiliser uniquement dans l'optique d'utilisation de la fonction de répartition bancaire. En effet, toute transaction utilisant cette banque sera considérée comme étant une transaction dont la banque définitive sera attribuée suite à l'utilisation de cette fonction. Cette banque ne sera pas présentée lors de la saisie manuelle de transactions.



Chaque banque peut également être associée à un calendrier de manière à définir ces jours de fermeture. Ce calendrier sera pris en compte lors du contrôle de la date d'exécution et de la date de valeur lors de la création d'une transaction si les options sont activées.



## 4ème étape : Création des agences et comptes bancaires

### Comptes principaux

Pour créer les comptes d'une société, clic droit sur le nœud « Espace bancaire » de l'arborescence relative à cette entité / Comptes principaux / Nouveau compte

La fenêtre de création d'un compte s'affiche :

- Saisir l'identifiant bancaire local (RIB) dans la zone Compte
- Sélectionner un type de RIB : local, IBAN, BBAN
- En cas de RIB de type IBAN, saisir la zone « Clé IBAN »
- La zone « Pays » n'est pas accessible car elle reprend automatiquement le code pays de l'agence qui tient le compte.
- Saisir un libellé propre au compte (COMPTE EUR BNP)

### IBAN

Un RIB peut être de trois types différents :

- *Local* : la structure du compte (Code banque, code agence, n° compte, clé locale) dépend du pays de tenue de compte

Exemples :

France : 111112222333333333344 (5 – 5 – 11 – 2)

Espagne : 22223333445555555555 (4 – 4 – 2 – 10)

Belgique : 333444444455 (3 – 7 – 2)

Allemagne : 888888881111111111 (8 – 10)

NB : L'identifiant bancaire doit être saisi sans espace ni séparateur.

- **BBAN** : le type BBAN ajoute le code pays ISO de l'agence qui tient le compte au RIB local

Code pays ISO sur 2 + 2 blancs + Identifiant local

Exemples :

France : FR 111112222333333333344

Espagne : ES 22223333445555555555

Belgique : BE 333444444455

Allemagne : DE 888888881111111111

- **IBAN** : le type IBAN ajoute le clé IBAN au Rib de type BBAN

Code pays ISO sur 2 + Clé IBAN + Identifiant local

Exemples :

France : FR76111112222333333333344

Espagne : ES8922223333445555555555

Belgique : BE65333444444455

Cas particulier pour les pays : BG, GI, IE, NL, RO ou GB

Pour ces pays, l'IBAN fait apparaître les 4 premiers caractères du code BIC de la banque/agence qui tient le compte

Code pays ISO sur 2 + Clé IBAN + 4 car BIC + Identifiant local

Exemple : Compte tenu par une banque allemande DEUTDEFFXXX

DE76DEUT888888881111111111

## Options de contrôle de clé locale et clé IBAN

Base de registre : HKEY\_LOCAL\_MACHINE / SOFTWARE / XRT / SMP\_P5

- CHECK RIB KEY

1 => La clé locale de l'identifiant bancaire est contrôlée en fonction du pays

0 => La clé locale de l'identifiant bancaire n'est pas contrôlée

*Uniquement pour la France et l'Espagne*

- CHECK IBAN KEY

1 => La clé IBAN de l'identifiant bancaire est contrôlée lorsque son type est IBAN

0 => La clé IBAN de l'identifiant bancaire n'est pas contrôlée

Si l'option est activée, un message indiquera à l'utilisateur que la clé est incorrecte sans faire de proposition (pour éviter la fraude)

### **Outil de conversion IBAN**

Un utilitaire indépendant « convrib.exe » est livré de manière à pouvoir convertir les comptes existants sous leur forme IBAN

L'argument (/C) avec la valeur ENTITY permet de convertir les comptes du gestionnaire des contrats.

L'argument (/U) permettra

- d'identifier l'utilisateur (alias) demandant la conversion
- de définir l'entité d'appartenance des comptes à convertir = entité rattachée à l'utilisateur
- de définir les comptes de tiers concernés par la conversion = les comptes de tiers rattachés à l'entité à laquelle le user appartient

L'utilisation de cet outil est tracée dans UMAPI pour les comptes d'entités

### **Valider un identifiant bancaire**

Objectif : Valider un code banque national à partir d'un IBAN renseigné

### **Valider la combinaison BIC / IBAN**

Objectif : Valider la cohérence entre le BIC de la banque qui tient le compte avec le code banque national renseigné dans l'IBAN

### **Type**

Sélectionner le type s'il existe ou le créer en cliquant sur le bouton suivant la combo de sélection.

Lors de la création, sélectionner « Compte courant » dans la combo « Catégorie » pour pouvoir utiliser ce compte lors de la création d'ordres de paiement.

Afin de faciliter la sélection des comptes lors de la saisie de transaction, il est possible de « typer » les comptes en « compte débit », « compte crédit » ou « compte débit / crédit ».

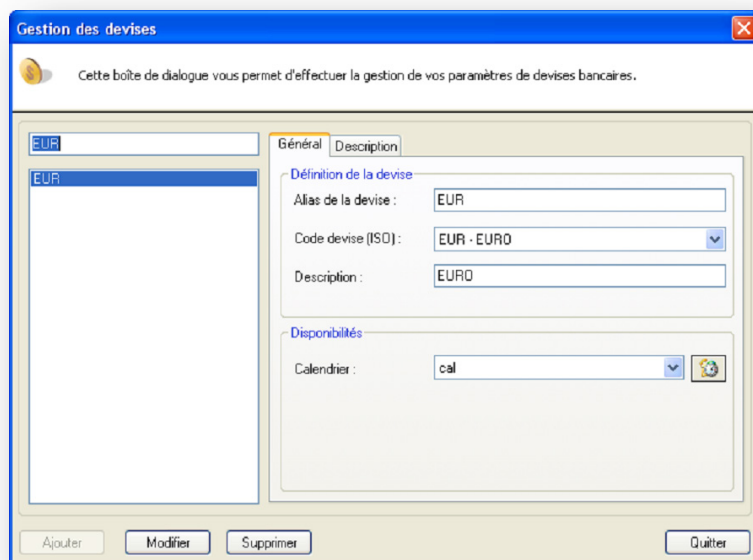
Les comptes de type « débit » et « débit / crédit » seront proposés lors de la sélection du compte à débiter lors de la saisie de transactions de type virement domestique, virement international, virement commercial, virement compte à compte, chèque.

Les comptes de type « crédit » et « débit / crédit » seront proposés lors de la sélection du compte à créditer lors de la saisie des transactions de type virement compte à compte et prélèvement.

## Devise

Sélectionner la devise si elle existe ou la créer en cliquant sur le bouton suivant la combo de sélection.

Lors de la création d'une devise, l'association à un code ISO est obligatoire. Un calendrier peut également être associée à la devise de manière à définir les jours de fermeture de cette devise (transaction impossible ce jour là). Ce calendrier sera pris en compte lors du contrôle de la date d'exécution et de la date de valeur lors de la création d'une transaction si les options sont activées.



## Agence

Sélectionner l'agence qui tient le compte si elle existe ou la créer en cliquant sur le bouton suivant la combo de selection

The screenshot shows a software window with three tabs: 'Général', 'Adresse', and 'Chargés de compte'. The 'Général' tab is active. It contains the following fields and controls:

- Nom de l'agence : SOGEFR
- Code Banque :
- Code Guichet :
- Banque d'affiliation : SOGE (dropdown menu)
- Identifiant national :
- Autre identifiant : (dropdown menu)
- Code BIC : SOGEFAPP
- Buttons: Vérifier..., Rechercher..., Dédire à partir de l'IBAN...

Pour créer une agence, renseigner au niveau de l'onglet Général :

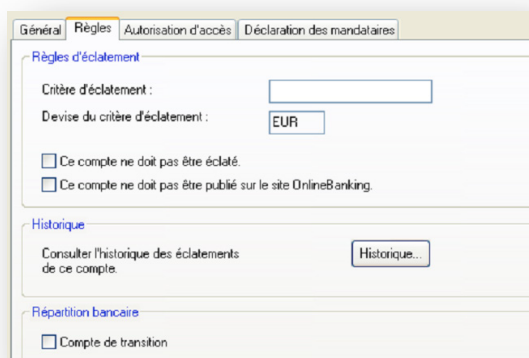
- Un code qui identifiera dans le système l'agence bancaire
- Le nom de l'agence
- Les parties Code Banque et Code Agence de l'identifiant bancaire local si elles existent
- La banque d'affiliation (banque avec laquelle le contrat télématique a été souscrit) : sélection parmi les entités de type institution financière précédemment créées
- L'identifiant national (SIRET)
- Un autre identifiant (SIREN)
- Le code BIC sur 8 ou 11 caractères (même fonction de vérification, de recherche ou de déduction de code BIC que celle décrite en § 2.3.2.1)

Renseigner sur l'onglet Adresse :

- Les éléments d'adresse postale
- Le code pays (très important dans le cadre de la gestion des virements domestiques)

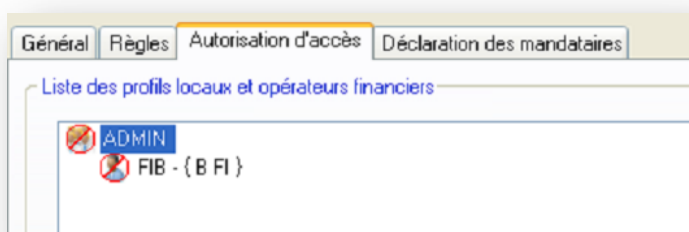
### Règles

Le flag « Compte de transition » est à utiliser uniquement dans l'optique d'utilisation de la fonction de répartition bancaire. En effet, toute transaction utilisant ce compte sera considérée comme étant une transaction dont la banque définitive sera attribuée suite à l'utilisation de cette fonction. Ce compte ne sera pas présenté lors de la saisie manuelle de transaction.



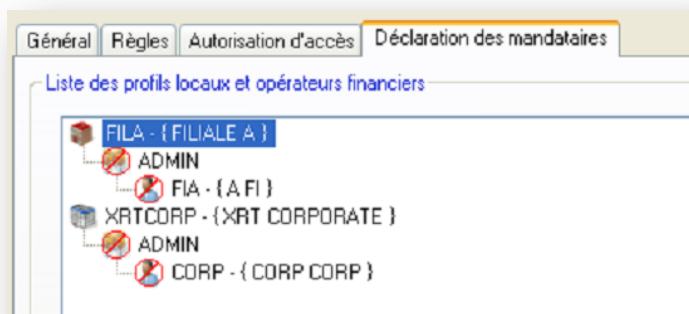
## Autorisation d'accès

A partir de cet onglet, définition des utilisateurs **appartenant à l'entité** en cours ayant accès aux comptes de cette entité.



## Déclaration des mandataires

A partir de cet onglet, définition des utilisateurs **n'appartenant pas à l'entité** en cours ayant accès aux comptes de cette entité.





## 5ème étape : Définition des contrats de notification

Cette étape n'est utile que dans le cadre d'une utilisation des fonctions d'alerte : ces fonctions nécessitent la création préalable d'un contrat de notification.

Pour créer un contrat de notification, clic droit Entité / Contrats / Notification / Nouvelle notification

NB : pour pouvoir modifier un contrat via l'Administration du On line Banking (en terme de destinataires), cocher la case « Autorisation de modifier le contrat par Internet »

## Exploitation du module Payment (ordres de paiement exclus)

### Environnement de travail

#### Paramétrage obligatoire

##### Les catégories de transaction

Une catégorie de transaction est un sous-ensemble d'un type de transaction défini en fonction des besoins de l'entreprise (partenaires bancaires, reporting ...)

Par exemple, pour le type de transaction « virement domestique », les catégories suivantes peuvent être distinguées :

- les virements de salaire
- les virements fournisseurs
- les virements notes de frais, etc.

La catégorie de transaction est le premier élément à paramétrer car d'autres éléments de paramétrage font appel à ces catégories de transactions (profils, seuils, options d'import, etc.)

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Catégories de transaction

The screenshot shows a web interface for adding a transaction category. At the top, there is a navigation bar with links: Administration, Crédoc Import, Crédoc Export, Téléchargement, Paiements, Signature, and Extraits Bancaires. Below this is a breadcrumb trail: Administration > Paiements > Ajout d'une catégorie de transaction. The main heading is 'Ajout d'une catégorie de transaction'. A sub-heading explains: 'La création de catégories de transactions facilitera votre reporting, en vous permettant d'affiner vos critères de sélection au niveau de l'analyse. Le type de transaction auquel cette catégorie se rattache et cliquez sur "Enregistrer".' The form contains three fields: 'Libellé de la catégorie :', 'Type de transaction :', and 'La génération de la remise est possible :'. The 'Type de transaction' field is a dropdown menu. The 'La génération de la remise est possible' field is a text input with a unit selector (0) and a label 'jour(s) avant la date d'exécution'. At the bottom, there are two buttons: 'Enregistrer' (with a green checkmark icon) and 'Ajout d'une condition' (with a blue plus icon).

Une fois créée, une catégorie de transaction ne pourra être modifiée. Elle ne pourra qu'être supprimée.

Sur chaque catégorie de transaction, un paramètre permet de définir le délai minimum à respecter par rapport à la date d'exécution pour déclencher la génération du fichier bancaire. L'objectif est ne de pas envoyer trop tôt à la banque une transaction dont la date d'exécution serait lointaine ...

Exemple : CAT1 / la génération de la remise est possible 3 jours avant la date d'exécution.

Création d'une remise contenant une transaction CAT1 avec comme date d'exécution le 09/11/2007. Cette remise ne sera générée qu'à partir du 06/11/2007. Les traitements de génération lancés avant cette date ne prendront pas en compte cette remise.

Pour le paramétrage des conditions de valeur, se reporter au § 3.1.5.

### Accès aux catégories de transaction

L'accès aux catégories de transactions peut être interdit à certains opérateurs. Par défaut, toutes les catégories de transaction sont accessibles par l'ensemble des opérateurs.

Dans le Online Banking, accès par Sécurité / Accès aux catégories de transaction

### Les profils

Un profil est une association entre de 4 éléments :

- une banque (institution financière, c f. gestionnaire des contrats)
- un type de transaction (virement domestique, virement international ...)
- une catégorie de transaction (en fonction du type de transaction)
- un « jeu de variables » (cf. gestionnaire des services)

Le paramétrage d'un profil revient à se poser la question suivante : quel format de fichier est utilisé pour remettre les virements de salaires à la BNP ? Réponse : AFB 160

*Récapitulatif des formats disponibles / type de transaction :*

Code Format	Type de transaction	Libellé format	Pays	Banque
AEB19PREL	Prélèvement	AEB 19	ES	-
AEB34CHQ	Chèque	AEB34	ES	-
AEB34VDOM	Virement domestique	AEB34	ES	-

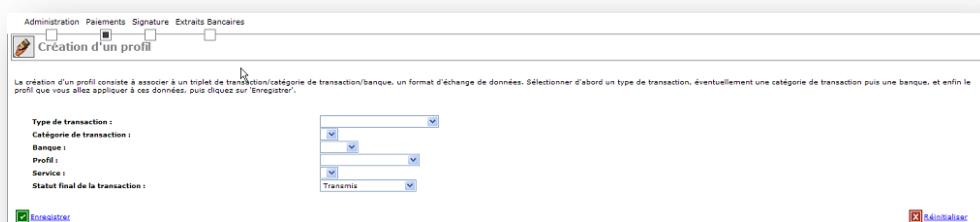
AEB34VTS	Virement compte à compte	AEB34	ES	-
AEB58ANTC	Prélèvement (anticipé de crédit)	AEB58	ES	-
AFB160	Virement domestique	AFB160	FR	-
AFB160PREL	Prélèvement	AFB160	FR	-
AFB160VTS	Virement compte à compte	AFB160	FR	-
AFB320	Virement international	AFB320	FR	-
AFB320VF	Virement domestique (européen)	AFB320VF	FR	-
CBIPCVDOM	Virement domestique	CBI_PC	IT	-
CIRI128VDOM	Virement domestique	CIRI 128	BE	-
CLIEOP3VDOM	Virement domestique	CLIEOP3	NL	-
CLIEOP3PREL	Prélèvement domestique	CLIEOP3	NL	-
DD96AABNDO	Prélèvement domestique	DIRDEB 96.A	EDIFACT	ABN AMRO
DD96ABNPDO	Prélèvement domestique	DIRDEB 96.A	EDIFACT	BNP
DD96ACRGDO	Prélèvement domestique	DIRDEB 96.A	EDIFACT	
DD96ACRGIN	Prélèvement international	DIRDEB 96.A	EDIFACT	
DD96ADBDO	Prélèvement domestique	DIRDEB 96.A	EDIFACT	Deutsche Bank
DD96ASCBDO	Prélèvement domestique	DIRDEB 96.A	EDIFACT	SCB
DTA827VDOM	Virement domestique	DTA 827	CH	UBS
DTA830VINT	Virement international	DTA 830	CH	UBS
DTA836VINT	Virement international (IBAN)	DTA 836	CH	UBS
DTAUSPREL	Prélèvement	DTAUS	DE	-
DTAUSVDOM	Virement domestique	DTAUS	DE	-
MT100	Virement domestique	MT100	SWIFT	-
MT101	Virement international	MT101	SWIFT	-

MT103	Virement domestique	MT103	SWIFT	-
OPAE22VDOM	Virement domestique	OPAE 22	CH	Post Finance
OPAE27VDOM	Virement domestique	OPAE 27	CH	Post Finance
PAY912VDOM	Virement domestique	PAYORD 91.2	EDIFACT	
PAY912VINT	Virement international	PAYORD 91.2	EDIFACT	
PAY912VTSDO	Virement compte à compte	PAYORD 91.2	EDIFACT	
PAY912VTSIN	Virement compte à compte	PAYORD 91.2	EDIFACT	
PAY96AABNVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	ABN AMRO
PAY96AABNVTSIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	ABN AMRO
PAY96ABOAVTSDO	Virement compte à compte	PAYEXT 96.A	EDIFACT	BOA
PAY96ABOAVTSIN	Virement compte à compte	PAYEXT 96.A	EDIFACT	BOA
PAY96ACHVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	UBS
PAY96ACHVTSIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	UBS
PAY96ADBVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	Deutsche Bank
PAY96ADBVTIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	Deutsche Bank
PAY96ASCBVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SCB
PAY96ASCBVTSIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SCB
PAY96ASEBVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SEB
PAY96ASEBVTIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SEB
PAY96AVTSDO	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	BNP
PAY96AVTSIN	Virement compte à compte	PAYMUL 96.A	EDIFACT	BNP
PAYEXT96A	Virement commercial	PAYEXT 96.A	EDIFACT	
PAYEXT96ABOAVDOM	Virement domestique	PAYEXT 96.A	EDIFACT	BOA
PAYEXT96ABOAVINT	Virement international	PAYEXT 96.A	EDIFACT	BOA
PAYMUL96AABNVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	ABN AMRO

PAYMUL96AABNVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	ABN AMRO
PAYMUL96ACHVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	UBS
PAYMUL96ACHVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	UBS
PAYMUL96ACRGVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	BNP
PAYMUL96ACRGVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	BNP
PAYMUL96ADBVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	Deutsche Bank
PAYMUL96ADBVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	Deutsche Bank
PAYMUL96ASCBVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SCB
PAYMUL96ASCBVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SCB
PAYMUL96ASEBVDOM	Virement domestique	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SEB
PAYMUL96ASEBVINT	Virement international	PAYMUL 96.A	EDIFACT	SEB
PS2PREL	Prélèvement domestique	PS2	PT	-
PS2VDOM	Virement domestique	PS2	PT	-
USVDOM	Virement domestique	ACH	US	-
USVINT	Virement international	ACH	US	-
USVTS	Virement compte à compte	ACH	US	-
VCOM400NAT	Virement commercial	VCOM 400	FR	NATEXIS
VCOM400CAI	Virement commercial	VCOM 400	FR	CAI
VCOM400SG	Virement commercial	VCOM 400	FR	Société Gale
VCOM400CL	Virement commercial	VCOM 400	FR	Crédit Lyonnais
AEB34-1	Virement domestique	AEB341VDOM	ES	-
AEB34-1	Virement international	AEB341VINT	ES	-
AEB100	Chèque	AEB100	ES	-
SCTVDOM V2	Virement domestique	SCTVDOM	EUROPE	-
SCTVINT V2	Virement international	SCTVINT	EUROPE	-

XMLVDOM V2	Virement domestique	XMLDOM	ISO 20022	-
XMLVINT V2	Virement international	XMLVINT	ISO 20022	-
SCTVDOM V3	Virement domestique	SCTVDOM03	EUROPE	-
SCTVINT V3	Virement international	SCTVINT03	EUROPE	-
XMLVDOM V3	Virement domestique	XMLDOM03	ISO 20022	-
XMLVINT V3	Virement international	XMLVINT03	ISO 20022	-
XMLVTSDO	Virement compte à compte domestique	XML	ISO 20022	-
XMLVTSIN	Virement compte à compte international	XML	ISO 20022	
SDDMTEC	Prélèvement utilisant les mandats de la mandathèque	SDD CORE et B2B	EUROPE	
SDDCORE	Prélèvement utilisant les mandats de paiement	SDD CORE	EUROPE	
Sddb2B	Prélèvement utilisant les mandats de paiement	SDD B2B	EUROPE	

Dans le Online Banking, accès par Procédures / Profils



Lors de la modification d'un profil, seul le format est modifiable.

La suppression d'un profil est impossible dès lors qu'une transaction existante utilise ce profil.

## Gestion du BIC optionnel

### Réglementation

Pour le SCT et le SDD, le Rule Book V7 indique le caractère optionnel / obligatoire du BIC

- optionnel pour les transactions domestiques au 01/02/2014
- obligatoire pour les transactions transfrontalières SEPA jusqu'au 31/01/2016 et il continuera à être obligatoire pour les transactions transfrontalières non SEPA.

Pour la banque du créateur (data 2.77)

- Pas d'indication sur le caractère optionnel du BIC.

## Adaptation

A partir de la version 11.4, une nouvelle variable « xxbicontrol » pourra prendre les valeurs

- 1 : BIC des banques (débit/crédit) renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2014
- 2 : BIC de la banque du tiers renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2014 et BIC de la banque de l'entité optionnel
- 3 : BIC de la banque de l'entité renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2014 et BIC de la banque du tiers optionnel
- 4 : BIC des banques (débit/crédit) renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2016
- 5 : BIC de la banque du tiers renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2016 et BIC de la banque de l'entité optionnel
- 6 : BIC de la banque de l'entité renseigné obligatoirement jusqu'au 1<sup>er</sup> Février 2016 et BIC de la banque du tiers optionnel
- 7 : BIC des banques (débit/crédit) optionnellement
- 8 : BIC de la banque du tiers renseigné optionnellement et BIC de la banque de l'entité obligatoire
- 9 : BIC de la banque de l'entité renseigné optionnellement et BIC de la banque du tiers obligatoire

Si cette variable n'existe pas sur un profil, alors comportement identique à 11.35 : les BIC des banques de l'entité et du tiers sont obligatoires.

## Paramétrage optionnel

### Les règles de gestion

Selon les besoins de l'entreprise et le type de transaction, le cycle de traitement d'une transaction de paiement va être plus ou moins « rapide » et peut nécessiter l'intervention de plusieurs personnes selon le paramétrage des règles de gestion qui sera effectué.

Ainsi, il est possible de restreindre le droit de modifier / supprimer une transaction, à la personne qui est à l'origine de la transaction.

Ex : A et B créent respectivement les transactions T1 et T2. A et B ont tous les deux un niveau de droit suffisant pour modifier et supprimer des transactions.

Selon le paramétrage effectué :



- soit A pourra modifier / supprimer uniquement la transaction T1 et B, uniquement T2
- soit A ou B pourra modifier / supprimer les transactions T1 et T2

Même type de raisonnement pour les actions de validation et d'autorisation.

Par défaut, il existe un niveau de validation mais il est possible d'activer un second niveau de validation de transaction : l'autorisation (cocher la case)

Même s'ils sont mis en place, ces deux niveaux de validation ne seront actifs qu'après prise en compte des éventuels seuils paramétrés (cf. § Seuils)

Ainsi, il est possible de supprimer le droit de valider une transaction, à la personne qui est à l'origine de la transaction.

Ex : A et B créent respectivement les transactions T1 et T2. A et B ont tous les deux un niveau de droit suffisant pour valider des transactions.

Selon le paramétrage effectué :

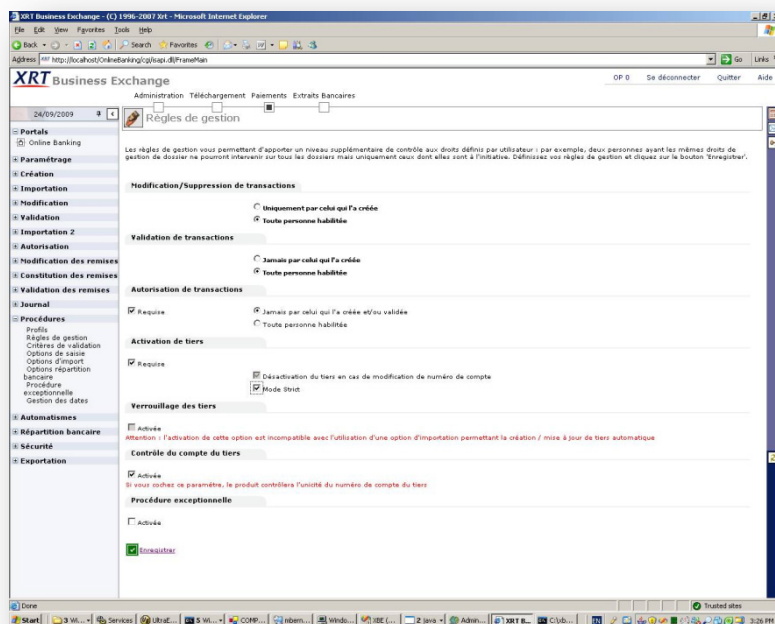
- soit A pourra valider uniquement la transaction T2 et B, uniquement T1
- soit A ou B pourra valider les transactions T1 et T2

Ainsi, il est possible de supprimer le droit d'autoriser une transaction, à la personne qui est à l'origine de la transaction et/ou qui aura validé la transaction.

Ex : A et B créent respectivement les transactions T1 et T2. A valide la transaction T2 et B valide la transaction T1. A, B et C ont le niveau de droit nécessaire pour autoriser les transactions

Selon le paramétrage effectué :

- soit seul C pourra autoriser les transactions T1, T2 et T3
- soit A ou B ou C pourra valider les transactions T1, T2 et T3



Il est également possible de renforcer la sécurité sur la gestion des tiers en demandant

- à ce que le tiers soit activé pour que la transaction portant ce tiers soit utilisable, voire que toute modification du compte du tiers entraîne la désactivation de ce tiers
- à ce que le tiers soit « verrouillé » donc non modifiable s'il est pris sur une transaction non générée
- à ce qu'un contrôle d'unicité des comptes de tiers soit effectué

Attention à l'utilisation du mode strict : s'il est utilisé, toute modification d'un compte de tiers entraînera la désactivation du tiers concerné mais aussi la suspension de la transaction impliquant ce tiers, selon les cas, la suspension de la remise contenant cette transaction et donc le blocage du lot contenant cette transaction si celle-ci a été importée. La réactivation du tiers aura pour conséquence de repositionner la transaction, la remise et le lot dans l'état où ils étaient avant désactivation du tiers.

C'est également via la définition des règles de gestion qu'est définie la possibilité d'utiliser ou non la procédure exceptionnelle (modification possible de transactions non modifiables en standard)

### Les critères de validation

Selon les besoins de l'entreprise et le type de transaction, le cycle de traitement d'une transaction de paiement va être plus ou moins « rapide ».

En effet, il est possible de fixer :

- un montant à partir duquel une transaction ne pourra être remise en banque sans subir une simple validation

- un montant à partir duquel une transaction ne pourra être remise en banque sans subir une double validation (autorisation)
- un montant à partir duquel une remise ne pourra être remise en banque sans subir une validation
- un nombre de transactions minimum à partir duquel une remise ne pourra pas être remise en banque

Exemple d'application :

- Tout virement de salaire inférieur à 2500 € sera remis en banque sans validation
- Tout virement de salaire compris entre 2500€ et 3500€ devra être validé
- Tout virement de salaire supérieur à 3500€ devra faire l'objet d'une double validation.
- Toute remise de virements domestiques supérieure à 10000€ devra être validée
- Toute remise comprenant plus de 500 transactions devra être validée

Cela se traduit par la fixation des critères de validation suivants :

- Application : Transaction
  - type de transaction : virement domestique
  - catégorie de transaction : virement de salaire
  - seuil de validation : 2500 €
  - seuil d'autorisation : 3500 €
- Application : Remise
  - type de transaction : virement domestique
  - seuil de validation : 10000 €
  - nombre minimum de transactions : 500

NB : le(s) seuil(s) sont exprimés en devise de référence. Pour les transactions / remises exprimées en devise autre que la devise de référence (virement international, virement domestique étendu), un calcul de contre valeur sera effectué au moment de l'affichage de la liste des transactions à valider et à autoriser.

La fixation d'un seuil d'autorisation de transaction n'est possible que si la phase d'autorisation est requise (cf. § règles de gestion). Il devra obligatoirement être supérieur au seuil de validation.

Par défaut, il n'existe pas de critère de validation : cela signifie que toute transaction créée peut être remise directement en banque.

Dans le Online Banking, accès par Procédures / Critères de validation

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement **Palements** Extraits Bancaires

Ajout de critères de validation

Pour définir les critères de validation, vous devez préalablement sélectionner le niveau d'application de ces critères : transaction ou remise. Ensuite, définissez les critères qui feront que la transaction ou la remise devra être validée ou non pour poursuivre le cycle de traitement.

Application : **Transaction**

Définition

Type de transaction :

Catégorie de transaction :

Banque :

Payeur :

Compte à débiter :

Groupe de tiers :

Montant minimum de la transaction à valider : 0.00 EUR (Devise de référence)

Montant minimum de la transaction à autoriser : 0.00 EUR (Devise de référence)

☒ Enregistrer ☒ Réinitialiser

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement **Palements** Extraits Bancaires

Ajout de critères de validation

Pour définir les critères de validation, vous devez préalablement sélectionner le niveau d'application de ces critères : transaction ou remise. Ensuite, définissez les critères qui feront que la transaction ou la remise devra être validée ou non pour poursuivre le cycle de traitement.

Application : **Remise**

Définition

Type de transaction :

Banque :

Payeur :

Compte à débiter :

Montant minimum de la remise : 0.00 EUR (Devise de référence)

Nombre minimum de transactions :

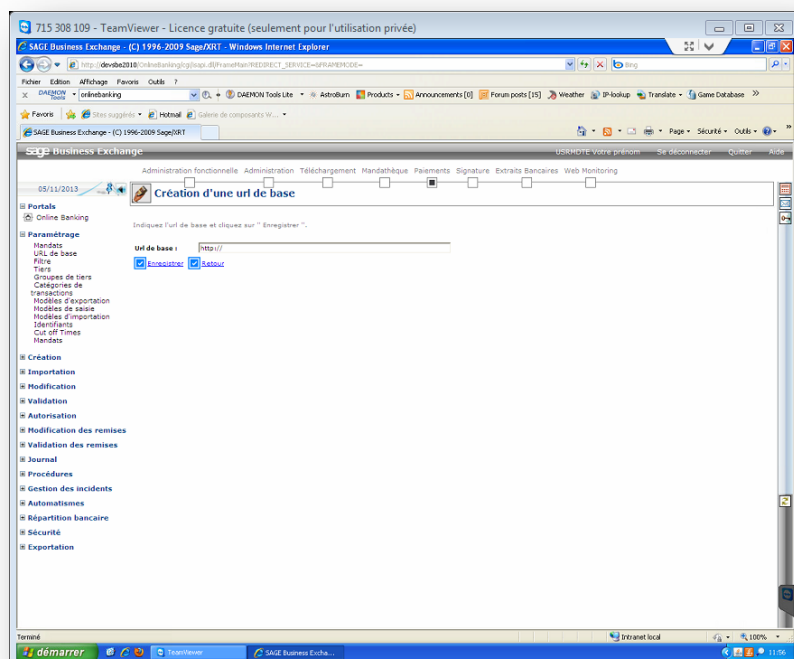
☒ Enregistrer ☒ Réinitialiser

## URL document

Un lien url sur une transaction de paiement permetta d'accéder à un ou plusieurs documents à partir de la transaction de paiement.

Attention les documents en question ne seront pas stockés dans les tables de SBE et donc leur consultation dépendra de leur disponibilité dans le système à l'origine des documents.

Utilisation de la fonction « URL de base » dans le menu Paramétrage du module Paiement (URLFR sous PARAMFR)



## Les filtres

Le filtre est un écran de sélection préalablement enregistré et personnalisable par utilisateur.

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Filtres

Il existe trois types de filtres :

- Tiers : ce filtre pourra s'appliquer sur la liste des tiers, sur la liste des groupes de tiers (seul le critère « groupe(s) » sera appliqué et pourra servir d'aide à la sélection d'un tiers lors de la saisie de transaction
- Transactions : ce filtre pourra s'appliquer sur les listes de transactions à modifier, valider, autoriser, envoyer ainsi que sur les journaux de transactions. Un filtre de type « transactions » peut concerner soit tous les types de transaction soit une en particulier
- Remises : ce filtre pourra s'appliquer sur le journal des remises

Lors de sa création, un filtre peut être déclaré :

- par défaut : cela signifie que ce filtre sera systématiquement appliqué lors de l'utilisation de la fonction liée à ce filtre
- public : cela signifie que ce filtre pourra être utilisé par tous les opérateurs de l'entité
- privé : cela signifie que ce filtre ne pourra être utilisé que par l'opérateur qui l'aura créé.

Il ne peut y avoir pour une entité qu'un filtre public par défaut par type de filtre

Il ne peut y avoir pour un opérateur qu'un filtre privé par défaut par type de filtre

Le filtre n'est pas obligatoire : s'il n'existe aucun filtre pour une fonction, alors la liste contiendra tous les éléments possibles (+ suivant les droits de l'opérateur sur les types de transactions... )

Si un filtre est appliqué sur une liste, il peut être modifié à partir de cette liste et selon le niveau de droit de l'opérateur :

- la modification des critères de sélection ne s'appliquera à cet instant (action « Appliquer à la liste »)
- la modification des critères de sélection pourra être sauvegardée (modification non ponctuelle) (action « Modifier »)

Le détail de chaque type de filtre sera vu dans les sections suivantes.

### Options d'affichage des listes

En cas de fortes volumétries, possibilité de modifier les options d'affichage par défaut

- Option de dirty-read (consiste à permettre l'affichage de liste pouvant inclure des éléments sur lesquels un traitement est potentiellement entrain d'agir sans attendre la fin du traitement)
- Option permettant de ne pas déclencher l'affichage des listes à l'appel de certaines fonctions de gestion des transactions.

### La gestion des tiers

Un tiers est l'entité en relation avec l'initiateur de la transaction (contre partie).

Selon le type de transaction, le tiers sera crédité (virement, chèque) ou débité (prélèvement).

Pour être utilisé dans une transaction, le tiers doit exister dans le référentiel du Online Banking.

Il existe plusieurs méthodes pour gérer la base de tiers :

- Aucun système d'information amont ne possède les informations, les tiers seront créés manuellement (saisie)
- Les informations sont déjà présentes dans un système d'information amont : 2 solutions
  - les informations spécifiques aux tiers vont être extraites de ce système pour être importées *directement* dans la base de tiers du Online Banking (fonction d'importation des tiers)
  - les informations ne sont disponibles que dans le cadre d'une extraction de transactions de paiement à exécuter : les informations seront indirectement importées dans la base tiers du Online Banking (fonction d'importation de transactions avec option de création / mise à jour de la base tiers)

Un tiers porte un statut : actif ou inactif. Ce statut ne sera exploité que si l'option d'activation des tiers a été activée :

- si elle ne l'est pas, alors le statut du tiers ne sera pas visible (toujours actif)

- si elle l'est, alors des fonctions d'activation / désactivation seront disponibles (niveau de privilège = administration)

L'utilisation d'un tiers en statut inactif sur une transaction aboutira systématiquement à un statut « suspendu » pour la transaction.

Les conséquences en termes de désactivation d'un tiers pourront être consultées : la liste des transactions suspendues sera consultable à partir du tiers désactivé.

Seule la (ré) activation permettra à la transaction de reprendre son cycle.

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Transactions suspendues : ES TIERS 2

Vous trouverez ci-dessous la liste des transactions suspendues suite au caractère non actif du ou des tiers utilisés sur ces transactions. Les transactions sont bloquées jusqu'au passage en statut actif de ces tiers. Chaque transaction peut être visualisée.

Liste des transactions suspendues - Page 1/1

20 résultats par page

N°	Type de transaction	Catégorie	Banque	Payeur	Date	Référence	Montant
61	Prélèvement	ENCAISSEMENTS ES	BNP		08/02/2006	TRN ES 2	1000.00 EUR

## Liste des tiers

Recherche disponible sur le code et/ou le nom du tiers ou par application possible d'un filtre de type « tiers ».

Administration Paiements Signature Extraits Bancaires

Gestion des tiers

Les tiers ainsi que leurs banques et/ou comptes doivent être créés préalablement à la saisie des transactions de paiement. Lors de la création d'une transaction, vous sélectionnez un tiers existant. Les tiers existants sont listés de manière synthétique. Pour créer un nouveau tiers, cliquez sur le bouton 'Ajouter un tiers'. Pour visualiser en détail les informations relatives à un tiers ou pour le modifier ou supprimer, cliquez sur son identifiant bancaire.

Recherche

Filtre appliqué :

Code :  Nom :

Liste des tiers - Page 1/1

20 résultats par page

Tiers	Identifiant bancaire	Banque	Pays	Source	Statut	Tm
01 - TIERS 1	FR88887777766666666655	BNP	FR	Manuel	Actif	

Ajout d'un tiers

Pour ajouter un tiers, cliquez le bouton 'Ajouter un tiers' ou pour importer une liste de tiers cliquez sur le bouton 'Importer'.

[Ajouter un tiers](#) [Importer des tiers](#)

Autres actions

Vous pouvez supprimer, imprimer la fiche descriptive d'un ensemble de tiers.

[Tous](#) [Annuler](#) [Supprimer la sélection](#) [Imprimer la sélection](#) [Activer la sélection](#) [Désactiver la sélection](#)

## Création directe des tiers

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Tiers.

La création d'un tiers consiste à renseigner les informations sur le tiers, sa banque et son compte. Autrement dit, un même tiers ne peut avoir qu'un seul compte bancaire.

Le masque de saisie de création d'un tiers est composé de plusieurs parties :

- l'identification du tiers (code, nom, adresse, pays)
- l'identification de sa banque (nom, adresse, pays, BIC)
- l'identification de son compte bancaire (identifiant bancaire, type, devise, domiciliation)
- l'appartenance de ce tiers à un ou plusieurs groupes (ce qui suppose que les groupes de tiers auront déjà été créés. Cf. § Groupes de tiers)

Les seules données obligatoires sont le code et le nom du tiers, cependant dans la majeure partie des cas, les informations sur sa localisation ainsi que sur son compte seront indispensables à l'utilisation de ce tiers.

Toutes les données de signalétique (identification du tiers, de sa banque et de son compte) sont susceptibles d'être transmises à la banque (dépend de la richesse d'information du format généré).

Les deux autres informations « type de tiers » et « groupe de tiers » sont des données « fonctionnelles » pour aider l'utilisateur lors de l'exploitation des données.

Le « type de tiers » va permettre de restreindre la liste de tiers proposée lors de la création de la transaction en fonction du type de transaction :

- un tiers de type « débiteur » ne sera proposé à la sélection que dans le cadre d'une saisie de transaction de type décaissement (virements, chèques)
- un tiers de type « créiteur » ne sera proposé à la sélection que dans le cadre d'une saisie de transaction de type encaissement (prélèvements)
- un tiers de type « débiteur / créiteur » sera proposé à la sélection dans le cadre d'une saisie de transaction quel que soit son type

L'appartenance à un groupe de tiers peut permettre de réduire le nombre de tiers proposés en sélectionnant au préalable un groupe de tiers. Seuls les tiers appartenant au groupe présélectionné seront listés.



**Tiers**

Type de tiers :

Code d'identification :

Nom :

Identifiant national :

Type autre identifiant :

Autre identifiant :

Adresse :

Code Postal :

Code Province :

Ville :

Etat :

Pays :

☐ Non résident

Interlocuteur :

Service :

Téléphone :

Fax :

Email :

☒ Propriétaire du compte

Nom du propriétaire du compte :

Adresse :

Code Postal :

Ville :

Numéro d'autorisation :

**Banque**

Nom :

Type autre identifiant :

Autre Identifiant :

Adresse :

Code Postal :

Code Province :

Ville :

Etat :

Pays :

Code BIC :

Compte postal :

**Compte**

Type de RIB : ☒ Local ☐ IBAN ☐ BBAN

Compte :

Devise :

Domiciliation :

**Groupe(s)**

☐ Groupe(s) de tiers

☒ Enregistrer

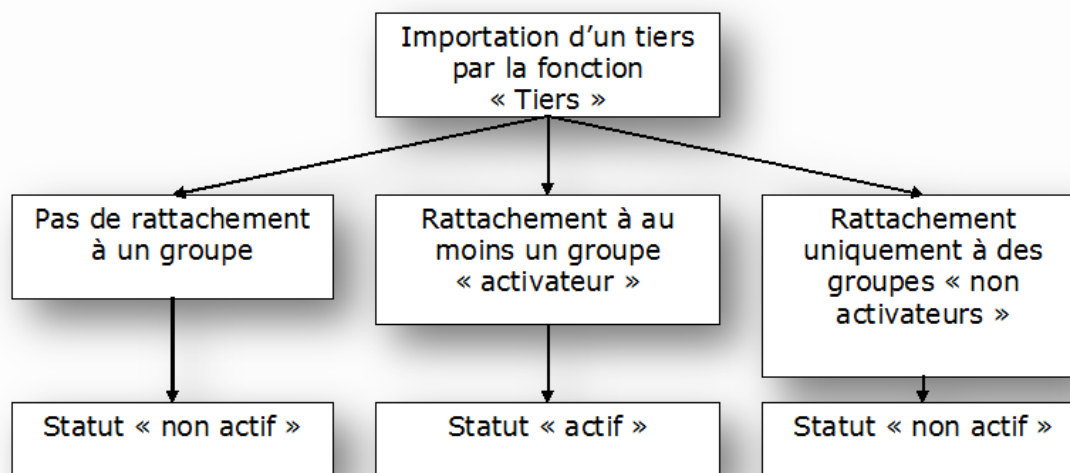
Si l'activation de tiers est retenue, alors tout nouveau tiers créé sera en statut « inactif » sauf si lors de sa création, il aura été rattaché à un groupe « activant » (cf. § groupe de tiers).

L'activation se fera ensuite à partir de la liste de tiers en sélectionnant les tiers et en utilisant le bouton « Activer la sélection ».

### Importation directe des tiers

L'importation des tiers peut se faire soit manuellement soit automatiquement.

Dans les deux cas, la structure du fichier attendu doit être respectée (structure XML)



## Importation manuelle

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Tiers, à partir de la liste des tiers, action « importer des tiers »

Administration Paiements Signature

**Importation des tiers**

Pour importer des tiers, veuillez sélectionner le fichier contenant les informations d'import puis cliquez le bouton 'Importer'.

Nom du fichier à importer :  Parcourir...

☐ Convertir les comptes en IBAN

☒ [Importer](#)

[Affichage de vos traitements différés](#)

Sélection du fichier à importer et action « Importer ».

Les traitements d'importation ne se déroulent pas en temps réel. Ils sont systématiquement mis dans la file d'attente des traitements différés et seront exécutés selon les priorités et disponibilités du serveur (Cf. § Gestionnaire des services)

Les importations en attente ainsi que les résultats des importations effectuées peuvent être consultées en utilisant le lien « Affichage de vos traitements différés ».

En cliquant sur l'icône du rapport, on obtient le résultat de l'importation : nombre de transactions importées / nombre de transactions rejetées et motif de rejet.

Lorsque la case « Convertir les comptes en IBAN » est cochée, tous les comptes de tiers indiqués dans le fichier pour lesquels l'information contenue dans <beneficiary><beneficiary\_account><identifiant\_type> est différente de « IBAN » seront convertis systématiquement sous leur forme IBAN.

L'impossibilité de convertir un compte ne provoquera pas le rejet du tiers.

Lorsque cette case sera cochée, le rapport fera apparaître l'information suivante :

- le tableau « Statistiques » fera apparaître une nouvelle colonne « Comptes convertis » entre la colonne « Mise à jour » et la colonne « Rejeté »
- le détail de l'importation présentera une nouvelle rubrique « Liste des tiers créés - comptes non convertis » listant
  - Code – Nom tiers
  - Motif

### Importation automatique

L'exécutable des importations est « IMPVIR.EXE ».

#### Les arguments :

- /P : Alias entité importatrice
- /U : Alias opérateur financier
- /F : Type d'import :  
*BENE Bénéficiaires*
- /DSN : Chaîne de connexion ODBC
- /NOLOG : Pas d'audit dans la base de données
- /IBAN : Conversion des comptes en IBAN (Y/N)

#### Conversion d'un fichier « comptable » au format XML :

Pour convertir le fichier au format XML et enchaîner le traitement d'importation : créer un .bat à déclencher préalablement au .bat d'importation

#### Archivage des fichiers importés

Pour renommer et déplacer le fichier une fois importé : créer un .bat à déclencher après le .bat d'importation

#### Edition des importations

Le rapport d'importation est éditable dans un autre fichier; il faut rajouter la commande de « redirection » du DOS ">" nom du fichier qui contiendra le rapport".

Exemple de .bat :

```
IMPVIR /P:HOLDING /U:H1 /F:BENE c:\copy\benef.txt >TOTO.TXT
```

## Structure du fichier tiers

Cf. document annexe

## Création indirecte des tiers

Les tiers peuvent créer lors de la saisie d'une transaction grâce au bouton Créer qui se situe après les options de sélection.

En utilisant cette possibilité, l'utilisateur est directement amené sur la page de création d'un tiers (comme s'il utilisait la fonction de gestion des tiers).

Par contre, au moment de l'enregistrement,

- le tiers est automatiquement créé dans la base tiers du Online Banking : il ne s'agit en aucun cas d'un tiers occasionnel.
- le tiers créé est positionné automatiquement en tant que contrepartie de la transaction

## Importation indirecte des tiers

Dans le même esprit que la création indirecte, les tiers peuvent être importés non plus via une importation dédiée aux tiers mais via une importation de transactions.

Les informations sur le tiers font alors partie intégrante des informations de la transaction.

L'exploitation de ce mode de fonctionnement requiert le paramétrage d'options d'importations.

Dans le Online Banking, accès par Procédures / Options d'importation

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Création d'une option d'importation

La création d'une option d'importation consiste à définir pour un type de transaction donné, voire pour une catégorie de transaction donnée, si le traitement d'importation inclut la création/mise à jour des tiers indiqués dans les transactions de paiement importées. Elle consiste également à définir si une transaction importée pourra être modifiée dans son intégralité, partiellement ou pas du tout après importation. Dans le cas d'une modification partielle, vous devrez définir les éléments devant rester modifiables après importation. Cliquez sur le bouton 'Enregistrer' pour enregistrer votre option.

Type de transaction :

Catégorie de transaction :

Création/Mise à jour automatique des tiers : ☐ Oui ☒ Non ☐ Activer automatiquement les tiers créés

Mode d'importation des paiements :

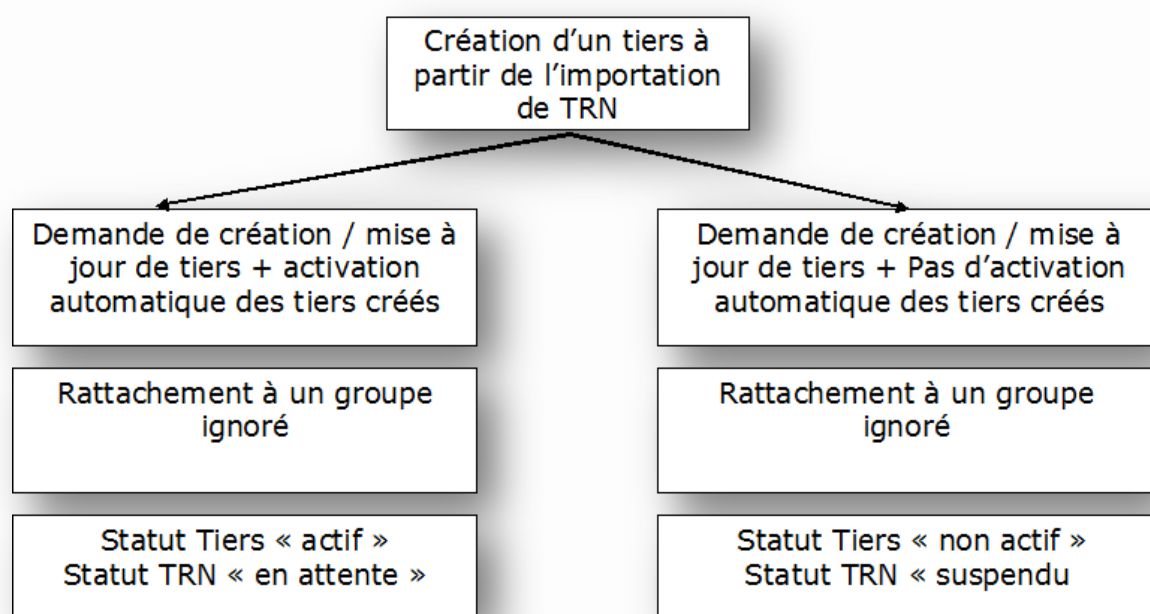
Données modifiables en mode semi-avancé : ☐ Compte à débiter ☐ Date d'exécution ☐ Montant ☐ Devise ☐ Motif

☒ Enregistrer

L'option « Création / Mise à jour automatique des tiers » consiste à déclarer que lors de l'importation de tel type de transaction et pour telle catégorie, les informations de la transaction contiendront les données relatives au tiers (et à sa banque/compte) et qu'il ne faudra pas chercher l'existence de ce

tiers dans la base de tiers pour accepter la transaction mais qu'il faudra le créer simultanément à la création de la transaction.

Une option permet de définir si les tiers créés par ce biais seront automatiquement activés (sinon les transactions obtiendraient le statut « suspendu »)



## Groupes des tiers

Les tiers existant dans la base peuvent être formés des groupes : exemple salariés, fournisseurs....

Un même tiers peut appartenir à plusieurs groupes.

Le contenu d'un groupe peut à tout moment être modifié (sous réserve de droit suffisant).

Un groupe peut être à tout moment supprimé sans conséquence sur les tiers appartenant à ce groupe.

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Groupes de tiers

**Ajout d'un groupe de tiers**

Chaque groupe créé est identifié par un libellé unique que vous devez saisir. La liste des tiers existants vous est présentée afin que vous puissiez sélectionner les tiers que vous souhaitez rattacher au groupe. Un tiers peut appartenir à plusieurs groupes. Pour créer un groupe de tiers, saisissez son libellé, sélectionnez les tiers à y rattacher et cliquez sur le bouton 'Enregistrer'.

Libellé du groupe :

Liste des tiers - Page 1/1

50 résultats par page

<input checked="" type="checkbox"/> Nom tiers	Pays
<input type="checkbox"/> AA	
<input type="checkbox"/> ALTO S.A.	FR
<input type="checkbox"/> DUPONT Jacques	FR
<input type="checkbox"/> DURANT Paul	FR
<input type="checkbox"/> EFDEDDDE	
<input type="checkbox"/> KOSMOS AG	DE
<input type="checkbox"/> MARECHAL Denis	FR
<input type="checkbox"/> MARTIN Charlotte	FR
<input type="checkbox"/> OPTISPEED	FR

☒ Enregistrer ☐ Réinitialiser

Un groupe peut être activant :

**Ajout d'un groupe de tiers**

Chaque groupe créé est identifié par un libellé unique que vous devez saisir. La liste des tiers existants vous est présentée afin que vous puissiez sélectionner les tiers que vous souhaitez rattacher au groupe. Un tiers peut appartenir à plusieurs groupes. Pour créer un groupe de tiers, saisissez son libellé, sélectionnez les tiers à y rattacher et cliquez sur le bouton 'Enregistrer'.

Libellé du groupe :  ☐ Activer automatiquement les tiers du groupe

Cela signifie que lors de la création **uniquement** d'un tiers, s'il est rattaché à un groupe activant, le tiers aura le statut « actif ».

### Accès aux groupes de tiers

L'accès aux groupes de tiers peut être interdit à certains opérateurs. Par défaut, tous les groupes sont accessibles à l'ensemble des opérateurs.

L'accès à la définition des accès aux groupes de tiers dépend de l'accès à la fonction AUTGRBFR

Dans le Online Banking, accès par Sécurité / Accès aux groupes de tiers

**Autorisation d'accès aux groupes de tiers**

Vous pouvez limiter l'accès à certains groupes de tiers en fonction des utilisateurs. Pour chaque utilisateur, vous pouvez donner accès ou non à un groupe de tiers. Pour donner à un utilisateur l'autorisation d'accès à un ou plusieurs groupes de tiers, sélectionnez l'utilisateur et cochez les groupes de tiers auxquels il aura accès puis cliquez sur le bouton 'Enregistrer' avant de passer à un autre utilisateur.

Nom de l'utilisateur :

Liste des groupes de tiers - Page 1/1

50 résultats par page

N°	Libellé
<input checked="" type="checkbox"/> 4	FOURNISSEURS INTERNATIONAUX
<input checked="" type="checkbox"/> 2	FOURNISSEURS LOCAUX
<input checked="" type="checkbox"/> 1	SALARIES
<input checked="" type="checkbox"/> 3	STAGIAIRES 2004

☒ Enregistrer ☐ Réinitialiser

## Filtre de type « Tiers »

Rappel : le filtre de type « tiers » peut s'appliquer sur :

- la liste des tiers
- la liste des groupes de tiers (seul le critère « groupe(s) » est exploité dans ce cas)
- la liste des tiers sélectionnables lors de la saisie de transaction

Certains critères de définition du filtre peuvent être « multiples » :

- Groupe(s) de tiers
- Nom(s)

Pour ces deux critères, après avoir coché la case les précédant, une fenêtre s'ouvre permettant la sélection d'un ou plusieurs éléments. Avant sélection,

- la liste peut être triée dans l'ordre croissant (0=>n, A=>Z) ou décroissant (n=>0, Z=>A)
- la liste peut être réduite aux éléments commençant par « XXX » (attention, pas d'utilisation de \* dans ce champ).

Pour obtenir le résultat, il faut cliquer sur l'action « Afficher la liste » (pas d'affichage en dynamique)

Attention, une fois les éléments sélectionnés, il faut absolument cliquer sur le bouton « Enregistrer » et fermer la fenêtre par la X afin que les critères soient sauvegardés dans le filtre.

- Pays
- Devise(s)

Pour ces deux critères, le principe de sélection multiple est différent. Une fois activé (case cochée), la combo se déroule et le choix multiple est possible en utilisant la touche Ctrl.

La sélection d'un filtre entraîne automatiquement son application sur la liste.


### Tiers occasionnel

Un tiers occasionnel est un tiers qui ne sera pas créé dans la table de tiers. Il est uniquement rattaché à la transaction qui l'utilise. Lorsque la transaction sera détruite, le tiers le sera également.

### Droit d'utilisation du tiers occasionnel en fonction des catégories de transaction

Pour utiliser un tiers occasionnel sur une transaction, il faudra au préalable définir sur quelles catégories de transaction l'utilisation du tiers occasionnel est autorisé.

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

 Autorisation d'accès aux catégories de transaction

Vous pouvez limiter l'accès à certaines catégories de transaction en fonction des utilisateurs. Pour chaque utilisateur, vous pouvez donner accès ou non à une catégorie de transaction. Pour donner à un utilisateur l'autorisation d'accès à une ou plusieurs catégories de transaction, sélectionnez l'utilisateur et cochez les catégories de transaction auxquelles il aura accès puis cliquez sur le bouton 'Enregistrer' avant de passer à un autre utilisateur.

Nom de l'utilisateur :

Liste des catégories de transactions - Page 1/1

20 résultats par page

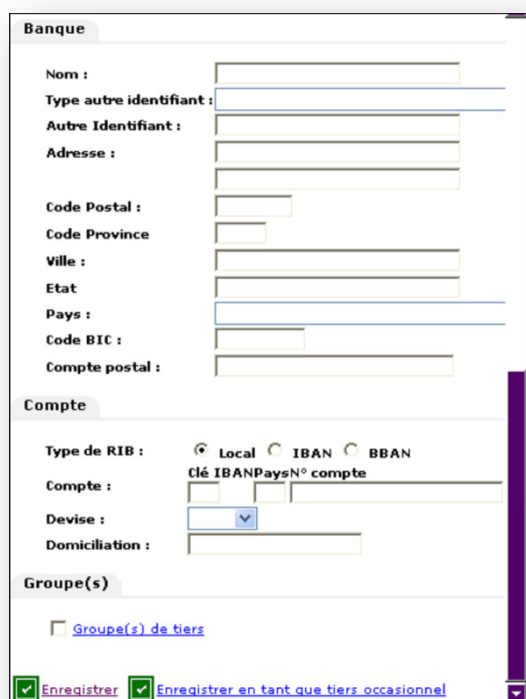
✓	N°	Type de transaction	Libellé	✓ Utilisation Tiers occasionnel
<input checked="" type="checkbox"/>	135	Virement domestique	VD160	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	136	Virement international	VI320	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	137	Virement commercial	VC96A	<input checked="" type="checkbox"/>

☒ Enregistrer ☐ Réinitialiser

### Utilisation du tiers occasionnel

Le tiers occasionnel ne peut être utilisé que lors des saisies manuelles de transaction (pas à l'importation). Lors de la création du tiers à partir de la création de la transaction, la décision du caractère occasionnel ou non du tiers se prendra au moment de l'enregistrement de ce tiers





Le tiers occasionnel n'apparaît pas dans la liste des tiers. Il n'a pas de statut.

## Exportation des tiers

Cf. § 3.1.6.3.13

## La gestion des dates

### La date d'exécution des transactions

La date d'exécution peut être contrôlée par rapport au calendrier associé à la banque émettrice de la transaction, au calendrier associée à la devise de transaction et dans certains cas, par rapport au cut-off time lié à la catégorie de transaction.

Ce contrôle dépend de l'activation des options accessibles via Procédures / Gestion des dates.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Palements Signature Extraits

**Gestion des dates d'exécution**

Définissez vos options de gestion de date et cliquez sur 'Enregistrer'.

**Date d'exécution des transactions**

☒ Contrôle de la date d'exécution par rapport aux calendriers (devises et banques)

☒ Contrôle de la date d'exécution par rapport au cut-off time

**Date d'exécution des ordres de paiements**

☐ En cas de date d'exécution antérieure à la date de traitement, décaler la date à J+

☐ En cas de date d'exécution égale à la date de traitement, décaler la date à J+

**Date de valeur des transactions**

☒ Calcul de la date de valeur en fonction des conditions définies sur la catégorie

☒ Enregistrer

### Calendriers banque et devise

Au moment de l'enregistrement de la transaction saisie ou de la phase de contrôle de la transaction importée, la date d'exécution initiale va être vérifiée et éventuellement modifiée selon les jours de fermeture/ouverture de la banque et de la devise.

Ex : Date d'exécution initiale saisie : 08/09/2007 = un jour de fermeture pour la banque => décalage au prochain jour ouvré soit le 10/09/2007 = jour de fermeture de la devise => décalage au jour suivant ...

La date d'exécution initiale est conservée et visible dans l'historique de la transaction : une deuxième ligne apparaîtra avec la date rectifiée selon les calendriers avec comme indication dans la colonne Cause « Vérif. Date »

### Cut-off times

Le cut-off time correspond à une heure locale limite de prise en compte d'une transaction pour une date d'exécution à J. Décalage à J+1 si heure dépassée

Le cut-off time se paramètre par catégorie de transaction et par devise via la fonction Paramétrage / Cut-off times

Ex : Date d'exécution initiale saisie : J à 16h = Cut-off time = 15h => décalage à J+1 ...

## La date de valeur des transactions

L'affichage de la date de valeur sur les masques de saisie dépendent de la valeur de la variable x

La date de valeur peut être contrôlée par rapport à des conditions préalablement paramétrée au niveau de chaque catégorie de transaction.

Ce contrôle dépend de l'activation des options accessibles via Procédures / Gestion des dates.

## Conditions de valeur

Lors de la création d'une catégorie de transaction, utiliser le bouton « Ajouter une condition »

Le principe de fonctionnement des dates de valeur est le suivant :

- toute opération au crédit est inscrite en compte à une date de valeur postérieure à la date d'opération

- toute opération au débit est inscrite en compte à une date de valeur antérieure à la date d'opération

L'expression de la condition se fait en jours calendaires ou en jours ouvrés (cf. calendriers)

#### Calcul de la date de valeur

Le calcul de la date de valeur s'effectue sur la date d'exécution contrôlée si l'option de contrôle de la date d'exécution a été activée suite à

- la création de la transaction unique (saisie, import après contrôle)
- la création d'une transaction unitaire issue d'une transaction récurrente
- une modification (unitaire et masse) (transaction + remise) de la date d'exécution.

Exemple :

Condition de valeur : Virement domestique / Note de frais / J-2 ouvrés

Saisie d'une transaction de type virement domestique catégorie Note de frais avec Date d'exécution le 09/07/2007 (lundi). La banque qui tient le compte est fermée les Samedis et Dimanches (cf. calendrier de la banque).

La date de valeur sera : le 05/07/2007 (jeudi) (le samedi et dimanche ne sont pas comptés)

### Les mandats

Le mandat représente l'autorisation donnée par un débiteur à un créancier de débiter un compte dans une banque donnée. (dans la pratique, on l'appelle aussi « autorisation de prélèvement »). Cette notion a été mise en place dans la cadre de l'offre SDD (SEPA Direct Debit).

Les données du mandat sont transmises avec les données de la transaction dans le fichier bancaire.

Utilisation de la fonction Paramétrages / Mandats pour accéder à la gestion des mandats.

Administration Paiements Signature Extraits Bancaires

### Création d'un mandat

Complétez les données du mandat et cliquez sur Enregistrer.

Référence :

Payé :

Id. créancier :

Pays :

Clé :

Code :

Id :

Payeur :

Date de signature :

Type de récurrence :

☒ Enregistrer ☒ Retour

Le mandat comporte :

- Données relatives au contrat : référence du contrat, date de signature.
- Données du débiteur (payeur) : coordonnées bancaires (BIC + IBAN), nom et adresse.
- Créancier (payé) : identifiant du créancier, raison sociale, nom et adresse.
- Type de prélèvement : one-off (ponctuel), récurrent.

Le couple « Référence + Id. créancier » doit être unique.

Le mandat pour pouvoir être rattaché à une transaction doit être activé (privilège de validation).

Si un mandat est désactivé, les transactions utilisant ce mandat passeront en statut « suspendu ».

Un mandat peut être annulé mais dans ce cas, les transactions utilisant ce mandat passeront en statut « annulé ».

Chaque mandat possède son historique. Toute modification d'un mandat est tracée.

Administration Paiements Signature Extraits Bancaires

### Historique du mandat

Toutes les modifications portées sur ce mandat sont listées ci-dessous. Pour retourner à la liste des mandats, cliquez sur le bouton "Retour".

Historique - Page 1/1

20 résultats par page

Date et Heure	Opérateur	Référence	Payé	Id. créancier	Payeur	Statut	Motif
25/09/2009 11:18:06	SAGE Votre prénom	MANDAT 1d	XRT	FR12ZZZDEFG	01 - TIERS 1	Annulé	
25/09/2009 11:18:00	SAGE Votre prénom	MANDAT 1d	XRT	FR12ZZZDEFG	01 - TIERS 1	Actif	
25/09/2009 11:10:13	SAGE Votre prénom	MANDAT 1c	XRT	FR12ZZZCDEFG	01 - TIERS 1	Non Actif	
25/09/2009 11:10:06	SAGE Votre prénom	MANDAT 1c	XRT	FR12ZZZCDEFG	01 - TIERS 1	Actif	
25/09/2009 11:08:09	SAGE Votre prénom	MANDAT 1B	XRT	FR12ZZZBCDEFG	01 - TIERS 1	Non Actif	
25/09/2009 11:08:04	SAGE Votre prénom	MANDAT 1B	XRT	FR12ZZZBCDEFG	01 - TIERS 1	Actif	TEST
25/09/2009 10:50:10	SAGE Votre prénom	MANDAT 1	XRT	FR12ZZZABCDEFG	01 - TIERS 1	Non Actif	TEST
25/09/2009 10:49:39	SAGE Votre prénom	MANDAT 1	XRT	FR12ZZZABCDEFG	01 - TIERS 1	Actif	

☒ Retour

## La gestion des transactions

### Les types de transactions gérés

Les types de transactions gérés sont :

- Le virement domestique (débit): transfert d'un compte bancaire d'une société (holding ou filiales) vers un compte bancaire d'un tiers dont la devise est obligatoirement la devise locale du pays de l'agence tenant le compte à débiter
- Le virement international (débit): transfert d'un compte bancaire d'une société (holding ou filiales) vers un compte bancaire d'un tiers dont la devise est généralement différente de la devise locale du pays de l'agence tenant le compte à débiter
- Le virement commercial (débit) : virement domestique (spécificité FR). Transfert d'un compte bancaire d'une société (holding ou filiales) vers un compte bancaire d'un tiers associé à un détail de factures réglées, avec possibilité pour le tiers de mobiliser sa créance avant la date d'échéance du virement
- Le virement compte à compte (trésorerie) (débit /crédit): transfert entre comptes bancaires d'un même groupe (cash pooling, netting) qui pourra être domestique ou international
- Le chèque (débit): transfert d'un compte bancaire d'une société (holding ou filiales) vers un compte bancaire d'un tiers dont la devise est obligatoirement la devise locale du pays de l'agence tenant le compte à débiter. Les coordonnées bancaires du tiers ne sont pas forcément connues, la banque de la société émet les chèques.
- Le prélèvement (crédit) : transfert d'un compte bancaire d'un tiers vers un compte bancaire d'une société (holding ou filiales) dont la devise est obligatoirement la devise locale du pays de l'agence tenant le compte à créditer

### Schémas de gestion possibles

#### Schéma de gestion « sans niveau de contrôle »

C'est le circuit le plus rapide pour la transaction : après avoir été créée (saisie ou importée), la transaction est prise en compte automatiquement par la tâche de constitution de remise et de génération de fichiers bancaires.

La transaction en statut « en attente » passera soit au statut « générée » sans intervention manuelle

#### Schéma de gestion « avec contrôle sur la transaction »

C'est le circuit intermédiaire pour la transaction : après avoir été créée, la transaction en fonction de son montant (seuil) devra passer par la phase de validation de transaction et par la phase d'autorisation de transactions avant prise en compte automatique par la tâche de constitution de remise et de génération de fichiers bancaires

Phase de validation : La transaction en statut « en attente » passera soit au statut « validé » soit au statut « non validé ». Une transaction en statut « non validé » pourra être modifiée (statut « en attente » après modification) ou supprimée.

Phase d'autorisation : La transaction en statut « validé » passera soit au statut « autorisé » soit au statut « non autorisé ». Une transaction en statut « non autorisé » pourra être modifiée (statut « en attente » après modification) ou supprimée.

La transaction en statut « validé » ou « autorisé » passera au statut « généré » sans intervention manuelle

### Schéma de gestion « avec contrôle sur la transaction et la remise »

En plus des contrôles sur la transaction, un contrôle sur la remise peut être demandé en fonction des caractéristiques de la remise (montant, nombre de transactions contenues dans la remise)

Dans ce schéma, les transactions en statut « autorisé » vont donner naissance à des remises « en attente » suite à l'action de la tâche de constitution de remise. Cette tâche ne pourra pas terminer son travail car les remises devront être validées avant de procéder à la génération des fichiers bancaires.

Une fois les remises validées, la phase de génération des fichiers bancaires pourra être lancée, passant automatiquement le statut des transactions à « généré ».

Ces trois niveaux peuvent coexister en fonction des paramétrages des seuils de validation et d'autorisation définis par catégorie de transaction et par niveau.

## La gestion des transactions saisies

### Saisie sans modèle

Dans le Online Banking, accès par Création / Type de transaction (virement domestique, virement international ...)

Le principe de création est identique pour tous les types de transaction.

Le masque de saisie proposé est vierge de toute information.

- Sélectionner d'abord la catégorie de transaction (les autorisations d'accès aux catégories de transaction sont prises en compte dans la liste proposée)
- Sélectionner ensuite la banque émettrice (entité à qui sera envoyée le fichier bancaire et qui émettra le fichier sur le réseau interbancaire)

Suite à la sélection de ces deux éléments :

- le masque de saisie se redessine pour répondre aux contraintes du profil qui aura été automatiquement déterminé
- un message prévient l'utilisateur qu'aucun profil n'a pu être déterminé. Cela signifie qu'il n'existe pas de profil paramétré pour le couple [catégorie de transaction – banque émettrice] sélectionné. Donc il faut aller en créer un.
- Le masque de saisie est adapté au format qui sera généré au final : pas besoin de se demander si les informations vont être tronquées ou si un choix peut être fait dans une combo ...

Lorsque tout ou partie des informations ont été complétées, plusieurs possibilités :

- Enregistrer la transaction en tant que « brouillon » (action « A compléter ») : la transaction obtiendra le statut « A compléter » et ne pourra être remise en banque sans être modifiée. Aucun contrôle n'est effectué sur la présence des informations obligatoires et la cohérence des données.
- Enregistrer la transaction pour poursuivre son traitement (action « Enregistrer ») : la transaction est contrôlée (infos obligatoires, date d'exécution / date du jour). Si tout est OK, une page de confirmation avant enregistrement est affichée reprenant les informations de la transaction. Pour confirmer la création, action « Confirmer ». Pour revenir sur la transaction, action « Annuler ». En cas de confirmation, une page de confirmation d'enregistrement est affichée avec indication du n° interne attribué à la transaction par le système. L'action « retour » permet de revenir directement sur le formulaire de création

**Création d'un virement domestique**

Vous pouvez créer un nouveau virement domestique soit à partir d'un formulaire vierge soit à partir d'un modèle. Les informations requises pour la création d'un nouveau virement domestique sont regroupées par thème : identification, intervenants, transferts, instructions ... Les champs du formulaire sont soit des champs de saisie soit des champs où l'information devra être sélectionnée dans une liste. Lorsque votre saisie sera terminée, cliquez sur le bouton 'Enregistrer' pour contrôler votre saisie. Vous pouvez à tout moment enregistrer votre saisie comme modèle en renseignant le nom du modèle et en cliquant sur le bouton 'Ajouter'.

**A partir d'un modèle**

Liste des modèles :

**Identification**

Catégorie de transaction :

Banque émettrice :

**Intervenants**

Donneur d'ordre : XRT CORPORATE

Compte à débiter :

Payé :

**Transfert**

Référence :

Montant :

Type de virement : Différé

Date d'exécution : 19/11/2004 Format jj/mm/aaaa

## Saisie avec modèle

### Gestion des modèles

Les modèles de saisie se créent via la fonction Paramétrage / Modèles de saisie. Le mécanisme de création des modèles est identique à celui de création des transactions. Les masques de saisie dépendent du profil qui aura été déterminé.

A la différence du masque de création d'une transaction, le masque de saisie d'un modèle ne comporte pas les éléments « vivants » : la date, le montant, la devise



Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

## Ajout d'un modèle de saisie

Vous allez créer un modèle qui pourra s'appliquer pour simplifier la création de transactions.  
 Vous pouvez définir si les données du modèle appliqué seront modifiables lors de l'application de celui-ci.  
 Pour créer un modèle, renseigner les informations souhaitées et cliquez sur le bouton 'Enregistrer'.

### Identification

Nom du modèle :   
 Type de transaction :   
 Catégorie de transaction :   
 Banque émettrice :

### Intervenants

Donneur d'ordre :   
 Compte à débiter :   
 Payé :   ☒ Modifiable

### Transfert

Référence :  ☒ Modifiable  
 Finalité :   
 Motif :

☒ Enregistrer

Chaque modèle est identifié et concerne obligatoirement un type de transaction.

Lors de la création d'un modèle, certaines informations comme le compte à débiter (à créditer) et la référence peuvent être déclarés comme étant non modifiables lorsque ce modèle sera utilisé : lors d'une création manuelle à partir dudit modèle, ces informations ne seront pas accessibles.

Toutes les autres informations resteront modifiables lors de l'utilisation du modèle.

Le modèle sera automatiquement créé en statut « inactif ». Pour pouvoir être utilisé, il devra être activé par un opérateur ayant le niveau de droit requis.

A partir d'une saisie de transaction réussie, l'utilisateur aura la possibilité de créer un modèle.

## Accès aux modèles

Par défaut, tous les utilisateurs peuvent utiliser tous les modèles.

Des restrictions peuvent être apportées via la fonction Sécurité / Accès aux modèles de saisie



Via la fonction Procédures / Options de saisie, l'utilisation d'un modèle et/ou d'un groupe de tiers peut être rendue obligatoire en fonction de la catégorie de transaction utilisée.



## Saisie en liste

### Option de saisie

Radios boutons « Oui/Non » pour déterminer quel type de saisie (saisie standard ou saisie en liste) sera proposé lors de la création de transaction. Choix « non » par défaut,

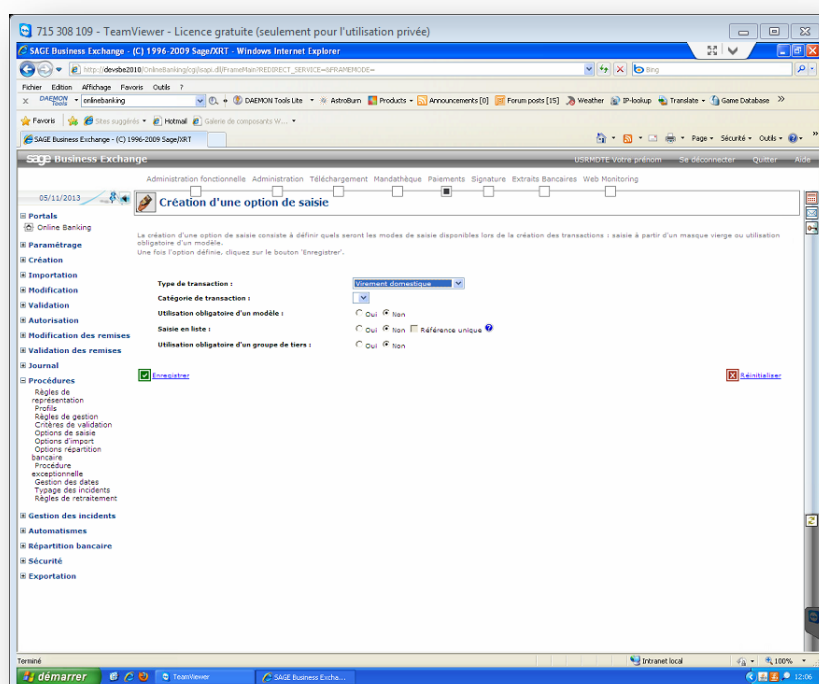
Le champ « saisie en liste » n'apparaît que si type de transaction différent de « virement commercial » ou « prélèvement »

- Si saisie en liste = oui, case à cocher « Référence unique », décochée par défaut
- Si saisie en liste = non case à cocher « Référence unique » pas accessible.

Cette option permet d'affecter ou non une référence différente à chaque transaction issue de la saisie en liste.

Si sélection référence unique, le champ « référence » sur le masque de saisie de la transaction disparaît et apparaît dans l'interface « liste des tiers et montants de transaction ».

Message en cas de sélection d'une catégorie rattachée à un profil pour lequel `xxinvoicestructuredmode=yes` : « Saisie en liste non compatible avec une saisie détaillée de factures »



### Saisie

L'interface de création va être adaptée en cas de saisie en liste (selon option de saisie déclarée)

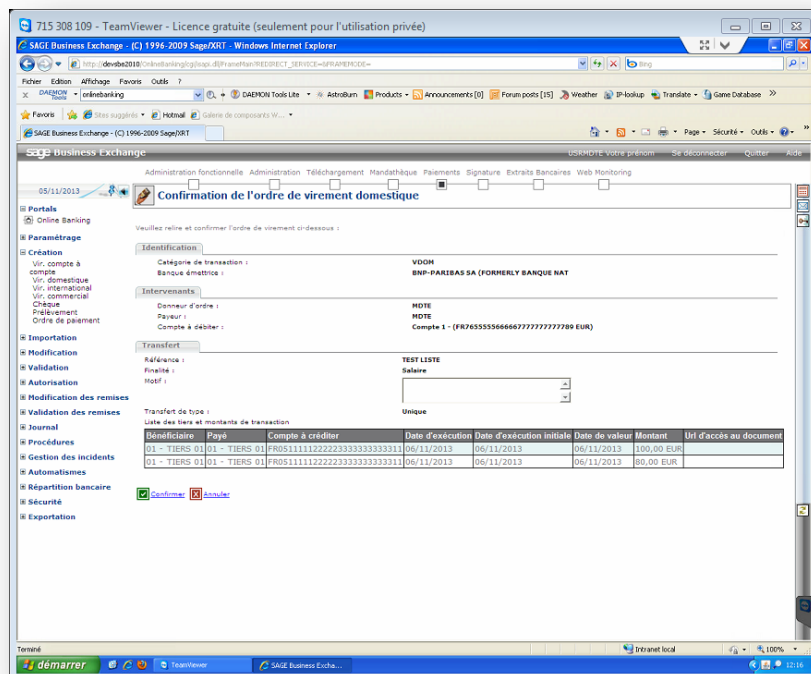
## Exploitation du module Payment (ordres de paiement exclus)

### La gestion des transactions

L'utilisation de ce bouton « Liste des tiers et montants des transactions » amène l'utilisateur sur la page suivante :

Bénéficiaire	Payé	Montant	Devise	Util d'accès au document
COTR	1	EUR		Ajouter une url
COTR	1	EUR		Ajouter une url

## Page de confirmation



## Transactions récurrentes

Lors de la création d'une transaction de type autre que virement compte à compte, l'information « type de récurrence » permet de mettre en place des transactions périodiques (toutes les semaines : hebdomadaire, tous les mois : mensuel) avec la possibilité d'indiquer une date de début et une date de fin de récurrence.

Seuls les types de transaction virement domestique, virement international, chèque et prélèvement peuvent être récurrents.

Une fois la transaction récurrente créée (caractéristiques du virement + éléments de périodicité), elle peut être modifiée.

Dans le Online Banking, accès par Modification / « Type de transaction » récurrents.



La première colonne du tableau 'Etat' indique si le virement est actif (personnage vert) ou stoppé (personnage rouge). Il est possible de :

- Modifier la transaction en cliquant sur le n° de la transaction
- Supprimer la transaction en cochant le bouton à proximité de la 'poubelle'
- Stopper ou réactiver le virement en cochant le bouton à proximité du petit personnage.

La création des transactions unitaires est gérée par la tâche planifiée 'Insertion des virements récurrents' dont le rôle consiste à balayer la table des virements récurrents et intégrer l'opération dans les virements unitaires en attente (à valider ou à envoyer) si la date d'échéance est atteinte.

Ces actions ne seront effectuées que si la transaction est en état '**Actif**', si la transaction est en état 'Stoppé' aucune action ne lui sera appliquée.

### Cas particuliers : Saisie des paiements de la filiale par la holding

Dans certains cas, la maison mère doit pouvoir saisir des transactions « à la place » de ses filiales sans mettre en place la relation Donneur d'ordre / payeur : dans ce cas précis, la filiale est considérée comme donneur d'ordre ET payeur.

Or cette notion n'est pas supportée par tous les formats.

Pour gérer cette situation,

Dans le gestionnaire des services,

- Sélectionner le profil utilisé
- Positionner la variable de ce profil Vxonbehalfof à YES
- Cliquer sur le bouton modifier pour enregistrer
- Arrêter et redémarrer le service transactionnel

Après cette modification, le donneur d'ordre de la transaction sera par défaut l'entité de l'opérateur connecté mais sera modifiable par toute autre entité dont il est mandataire d'au moins au un compte.

## Le filtre de type « Transactions »

Le filtre de type « Transactions » s'applique sur :

- la liste des transactions à modifier
- La liste des transactions à valider
- La liste des transactions à autoriser
- La liste des transactions à envoyer
- Les journaux de transactions

Attention : Un filtre de type « transactions » concerne soit tous les types de transaction soit un type de transaction en particulier, ce point est important à prendre en compte pour la définition d'un filtre par défaut car si le filtre par défaut ne concerne qu'un seul type de transaction (ex : virement domestique), à l'appel des fonctions concernant les autres types de transaction (ex : virement international), ce filtre sera appliqué et la liste des transactions sera vide.

Les critères de définition du filtre accessible dépendent du champ d'application du filtre.

Exemples :

Si le champ d'application est « tout type de transaction » alors seuls les critères communs à tous les types de transaction seront accessibles. Lorsque le type de transaction sélectionné est « Toutes », alors les critères suivants sont inaccessibles (grisés) :

- Catégorie de transaction
- Payé
- Compte à créditer
- Source
- Nature
- Type de récurrence

Si le champ d'application est différent de « virement compte à compte » ou « prélèvement » alors le critère « compte à créditer » ne sera pas accessible

Si le champ d'application est « virement compte à compte » le critère « Source » ne sera pas accessible.

Etc.

Certains critères de définition du filtre peuvent être « multiples » (banques émettrices, payeurs, comptes à débiter ...)

La sélection d'un filtre entraîne automatiquement son application sur la liste.

## La modification / annulation d'une transaction

Une transaction modifiable / annulable est une transaction ayant l'un des statuts suivants :

En attente (elle vient d'être créée, elle attend de poursuivre le cycle de traitement) (*attention toutefois, si la transaction a été importée en mode avancée, même si son statut est « en attente », elle ne pourra être modifiée*)

- A compléter (c'est un brouillon)
- Non validé (elle a été refusé lors de la phase de validation)
- Non autorisé (elle a été refusé lors de la phase d'autorisation)
- Non remis (elle a été refusé lors de la phase d'envoi)

Dans le Online Banking, accès par Modification / « Type de transaction » / Accès aux transactions saisies manuellement.

Rappel : le filtre de type « Transactions » défini par défaut est appliqué sur la liste des transactions modifiables / annulables présentées.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Modification des virements domestiques**

Les virements domestiques listés ci-dessous sont modifiables. Pour modifier un virement, cliquez sur sa référence pour accéder au détail du virement.

Filtre appliqué : ▼ [Liste des traitements de modification / annulation différés](#)

Virements domestiques - Page 1/1

20 résultats par page

N°	Référence	Statut	Source	Nature	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
3	VDOM3	En attente	Manuel	Unique	12/10/2007	111112222333333333344	001 - TIERS 1	30.00 EUR
2	VDOM2	En attente	Manuel	Unique	14/10/2007	111112222333333333344	001 - TIERS 1	20.00 EUR

☒ Retour ☒ Tous ☒ Ajouter ☒ Modifier ☒ Annuler

Pour modifier une transaction, clic sur son n°. Toutes les données sont modifiables sauf la catégorie de transaction et la banque émettrice (ce couple définit le profil).

Pour enregistrer les modifications, action « Modifier » en bas de page.

Pour annuler une transaction, clic sur son n°. Pour enregistrer l'annulation, action « Annuler » en bas de page.

Une transaction « à compléter » peut rester volontairement en statut « à compléter » (action « à compléter » en bas de page) ou passer en statut « en attente » (action « enregistrer » en bas de page). Par contre, une transaction « en attente » ne pourra pas être remise en statut « à compléter ».

### La modification / annulation de plusieurs transactions

Si plusieurs transactions sont sélectionnées, elles peuvent être modifiées en une seule manipulation sur les informations compte et date.

Si plusieurs transactions sont sélectionnées, elles peuvent être annulées en une seule manipulation.

### La validation d'une transaction

En fonction de son montant, une transaction « en attente » devra être validée (montant > ou égal au seuil de validation fixé au préalable).



Si son montant est < au seuil de validation, la transaction pourra être directement envoyée.

Dans le Online Banking, accès par Validation / « Type de transaction » / Accès aux transactions saisies manuellement.

**Rappel 1** : le filtre de type « Transactions » défini par défaut est appliqué sur la liste des transactions à valider présentées.

**Rappel 2** : Si le nombre de transactions sélectionnées est > ou égale à 50, le traitement de validation s'effectuera en mode différé. L'avancement du traitement est visualisable en activant le lien « Liste des vos traitements de validation différés »



Par défaut, le choix est placé sur « aucune décision » (3<sup>ème</sup> colonne).

Pour accepter les transactions d'une page, clic sur l'icône de la 1<sup>ère</sup> colonne.

Pour accepter TOUTES les transactions quelle que soit la pagination utilisée, clic sur le bouton « Tout valider ».

Les transactions acceptées passeront en statut « validé ».

Pour refuser les transactions d'une page, clic sur l'icône de la 2<sup>ème</sup> colonne. Le motif de refus saisi s'appliquera aux transactions de la page

Pour refuser TOUTES les transactions quelle que soit la pagination utilisée, clic sur le bouton « Tout refuser ». Le motif de refus saisi s'appliquera aux transactions quelle que soit la pagination utilisée.

**Rappel 3** : les transactions refusées passeront en statut « non validé » et seront « récupérables » par la fonction de modification pour être modifiées ou supprimées.

### L'autorisation d'une transaction

Cette étape ne peut avoir lieu que si l'autorisation est requise (cf. Règles de gestion)

En fonction de son montant, une transaction « validée » devra être autorisée (montant > ou égal au seuil d'autorisation fixé au préalable).

Si son montant est < au seuil d'autorisation, la transaction validée pourra être envoyée.

Dans le Online Banking, accès par Autorisation / « Type de transaction » / Accès aux transactions saisies manuellement.

**Rappel 1** : le filtre de type « Transactions » défini par défaut est appliqué sur la liste des transactions à autoriser présentées.

**Rappel 2** : Si le nombre de transactions sélectionnées est > ou égale à 50, le traitement d'autorisation s'effectuera en mode différé. L'avancement du traitement est visualisable en activant le lien « Liste des vos traitements d'autorisation différés »

Par défaut, le choix est placé sur « aucune décision » (3<sup>ème</sup> colonne).

Pour accepter les transactions d'une page, clic sur l'icône de la 1<sup>ère</sup> colonne.

Pour accepter TOUTES les transactions quelle que soit la pagination utilisée, clic sur le bouton « Tout autoriser ».

Les transactions acceptées passeront en statut « autorisé ».

Pour refuser les transactions d'une page, clic sur l'icône de la 2<sup>ème</sup> colonne. Le motif de refus saisi s'appliquera aux transactions de la page

Pour refuser TOUTES les transactions quelle que soit la pagination utilisée, clic sur le bouton « Tout refuser ». Le motif de refus saisi s'appliquera aux transactions quelle que soit la pagination utilisée.

**Rappel 3** : les transactions refusées passeront en statut « non autorisé » et seront « récupérables » par la fonction de modification pour être modifiées ou supprimées.

### **La création de remises**

Les règles de regroupement des transactions pour constitution de remises sont gérées de manière automatique par XRT Payment Services.

La phase de constitution de remise est gérée par la tâche système de génération. Les transactions passent donc automatiquement en statut « groupé » et les remises créées en statut « en attente ».

Ces règles dépendent des formats bancaires générés : parmi elles, on trouve :

- les ordres d'une même remise doivent avoir le même payeur
- les ordres d'une même remise doivent avoir le même compte débité (/ crédité)
- les ordres d'une même remise doivent avoir la même date d'exécution
- les ordres d'une même remise doivent avoir la même devise
- etc.

Un n° interne de remise sera attribué.

La référence de la remise est construite automatiquement : XBEAAMMJJHHMMSS

### **La modification / annulation de remises**

Dans le Online Banking, accès par Modification de remises / « Type de transaction » / Accès aux transactions saisies manuellement.

**Rappel 1** : le filtre de type « Remises » défini par défaut est appliqué sur la liste des remises présentées.

Par modification, on entend uniquement la possibilité de sortir une transaction de la remise

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Modification de remises de virements domestiques**

Vous pouvez à partir de la liste ci-dessous supprimer une remise dans son intégralité : les transactions contenues dans cette remise seront remises à disposition pour un traitement ultérieur. Pour cela, sélectionner la ou les remises et cliquez sur 'Supprimer'. Vous pouvez également supprimer une transaction contenue dans une remise. Pour cela, cliquez sur le n° de la remise à modifier.

Filtre appliqué :

Virements domestiques - Page 1/1

20 résultats par page

N° de remise	Libellé	Statut	Montant en dev réf	Nombre de transaction
46	BEDO080225144656	En attente	40.00 EUR	2

☒ Tous ☒ Aucun ☒ Remettre en attente le contenu des remises ☒ Annuler

Au niveau de la remise,

- on peut remettre en attente le contenu de la remise. Elle est alors détruite et les transactions qu'elle contenait retrouvent leur statut précédent.
- on peut annuler une remise : la remise et les transactions qu'elle contient passent alors en statut « annulé »

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Modification de la remise de virements domestiques n° 46**

Le contenu de la remise est détaillé ci-dessous. Chaque transaction contenue dans cette remise est visualisable en cliquant sur son numéro. La liste peut être incomplète car les autorisations d'accès aux groupes de tiers et aux catégories de transaction sont contrôlées. Pour supprimer une transaction de la remise, sélectionnez la et cliquez sur le bouton 'Supprimer'. Pour revenir à la liste des remises sélectionnées, cliquez sur le bouton 'Retour'.

Remise n° 46

Nb. de virements	Total remise
2	40,00 EUR

Détail de la remise

N°	Référence	Date d'exécution	Compte débité	Montant	Payé
50	trem1	26/02/2008	1111122223333333333344	10.00 EUR	B - TIERS B
51	trem2	26/02/2008	1111122223333333333344	30.00 EUR	B - TIERS B

☒ Tous ☒ Aucun ☒ Mettre en attente ☒ Annuler

Au niveau du contenu de la remise,

- on peut mettre en attente une transaction contenue dans la remise. La remise conserve son statut et la transaction est sortie de la remise et retrouve son statut précédent. Le nombre de transactions et le montant total de la remise est mis à jour
- on peut annuler une transaction contenue dans la remise. La remise conserve son statut et la transaction n'est pas sortie de la remise et passe en statut « annulé ». Le nombre de transactions et le montant total de la remise est mis à jour.

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

Modification de la remise de virements domestiques n° 47

Le contenu de la remise est détaillé ci-dessous. Chaque transaction contenue dans cette remise est visualisable en cliquant sur son numéro. La liste peut être incomplète car les autorisations d'accès aux groupes de tiers et aux catégories de transaction sont contrôlées. Pour supprimer une transaction de la remise, sélectionnez-la et cliquez sur le bouton 'Supprimer'. Pour revenir à la liste des remises sélectionnées, cliquez sur le bouton 'Retour'.

Remise n° 47

Nb. de virements	Total remise
1	10.00 EUR

Détail de la remise

	N°	Référence	Date d'exécution	Compte débité	Montant	Payé
<input type="checkbox"/>	50	trem1	26/02/2008	1111122222333333333344	10.00 EUR	B - TIERS B
Annulée	51	trem2	26/02/2008	1111122222333333333344	30.00 EUR	B - TIERS B

☒ Tous ☒ Supprimer ☒ Mettre en attente ☒ Annuler ☒ Retour

Toute transaction sortie d'une remise retrouve le statut dans lequel elle était avant la phase de constitution de remise.

### La validation de remises

En fonction des critères de validation de remises paramétrées, une remise devra être validée ou non.

Dans le Online Banking, accès par Validation de remises / « Type de transaction » / Accès aux transactions saisies manuellement.

Rappel 1 : le filtre de type « Remises » défini par défaut est appliqué sur la liste des remises présentées.

Une remise « non validée » sera modifiable.

### La mise à disposition de la génération

En fonction du délai minimum à respecter, les tâches systèmes de génération rendent la remise « disponible » ou non pour la phase de génération.

Une remise qui n'est pas « disponible » ne pourra être prise en compte lors du traitement de génération des fichiers bancaires finaux.

### L'exportation

L'exportation des données issues de transactions saisies ou des données de tiers peut être manuelle ou automatique. Un exemple d'utilisation de la fonction d'exportation est la mise à jour des prévisions de trésorerie.

L'exportation peut être déclenchée sans application de filtre ni de modèle.

### Les modèles d'exportation

Le modèle d'exportation permet de définir par type de transaction

- le type d'information à exporter (ordres, remises, tiers)
- les informations à exporter

- l'ordre dans lequel les informations devront figurer (structure du fichier paramétrable)

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Modèles d'exportation

En fonction du type de données et du type de transaction, la liste des champs disponibles à l'exportation est présentée.

Sélectionner les informations à exporter (sélection multiple avec Ctrl) et utiliser le bouton >>> pour les passer dans la partie des champs « exportés ». L'ordre des informations peut ensuite être modifié en sélectionnant une information et en utilisant les boutons « Déplacer vers le haut » ou « Déplacer vers le bas »

Un modèle d'exportation peut être modifié à tout moment.

### *Le déclenchement manuel de l'exportation*

Dans le Online Banking, accès par Exportation / « Type de données / Type de transaction »

**Rappel 1** : le filtre de type « Transactions » défini par défaut sera appliqué avant exportation.

**Rappel 2** : Quel que soit le nombre de données à exporter, le traitement d'exportation s'effectuera en mode différé. L'avancement du traitement est visualisable en activant le lien « Liste de vos traitements d'exportation différés »

Avant déclenchement de l'exportation,

- un modèle d'exportation peut être sélectionné (sinon, l'intégralité des informations disponibles sera exportée)
- un format de fichier doit être choisi : ASCII, XML, WORD, EXCEL

Le fichier obtenu est accessible à partir de la liste des traitements différés sur appel du rapport :

**Liste des traitements d'exportation différés**

Le journal des traitements différés vous permet d'avoir un suivi de vos traitements en cours. Vous pouvez d'une part, cliquer sur l'info bulle présente dans la colonne Etat afin de connaître l'état d'avancement de vos traitements. D'autre part, vous pouvez consulter et imprimer le rapport de vos validations différées mis à votre disposition dans la colonne Rapport.

**Liste des traitements**

20 résultats par page 1

Action	Etat	N°	Date et heure de lancement	Date et heure de fin	Rapport
		152	16/11/2004 16:54:48	16/11/2004 16:54:53	
		153	16/11/2004 16:55:09	16/11/2004 16:55:15	
		154	17/11/2004 13:48:35	17/11/2004 13:48:36	
		157	18/11/2004 15:39:06	18/11/2004 15:39:08	
		162	24/11/2004 15:57:38	24/11/2004 15:57:42	
		163	24/11/2004 15:58:13	24/11/2004 15:58:16	
		164	24/11/2004 16:09:15	24/11/2004 16:13:14	
		165	24/11/2004 16:15:59	24/11/2004 16:18:41	
		166	24/11/2004 16:20:02	24/11/2004 16:22:22	
		167	24/11/2004 17:16:08	25/11/2004 03:43:50	
Aucune action possible		168	25/11/2004 09:44:18		

☒ Rafraichir ☒ Retour

### Le déclenchement automatique de l'exportation

Utilisation de EXPVIR.exe dont les arguments sont :

- /P : alias de l'entité propriétaire des transactions à exporter (obligatoire)
- /U : alias de l'opérateur (obligatoire)
- /T : Type de transactions (obligatoire) :
  - VDOM Virements domestiques
  - VTS Virements compte à compte
  - VINT Virements internationaux
  - VCOM Virements commerciaux
  - CHK Chèques

- PREL                   Prélèvements
- RVDOM               Remises de Virements domestiques
- RVTS                 Remises de Virements compte à compte
- RVINT                Remises de Virements internationaux
- RVCOM                Remises de Virements commerciaux
- RCHK                 Remises de Chèques
- RPREL                Remises de Prélèvements
- BENEf                 Tiers
- /F : Format (obligatoire) :
  - XML                 XML
  - ASCII                ASCII
  - XU                    Prévisions XU
- /DSN : Chaîne de connexion ODBC
- /R :    Nom et chemin de fichier (obligatoire)
- /SERVER
- /S :    Valeurs BdD des statuts à exporter (de 1 à 13, séparés par un « , »  
          Obligatoire
- /DATECREA: Date de création
- /DATESn :             Date d'obtention du statut S

/DSN et /SERVER ne sont pas obligatoires. S'ils sont absents, c'est le DSN du site MASTER qui sera utilisé

Exportation de toutes les informations relatives à la TRN

Exemple

- /DATECREA: -5 ( = dont la date de création est comprise entre -5 jours et la date du jour)
- /DATES8: -5 ( = dont la date d'obtention du statut « généré » est comprise entre -5 jours et la date du jour

Codification BdD des statuts

- 0 -> A compléter
- 1 -> En attente
- 2 -> Validé
- 3 -> Non validé

- 4 -> Autorisé
- 5 -> Non autorisé
- 6 -> Groupé
- 7 -> Non remis
- 8 -> Généré
- 10 -> Suspendu
- 11 -> Non réparti
- 12 -> A répartir
- 13 -> Annulé
- 14 -> Disponible
- 15 -> Regroupé
- 16 -> Traité
- 17 -> Non Traité
- 18 -> Rejeté

## La gestion des transactions importées

### Notion de lot

Lorsqu'un fichier est mis à disposition de la fonction d'importation, celui-ci est éclaté par entité et par catégorie de transaction pour déterminer le ou les lots contenus dans ce fichier.

Le lot est le point d'entrée des fonctions de gestion. La liste des lots est d'abord présentée, puis l'utilisateur peut accéder au contenu du lot en détail.

Le lot possède un statut : en attente, à répartir, en cours, bloqué, suspendu, terminé.

L'évolution de ce statut dépend de l'exécution de la série qui sera associé au lot pour le traiter.

- en attente : le contenu du lot est stocké dans la base de données (tables temporaires)
- à répartir : le contenu du lot est stocké dans la base de données (tables temporaires), il contient des transactions utilisant au moins un élément de transition (banque et/ou compte)
- en cours : le lot est en cours de traitement par la série qui lui a été associé
- bloqué : le lot contient des éléments à valider/autoriser et/ou des éléments non validés/autorisés (une info bulle précise la raison : présence de transactions ...)
- suspendu : une tâche de la série s'est terminée avec erreur : il faut relancer ou interrompre la série
- terminé : toutes les tâches de la série se sont exécutées.



## Eclatement de lot

Lors du traitement d'un fichier, celui-ci peut donner naissance à plusieurs lots. Deux types de critères d'éclatement existent :

- Critères « natifs » : ils sont obligatoirement appliqués
  - Entité
  - Catégorie de transaction
- Critères fonctionnels supplémentaires : utilisables uniquement par utilisation de IMPVIR.exe
  - /D: Eclatement selon date d'exécution (Y/N)
  - /C: Eclatement selon devise (Y/N)
  - /B: Eclatement selon la banque émettrice (Y/N)
  - /UGI: Eclatement selon l'urgence (Y/N)

## Stockage des informations importées dans la BdD

La première phase de l'importation consiste à stocker les transactions dans la base de données dans une table temporaire car à ce stade du traitement, l'information n'est pas contrôlée (profils). Seule l'existence de la catégorie de transaction mentionnée est contrôlée.

À ce stade, les lots sont identifiés, les transactions ne sont pas visibles par un utilisateur dans le On Line Banking

## Gestion automatisée du lot via les séries

Le lot va pouvoir bénéficier d'une automatisation de tout ou partie de son cycle de traitement grâce à l'application d'une série de tâches préalablement définies sur le contenu du lot.

### **Création d'une série**

Une série est un ensemble de tâches unitaires dont l'exécution va s'enchaîner selon des paramètres.

Une série est obligatoirement associée à un niveau de travail : transaction ou remise (en fonction du niveau, certaines tâches ne seront pas disponibles)

Une série est obligatoirement associée à un type de transaction et à au moins une catégorie de transaction en cas de niveau « transaction »

Une série a un statut : inactif / actif. Seules les séries actives peuvent être exécutées.

Une tâche unitaire est représentée par l'association d'une fonction et d'un type de données.

- fonction : constitution de remises
- type de données : virement domestique
- tâche unitaire : constitution de remises de virements domestiques

La liste des tâches unitaires pouvant faire partie d'une série est la suivante. Elle dépend du type de transaction concerné. Certaines tâches sont duplicables à l'intérieur d'une même série

	Dupli cable	Niveau Transaction						Niveau Remise					
		VC C	VD	VI	VC	CHQ	PREL	VCC	VD	VI	VC	CHQ	PREL
Enrichissement des données	-	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
Contrôle des données	-	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
Modification de masse	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
Constitution de remises	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	-	-	-	-	-	-
Exportation	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	Ok
Répartition bancaire	-	ok	ok	ok	ok	ok	ok	-	-	-	-	-	-
Mise à disposition	-	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	Ok
Génération prévisions XU	-	ok	ok	Ok	Ok	Ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

Au minimum, la série devra contenir

- la tâche de contrôle de données : cette tâche va permettre le basculement des transactions de la table temporaire dans la table d'exploitation
- la tâche de constitution de remise : ce n'est que suite à cette tâche que la phase de génération de fichiers bancaires peut agir

Chaque tâche doit être définie en termes de paramètres d'application et de paramètres de démarrage.

### Enrichissement de données

Cette tâche intervient entre la phase de stockage des informations des transactions et la phase de contrôles de données. En effet, elle permet de compléter les informations des transactions initialement incomplètes grâce à l'application d'un modèle d'importation

Dans le Online Banking, accès par Paramétrage / Modèles d'importation

**Création d'un modèle d'importation**

Vous pouvez créer un modèle d'importation pour l'associer au traitement d'importation de transactions afin de compléter automatiquement certaines données manquantes de la transaction importée et réduire les rejets. La création d'un modèle d'importation se fait à partir d'un masque de saisie reprenant l'intégralité des informations susceptibles d'être saisies si la banque n'est pas renseignée dans le modèle ou qu'aucun profil n'est rattaché à la banque sélectionnée. Pour créer un modèle d'importation, remplissez le formulaire et cliquez sur "Enregistrer".

**Identification**

Libellé : VDOM

Type de transaction : Virement domestique

Catégorie de transaction : VIREMENTS NOTE DE FRAIS

Banque émettrice : Société Générale- (FR)

**Intervenants**

Donneur d'ordre : XRT Corporate

Compte à débiter :

Payé : Créer

**Transfert**

Référence :

Finalité :

Motif :

Le principe est le même que celui appliqué lors de la saisie d'une transaction. Après sélection d'un type de transaction, d'une catégorie de transaction et d'une banque émettrice, le profil est déterminé et le reste du masque de création du modèle d'importation s'affiche.

Un modèle d'importation ne comprend pas les informations propres à chaque transaction:

- date d'exécution
- montant
- devise

Une fois les modèles d'importation créés, cette tâche consiste alors à définir le comportement à adopter et définir le démarrage de la tâche (planifié ou à la fin de la tâche précédente)

## Contrôle de données

Cette tâche consiste à contrôler les informations des transactions selon le profil qui leur sera associé. Cette tâche génère les rejets et fait basculer les transactions dans la table d'exploitation. Après cette tâche, le lot et son contenu deviennent visibles dans le On Line Banking.

A partir de la version 11.40SP1, Les contrôles sur l'existence de la catégorie de transaction et du couple [RUM-ICS] pour un SDD ont été déplacés de la phase de stockage à la phase de contrôle permettant ainsi de plus provoquer de rejet global du fichier lors de la phase de stockage des informations.

## Modification de masse

Cette tâche consiste

- à modifier plusieurs transactions au sein d'un même lot sur un même critère : date d'exécution et/ou compte à débiter
- à modifier plusieurs remises au sein d'un même lot sur un même critère : date d'exécution et/ou compte à débiter

Attention cette tâche n'est pas sensible à la gestion des lots : lors de l'exécution de cette tâche, la série ne se bloquera pas à cause de la gestion de lots si une transaction ou une remise doit être validée ou autorisée ...

### **Constitution de remise**

Cette tâche consiste à grouper les transactions au sein d'un même lot pour créer une ou plusieurs remises « en attente »

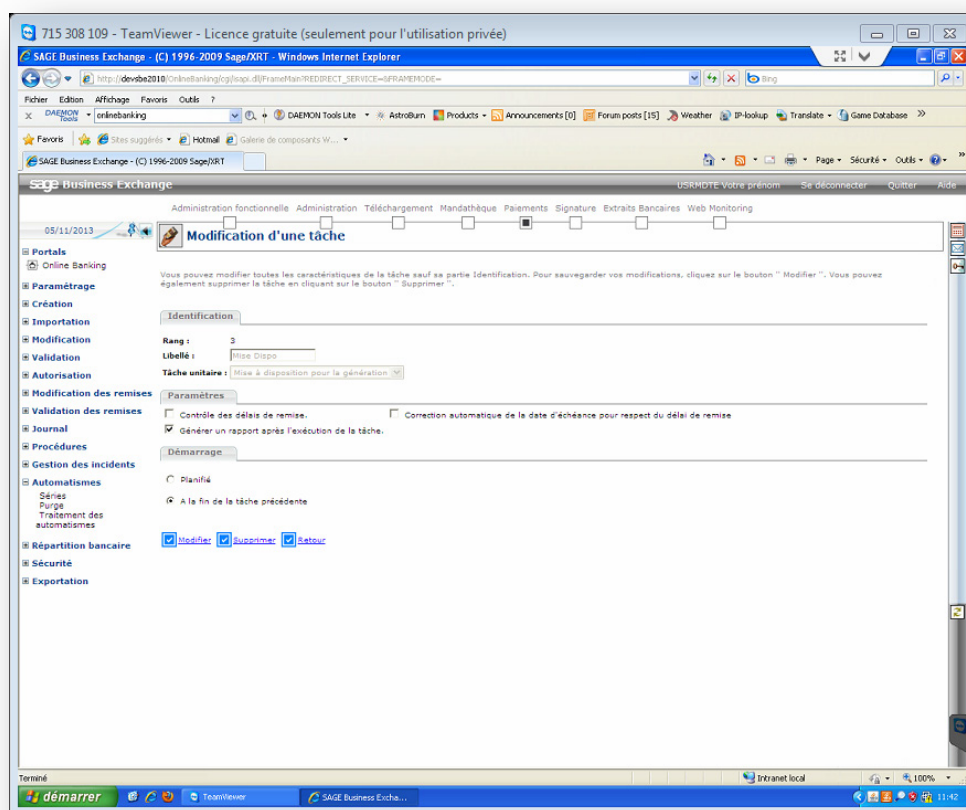
### **Répartition bancaire**

Cette tâche consiste à traiter les transactions à répartir en définissant quel schéma de répartition appliqué. (Pas de simulation possible contrairement à une répartition déclenchée manuellement).

### **Mise à disposition de la génération**

Cette tâche consiste définir quelles sont les remises susceptibles d'être prises en charge par la tâche de génération en respectant le délai minimum inscrit sur la catégorie de transaction.

Cette tâche, dans le cadre de la gestion des SDD, permet de corriger automatiquement la date afin de respecter les délais de remise imposés.



## Exportation

Cette tâche consiste à exporter

- les transactions d'un même lot en utilisant un modèle et après avoir défini le format d'export
- les remises d'un même lot en utilisant un modèle et après avoir défini le format d'export

Attention cette tâche n'est pas sensible à la gestion des lots : lors de l'exécution de cette tâche, la série ne se bloquera pas à cause de la gestion de lots si une transaction ou une remise doit être validée ou autorisée ...

## Génération prévisions XU

Cette tâche consiste à générer un fichier destiné à être traité par XU après un minimum d'adaptations :

- Concernant les comptes, XBE fournit un identifiant bancaire local sur 30 car alors que XU a besoin d'un code compte sur 10 car : XBE n'accède pas à la BdD de XU et ne place pas le code compte correspondant à l'identifiant bancaire

- Concernant les codes flux, XBE fournit une catégorie de transaction sur 35 alors que XU a besoin d'un code flux sur 10. Une table de transcodage est créée qui permet de définir la correspondance entre une catégorie de transaction XBE et un code flux XU.
  - Nom de la table : CATTRNFLUX
  - Colonne Entrée : IDCAT
  - Colonne Sortie : CODEFLUX
- Concernant les codes budgétaires, XBE ne fournit pas de code budgétaire que XU peut en avoir besoin.

Toutefois, XU est capable

- soit d'affecter un code budgétaire par défaut
- soit d'affecter un code budgétaire d'après le code flux utilisé.

Conclusion : XBE ne s'en soucie pas.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Modification d'une série

Vous pouvez modifier une série en ajoutant de nouvelles tâches, en réorganisant les tâches, en modifiant les caractéristiques des tâches unitaires, en supprimant une ou plusieurs tâches unitaires. Pour sauvegarder les modifications, cliquez sur le bouton "Modifier".

**identification**

Libellé :  ☐ Activée

Type de données :

Options de configuration : ☐ Un élément appartenant à un lot identifié ne peut être modifié  
☐ L'annulation d'un élément appartenant à un lot identifié entraîne l'annulation du lot complet

Niveau : ☒ Transaction ☐ Remise

Catégorie(s) de transaction

Liste des tâches unitaires - Page 1/1

20 résultats par page

Rang libellé	Description	Démarrage	Réorganiser
1 <u>ENRICHISSEMENT</u>	Enrichissement des données		↓
2 <u>CONTROLE</u>	Contrôle des données		↑ ↓
3 <u>CONSTITUTION</u>	Constitution de remises		↑ ↓
4 <u>EXPORT</u>	Exportation		↑

☒ Ajouter une tâche unitaire ☒ Supprimer la sélection

## Association lot/série

La recherche de la série à exécuter se fait automatiquement via la tâche système « Exécution des automatismes de série » grâce au contenu du lot initial (entité + catégorie de transaction)

## Exécution de la série

Une fois la série associée au lot, la première tâche de la série va s'exécuter via le lancement de la tâche système « Exécution des automatismes de série ».

Chaque série possède un statut : en attente, bloqué à cause de la gestion des lots, terminé, terminé avec erreur

Une tâche est soit « en attente » soit « terminé ».

L'évolution de l'exécution de la série est visible à tout moment par la fonction d'historique disponible à partir de la liste des séries :

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Historique des séries

20 résultats par page

N° de lot	Type de transaction	Catégorie de transaction	Description	Application d'origine	ID série	Statut
30	Virement domestique		WORKFLOW 8	SAP	7	Terminé
29	Virement domestique		WORKFLOW 8	SAP	7	Terminé avec erreur
28	Virement domestique		WORKFLOW 8	SAP	7	Terminé
27	Virement domestique	WF7	WORKFLOW 7	SAP	8	Terminé
7	Virement domestique	WF5	WORKFLOW 5	SAP	6	Terminé
6	Virement domestique	WF4	WORKFLOW 4	SAP	5	Terminé
5	Virement domestique	WF3	WORKFLOW 3	SAP	4	Terminé
4	Virement domestique	WF2	WORKFLOW 2	SAP	3	Terminé
3	Virement domestique	WF1	WORKFLOW 1	SAP	2	Terminé
2	Virement domestique	VD160	NOTES DE FRAIS	SAP	1	Terminé
1	Virement domestique	VD160	NOTES DE FRAIS	SAP	1	Terminé

En cliquant sur l'ID de la série, le détail de la série est présenté :

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Détail de la série

Vous pouvez visualiser le détail de l'exécution de la série. Pour revenir à l'historique des séries, cliquez sur le bouton "Retour".

Liste des tâches - Page 1/1


20 résultats par page

Etat	Rang	Libellé	Date et heure de lancement	Date et heure de fin	Rapport	Rejet
Terminé	1	CONTROL	19/10/2006 12:50:32	19/10/2006 12:50:33		
Terminé	2	PREV ORIGINE	19/10/2006 12:58:04	19/10/2006 12:58:05		
Terminé	3	CONSTITUTION	19/10/2006 12:59:38	19/10/2006 12:59:38		
Terminé	4	PREV CONFIRMES	19/10/2006 13:09:25	19/10/2006 13:09:26		

Retour

Un rapport est disponible pour rendre compte du résultat de l'exécution de chaque tâche

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

 Détail de la série

**Statistique**

Date & heure	Remises créées	Transactions groupées
20/10/2006 11:18:02	1	1

[Voir le détail du regroupement](#)

**Liste des virements groupés**

N°	Référence	Date d'exécution	Devise	Montant	Compte débité	Payé	ID remise
75	WF7-A	01/01/2007 00:00:00	EUR	4000.00	22222333334444444444455	TIERS PP	26

Pour chaque tâche de la série, des paramètres de démarrage vont être définis :

- démarrage planifié selon un calendrier
- démarrage suite à la fin de la tâche précédente

La séquence des tâches n'est pas contrôlée par le produit : elles peuvent réorganiser à partir de la liste des tâches de la série (colonne Réorganiser)

En cas d'échec lors de l'exécution d'une série, une alerte peut être déclenchée

**Echec**

Cette rubrique va permettre de demander l'envoi d'une alerte en cas d'échec de l'exécution de la série et de définir si la série doit être relancée automatiquement.

☐ Envoyer une alerte aux groupes de destinataires

1er groupe de destinataires :

2ème groupe de destinataires :

☒ [Modifier](#) ☒ [Retour](#)

## Actions manuelles sur le lot

### La modification / annulation de transactions

Lors de la création d'une série, 2 options sont à paramétrer :

- un élément appartenant à un lot peut-il être modifié ?
- l'annulation d'un élément appartenant à un lot entraîne-t-elle l'annulation du lot complet ?



Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

## Création d'une série

Une série est constituée d'une ou plusieurs tâches unitaires. Le niveau d'action de la série doit être définie. En cas de série agissant au niveau transaction, la série devra être dédiée au moins une catégorie de transaction. Pour ajouter une tâche à la série, cliquez sur le bouton "Ajouter une tâche unitaire". En sélectionnant une ou plusieurs tâches de la série, vous pouvez réorganiser l'ordonnancement des tâches constituant la série. Vous pouvez également supprimer une ou plusieurs tâches en cliquant sur le bouton "Supprimer la sélection".

**identification**

Libellé :  ☒ Activée

Type de données :

Options de configuration :

- ☒ Un élément appartenant à un lot identifié ne peut être modifié
- ☐ L'annulation d'un élément appartenant à un lot identifié entraîne l'annulation du lot complet

En fonction de ces options,

- le contenu d'une transaction du lot pourra ou non être modifiée, le lot apparaîtra ou non à l'appel de la fonction de modification
- L'annulation est toujours possible (pas de suppression physique): selon les cas, la transaction ou toutes les transactions du lot passeront en statut « annulé ».

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

## Modification des virements domestiques

Les lots listés ci-dessous contiennent des transactions modifiables. Pour modifier une transaction d'un lot, cliquez sur le lot pour accéder à son détail.

Liste des lots - Page 1/1

20 résultats par page

N° de lot	Description	Application d'origine	Statut
<a href="#">31</a>	WORKFLOW 1	SAP	En cours

☒ Accès aux transactions saisies manuellement

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Modification des virements domestiques - Lot n° 31

Les virements domestiques listés ci-dessous sont modifiables. Pour modifier un virement, cliquez sur sa référence pour accéder au détail du virement.

Filtre appliqué :

[Liste des traitements de modification / suppression différés](#)

Virements domestiques - Page 1 / 1

20 résultats par page

N°	Référence	Statut	Source	Nature	Date d'opération	Compte débité	Payé	Montant
<a href="#">89</a>	WF1-A	En attente	Import	Unique	01/01/2007	111112222333333333344	TIERS PP	100.00 EUR
<a href="#">90</a>	WF1-B	En attente	Import	Unique	01/01/2007	111112222333333333344	TIERS PP	200.00 EUR

☒ retour ☒ Tous ☒ Aucun ☒ Modifier la sélection ☒ Annuler la sélection

Plusieurs transactions peuvent être sélectionnées avant de lancer la modification (cf. fonction de modification de masse) ou l'annulation.

### La validation d'une transaction

Accès par la fonction de validation / type de transaction

Sélection du lot sur lequel l'opérateur souhaite travailler => accès au détail du lot (cf. fonction de validation des transactions saisies manuellement)

Attention au blocage du lot si toutes les transactions du lot ne sont pas validées ...

### L'autorisation d'une transaction

Accès par la fonction d'autorisation / type de transaction

Sélection du lot sur lequel l'opérateur souhaite travailler => accès au détail du lot (cf. fonction d'autorisation des transactions saisies manuellement)

Attention au blocage du lot si toutes les transactions du lot ne sont pas autorisées ...

### La modification / annulation de remises

En fonction de l'option retenue, le lot apparaîtra ou non dans la liste des lots contenant des remises modifiables.

### La validation de remises

Accès par la fonction de validation des remises

Sélection du lot sur lequel l'opérateur souhaite travailler => accès au détail du lot (cf. fonction de validation des remises contenant des transactions saisies manuellement)

## La gestion des remises importées

L'insertion des transactions dans la base de données peut se faire « en cours de cycle » lorsque celles-ci sont déjà groupées en remise.

Le niveau d'importation ainsi que le niveau de définition des séries doit alors être « Remise » et non plus « Transaction ».

Après la phase de contrôle de données, la remise sera créée « en attente » et les transactions la constituant, en statut « groupé ».

La nature des tâches constitutives de série appliquée au niveau remise est moins étendue : par exemple, la tâche de constitution de remise ne sera pas disponible sur une série niveau remise car celle-ci aura déjà été effectuée ...

Lors d'une importation niveau remise, l'utilisateur dispose du tag « remittance\_reference » dans le fichier à importer pour y faire figurer une référence de remise.

## La génération de fichiers

La génération des fichiers bancaires est automatique et dépend des tâches planifiées activées dans le gestionnaire des services.

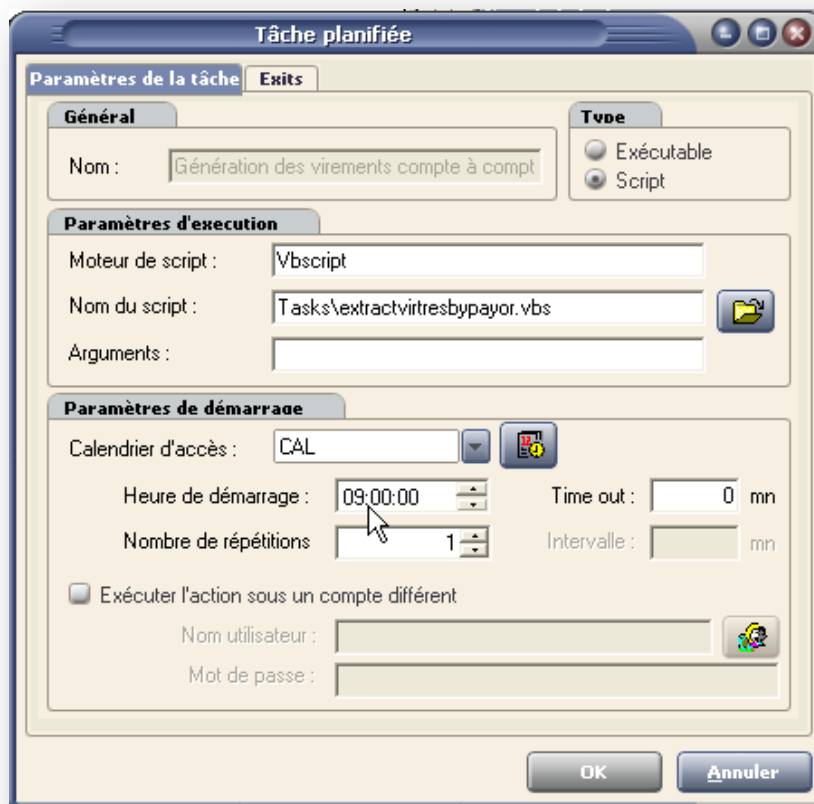
Les fichiers bancaires sont générés à partir d'un fichier dit « intermédiaire » dont la structure varie pour chaque type de transaction.

Un traitement d'extraction des informations de la base de données alimente ce fichier.

En fonction du profil associé, un fichier de conversion (.cli) est utilisé pour obtenir le fichier final au format bancaire.

NB : le chemin et nom du fichier de conversion associé constituent la valeur de la variable « xxformatfile »

Le fichier généré est déposé dans un répertoire et sous un nom à préciser dans la zone « Arguments » de la fenêtre des propriétés de la tâche planifiée.



Par défaut cette zone est vide : le fichier sera généré sous `c:\windows\temp` et portera un nom unique commençant par « rad » suivi de caractères alphanumériques avec une extension « .tmp ».

Exemple : `radE3EDF.tmp`

Pour personnaliser ces paramètres, la zone « Argument » peut être renseignée comme suit : « `/FILE:C:\copy\nomfic.txt` ». Ainsi le fichier sera généré sur `C :` dans le répertoire `copy` et portera le nom `nomfic.txt`

Vous pouvez suivre la génération dans le moniteur.

Exemple de génération de fichiers de virements domestiques :

- Le traitement de la tâche planifiée 'Génération des virements domestiques' démarre...
- Début de la génération des virements domestiques pour le triplet Entite/Banque émettrice/Profil (XRTCORP,SOG,AFB160)
- Lancement du traitement de génération du fichier intermédiaire - "tasks\ldomTocfpvid.cli"  
`DSN=1040BETA;UID=XRT;PWD=XRT;APP=XRT Business Exchange Edition`  
`10.40;WSID=BROBOAM;DATABASE=1040BETA;Network=DBMSSOCN"`  
`"C:\WINDOWS\Temp\radE3EDF.tmp" "SOG" "XRTCORP" "" "2" "010" "110" ""`  
 > Windows Decimal separator ','

- Lancement du traitement de génération du fichier final - "Tasks\CFPA160.CLI"  
 "C:\WINDOWS\Temp\radE3EDF.tmp" "C:\WINDOWS\Temp" "-"  
 outputfile:C:\WINDOWS\Temp\rad2B300.tmp"
  - > Windows Decimal separator ','
  - > Create object XCTranscodage2.transcodage
  - > Connexion à la base transcodage
  - > Payment 1 Input file : C:\WINDOWS\Temp\radE3EDF.tmp Output file :  
 C:\WINDOWS\Temp\rad2B300.tmp

Le fichier généré peut ensuite être :

- directement envoyé (paramétrage des contrats télématiques +Service Transfert de fichier démarré)
- mis automatiquement à disposition de la signature

### La mise à disposition de la signature

Cf. document « Exit sur lancement des tâches planifiées.doc »

### La procédure exceptionnelle

Réservée à un utilisateur de niveau de droit Administration, la procédure exceptionnelle va permettre de modifier

- la date d'une transaction dès l'instant où son statut est inférieur à groupé sauf si elle est en statut « suspendu » ou « annulée »
- le motif d'une transaction quel que soit son statut sauf si elle est en statut « généré »

Pour l'utiliser, l'option correspondante doit être activée (Procédure / Règles de gestion)

Administration Paiements Signature

Règles de gestion

Toute personne habilitée

Autorisation de transactions

☐ Requise ☐ Jamais par celui qui l'a créée et/ou validée ☐ Toute personne habilitée

Activation de tiers

☒ Requise ☐ Désactivation du tiers en cas de modification de numéro de compte

Verrouillage des tiers

☐ Activée  
Attention : l'activation de cette option est incompatible avec l'utilisation d'une option d'importation permettant la création / mise à jour de tiers automatique

Contrôle du compte du tiers

☐ Activée  
Si vous cochez ce paramètre, le produit contrôlera l'unicité du numéro de compte du tiers

Procédure exceptionnelle

☒ Activée

☒ Enregistrer

Pour y accéder, Procédures / Procédure exceptionnelle

La procédure exceptionnelle agit toujours au niveau Transaction. Celle-ci peut se retrouver par 4 critères :

- une référence de remise (XBE)
- un ID remise (XBE)
- une référence de transaction
- un ID de transaction (XBE)

Administration Paiements Signature

Procédure Paiements

Cette procédure permet de modifier la date d'une transaction ou le contenu d'une remise dont le statut courant ne permet pas une modification standard. Sélectionnez le mode d'identification de l'élément à modifier et cliquez sur Afficher.

Rechercher par :

☒ Afficher

N° de transaction  
Référence de transaction  
N° de remise  
Référence de remise

Administration Paiements Signature

**Procédure Paiements**

Cette procédure permet de modifier la date d'une transaction ou le contenu d'une remise dont le statut courant ne permet pas une modification standard. Sélectionnez le mode d'identification de l'élément à modifier et cliquez sur Afficher.

Rechercher par : N° de transaction

☒ Afficher

Action	N° de lot	N° de remise	Référence de remise	N° de transaction	Référence de transaction	Date d'exécution	Motif	Type
Visualiser Annuler	10	21	BEDO070904151139	45	CG1	10/09/2007		Dome

La transaction s'affiche dans la tableau avec les actions possibles.

Pour modifier la date ou le motif, double cliquer sur l'élément à modifier.

En termes de traçabilité, une ligne est ajoutée dans l'historique de la transaction pour tracer la modification de date. Cette ligne porte la mention « Procédure exceptionnelle » dans la colonne « Cause »

Concernant la gestion des lots, les options de gestion de lots sont totalement ignorées en cas d'utilisation de la procédure exceptionnelle

- Un élément appartenant à un lot peut toujours être modifié par procédure exceptionnelle
- L'annulation par procédure exceptionnelle d'un élément appartenant à un lot n'entraîne jamais l'annulation du lot complet

## Le suivi des transactions

### Les journaux

Tous ont la même logique : ils proposent 3 niveaux de recherche

- Le lot puis accès direct à
  - Son historique de statuts
  - Son historique de tâches et aux rapports
  - Son résumé
  - Aux remises qu'il contient
  - Aux transactions qu'il contient
- La remise puis accès direct à
  - Son historique de statuts
  - Son résumé

- Au lot dans lequel elle est incluse
- Aux transactions qu'elle contient
- La transaction puis accès direct à
  - Son historique de statuts
  - Au lot dans lequel elle est incluse
  - A la remise dans laquelle elle est incluse
  - A son visualisation détaillée

Administration Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Journal des virements domestiques

Ce journal vous propose d'accéder à l'information par trois niveaux possibles : lot, remise, transaction. Sélectionnez l'onglet correspondant au niveau d'information recherchée et utilisez éventuellement la recherche rapide pour retrouver un ou plusieurs éléments. Vous pourrez ensuite demander à obtenir plus de détails, la nature du détail dépendant du niveau d'informations.

Lot Remise Transaction

Recherche rapide

N° de lot : Application d'origine : Description :

Liste des lots - Page 1/6

20 résultats par page

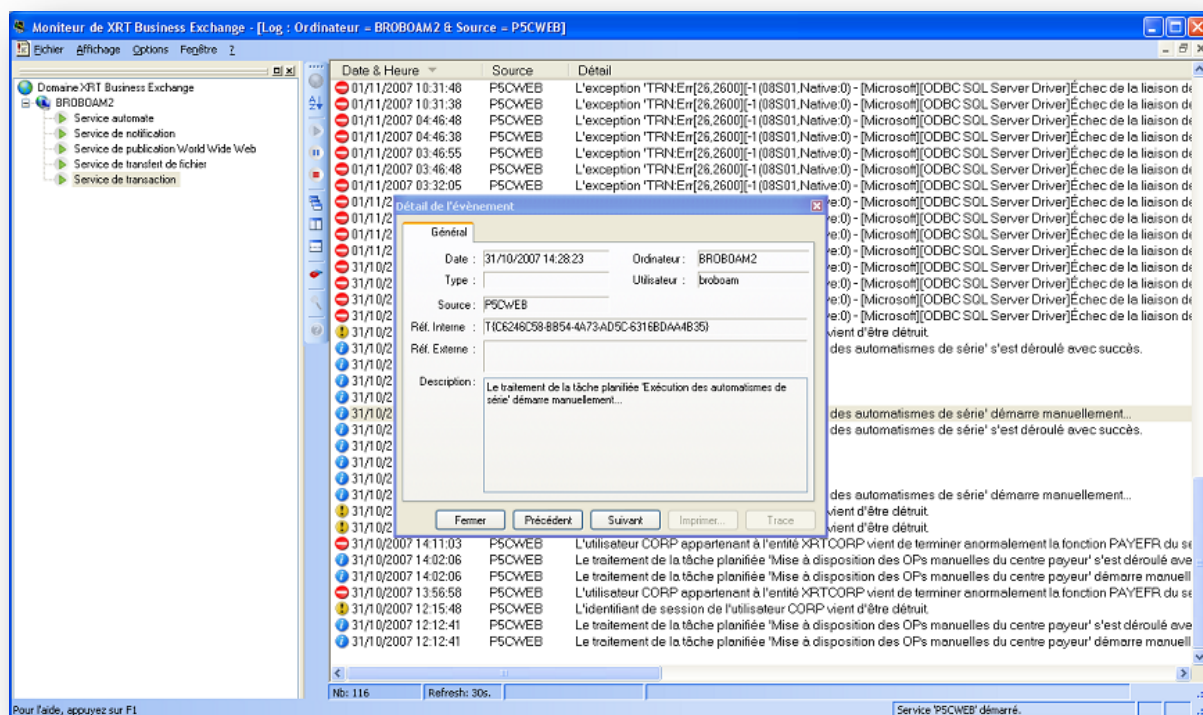
Action	N° de lot	Description	Type	Niveau de création	Statut																																			
	2547		Domestique	Transaction	Bloqué																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Date et heure</th> <th>Alias</th> <th>Utilisateur</th> <th>Statut du lot</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10/18/2007 3:58:55 PM</td> <td>\$SYSTEM\$</td> <td>\$SYSTEM\$</td> <td>Bloqué</td> </tr> <tr> <td>10/18/2007 3:32:55 PM</td> <td>OPFR</td> <td>MFR Oracle10g</td> <td>En attente</td> </tr> <tr> <td>10/12/2007 4:33:17 PM</td> <td>OPFR</td> <td>MFR Oracle10g</td> <td>A répartir</td> </tr> <tr> <td>10/12/2007 4:32:40 PM</td> <td>OPFR</td> <td>MFR Oracle10g</td> <td>En attente</td> </tr> </tbody> </table>						Date et heure	Alias	Utilisateur	Statut du lot	10/18/2007 3:58:55 PM	\$SYSTEM\$	\$SYSTEM\$	Bloqué	10/18/2007 3:32:55 PM	OPFR	MFR Oracle10g	En attente	10/12/2007 4:33:17 PM	OPFR	MFR Oracle10g	A répartir	10/12/2007 4:32:40 PM	OPFR	MFR Oracle10g	En attente															
Date et heure	Alias	Utilisateur	Statut du lot																																					
10/18/2007 3:58:55 PM	\$SYSTEM\$	\$SYSTEM\$	Bloqué																																					
10/18/2007 3:32:55 PM	OPFR	MFR Oracle10g	En attente																																					
10/12/2007 4:33:17 PM	OPFR	MFR Oracle10g	A répartir																																					
10/12/2007 4:32:40 PM	OPFR	MFR Oracle10g	En attente																																					
	2546		Domestique	Transaction	En attente																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Etat</th> <th>Rang</th> <th>Libellé</th> <th>Date et heure de lancement</th> <th>Date et heure de fin</th> <th>Rapport</th> <th>Rejet</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Terminé</td> <td>1</td> <td>REP BANCAIRE</td> <td>10/18/2007 3:59:38 PM</td> <td>10/18/2007 3:59:38 PM</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Terminé</td> <td>2</td> <td>Enrich</td> <td>10/18/2007 4:02:41 PM</td> <td>10/18/2007 4:03:03 PM</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Terminé</td> <td>3</td> <td>Ctrl</td> <td>10/18/2007 4:10:11 PM</td> <td>10/18/2007 4:11:23 PM</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>En attente</td> <td>4</td> <td>exp</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Etat	Rang	Libellé	Date et heure de lancement	Date et heure de fin	Rapport	Rejet	Terminé	1	REP BANCAIRE	10/18/2007 3:59:38 PM	10/18/2007 3:59:38 PM			Terminé	2	Enrich	10/18/2007 4:02:41 PM	10/18/2007 4:03:03 PM			Terminé	3	Ctrl	10/18/2007 4:10:11 PM	10/18/2007 4:11:23 PM			En attente	4	exp				
Etat	Rang	Libellé	Date et heure de lancement	Date et heure de fin	Rapport	Rejet																																		
Terminé	1	REP BANCAIRE	10/18/2007 3:59:38 PM	10/18/2007 3:59:38 PM																																				
Terminé	2	Enrich	10/18/2007 4:02:41 PM	10/18/2007 4:03:03 PM																																				
Terminé	3	Ctrl	10/18/2007 4:10:11 PM	10/18/2007 4:11:23 PM																																				
En attente	4	exp																																						
	2545		Domestique	Transaction	En attente																																			
	2544		Domestique	Transaction	En attente																																			
	2543		Domestique	Transaction	En attente																																			
	2542		Domestique	Transaction	En attente																																			

## L'historique du service transactionnel

Toutes les actions effectuées sur le site On Line Banking sont tracées et les informations sont consultables via le Moniteur / Historique.

- Date et heure de l'action
- Entité de l'opérateur ayant agi
- Opérateur
- Service transactionnel exploité (PAYEFR pour les paiements)
- Fonction utilisée





Le cadre « Description » apporte plus de détails sur la transaction.

## Les statuts post-génération (hors R-transactions)

### Rappel des statuts jusqu'à la génération

Action	Niveau	Statut TRN avant	Statut TRN après	Statut Remise avant	Statut remise après
Saisie	Transaction		A compléter En attente		
Importation	Transaction		En attente		
	Remise		Groupé		En attente

Modification	Transaction	A compléter En attente Non validé Non autorisé	En attente		
	Remise	Groupé	Groupé Statut antérieur à groupé	En attente Non validé	En attente
Validation	Transaction	En attente	Validé Non validé		
	Remise	Groupé	Groupé	En attente	Validé Non validé
Autorisation	Transaction	Validé	Autorisé Non autorisé		
Constitution remises	Transaction	En attente Validé Autorisé	Groupé		En attente
Validation remise	Remise	Groupé	Groupé	En attente	Validé Non validé
Mise à disposition	Remise	Groupé	Groupé	En attente Validé	Disponible
Génération	Remise	Groupé	Généré	Disponible	Généré
Désactivation tiers	Transaction	Tous sauf généré	Suspendu		

## Remontée des statuts après la génération

Les sources d'information sont :

- Internes :
  - La partie Signature de XBE (résultat de signature)

- La partie Transfert de fichiers de XBE (résultat de communication)
- Externes :
  - Accusés protocolaires

La banque (syntaxe du fichier correcte, prise en compte par le back office, en cours de traitement, exécutée, opération créditée / débitée)

Le fichier d'entrée est au format XML. Ce format se veut très proche dans sa structure du format ISO 20022 / message PaymentStatusReportV02 (pain.002.001.02).

Cependant, son contenu est limité aux informations susceptibles d'être remontées dans XBE paiement.

Le fichier se décompose en 3 parties :

- En-tête (Group Header) :  
Partie contenant des informations d'identification de la source d'information retour ainsi que des éléments techniques de rapprochement éventuels. Ce bloc est obligatoire et n'est présent qu'une seule fois.
- Niveau remise (Original Group Information and Status) :  
Partie contenant des informations d'identification de la remise d'origine. Ce bloc est optionnel et peut se répéter
- Niveau transaction (Transaction Information and Status) :  
Partie contenant des informations d'identification de la transaction d'origine et des informations de la transaction exécutée. Ce bloc est optionnel et peut se répéter.

### Stockage d'informations post génération

Lors de la conversion de fichiers, le traitement CLINT construit certaines éléments comme l'identifiant d'interchange et l'identifiant de message, éléments requis par la banque et n'ayant pas d'utilité fonctionnelle avant envoi du fichier à la banque.

De manière générale, afin de pouvoir rapprocher l'information bancaire avec les informations contenues dans la base de XBE, une table de travail est alimentée par tous les identifiants possibles d'une transaction.

L'alimentation de cette table se fera via l'exploitation d'un fichier « interne » reprenant toutes ces informations. Ce fichier interne sera systématiquement généré à la suite du fichier bancaire

Ce fichier a la structure suivante (cadrage à gauche)

```
structure STRUCT_LINKFILE
{
  s_typ = FIXE;
  s_len = 90;
  s_saf = "\r\n";
  field = ID_FILE as STRING(m_len = 14;m_des = "Identifiant du fichier bancaire"; );
  field = REF_TRANS as STRING (m_len = 11;m_des = "Numero interne de la transaction"; );
```

```
field = REF_REMISE as STRING (m_len = 11;m_des = "Numero interne de la remise"; );
field = NO_INTERCHANGE as STRING (m_len = 14; m_des = "Identifiant interchange"; );
field = NO_MESSAGE as STRING (m_len = 14; m_des = "Identifiant message"; );
field = REF_VIREMENT as STRING (m_len = 16; m_des = "Reference du virement"; );
field = POS_TRANSACTION as STRING (m_len = 10;m_des = "Position de la transaction dans le
fichier"; );
```

Pour générer ce nouveau fichier ajouter l'option "-linkfile:nom\_du\_fichier" à la ligne de commande.

La structure de ce fichier est celle définie dans le script "linkfile.cli".

Ce fichier est détruit une fois l'information que l'information qu'il contient a été stockée dans la table.

La table de travail sera purgée selon la date de création des enregistrements.

### Comportement en cas de problème

En cas de problème lors de la création du fichier de liaison, le fichier bancaire est généré normalement. Dans ce cas, le fichier bancaire n'aura pas de fichier de liaison correspondant et le traitement des statuts post-génération pour les éléments de ce fichier ne sera pas possible.

Lors de l'exploitation du fichier de liaison pour inscription dans la table de travail, aucune vérification n'est faite pour savoir si les éléments inscrits dans cette table de travail correspondent à quelque chose dans les tables d'exploitation.

En cas de problème pendant le traitement du fichier de liaison, les informations de ce fichier de liaison qui ont été traitées au moment de l'incident sont annulées (roll back)

En cas de problème pendant le traitement du fichier « pain XRT », les informations de ce fichier qui ont été traitées au moment de l'incident sont annulées (roll back)

### Structure détaillée

Cf. Annexes

### Statuts post-génération

Chaque statut post-génération porte un code > 3000. Ce code sera positionné soit directement par l'application d'origine (Signature, Communication) ou après conversion d'un fichier émis par la banque.

Le tableau ci-après récapitule les statuts possibles en fonction du niveau d'information (Fichier, interchange, message, remise, transaction)

Niveau	Localisation	Code	Libellé	Origine
Fichier	<OrnglFile><Sts>	10002	Rejeté	Signature
		10006	Annulé	Signature
		2001	Transmission en cours	Communication
		2002	Transmis	Communication
		2003	Echec Transmission	Communication
Interchange	<ItgInformation><ItgSts>	3001	Accepté	Retour bancaire

		3002	Non accepté	Retour bancaire
		3003	Exécutable	Retour bancaire
		3004	Exécutable avec avertissement	Retour bancaire
		3005	Exécuté	Retour bancaire
		3006	Partiellement exécuté	Retour bancaire
		3007	En suspens	Retour bancaire
		3008	Reçu à la banque	Retour bancaire
		3009	Annulé à la banque	Retour bancaire
Message	<MsgInformation><MsgSts>	3001	Accepté	Retour bancaire
		3002	Non accepté	Retour bancaire
		3003	Exécutable	Retour bancaire
		3004	Exécutable avec avertissement	Retour bancaire
		3005	Exécuté	Retour bancaire
		3006	Partiellement exécuté	Retour bancaire
		3007	En suspens	Retour bancaire
		3008	Reçu à la banque	Retour bancaire
		3009	Annulé à la banque	Retour bancaire
		4001	Transmission annulée	MT019
		4002	Délivré	MT011
			Non délivré dans le délai	
		4003	imparti	MT010
Remise	<OrgnlGrpInfAndSts><GrpSts>	10001	Préparé	Signature
		10002	Rejeté	Signature
		10003	Signé	Signature
		10005	Refusé	Signature
		10006	Annulé	Signature
		10007	En attente de transmission	Signature
		10008	Préparé partiellement	Signature
		10009	Signé partiellement	Signature
		10010	Ajouté	Signature
		10011	Extrait	Signature
		3001	Accepté	Retour bancaire
		3002	Non accepté	Retour bancaire
		3003	Exécutable	Retour bancaire
		3004	Exécutable avec avertissement	Retour bancaire
		3005	Exécuté	Retour bancaire
		3006	Partiellement exécuté	Retour bancaire
		3007	En suspens	Retour bancaire
		3008	Reçu à la banque	Retour bancaire
		3009	Annulé à la banque	Retour bancaire



		4001	Transmission annulée	MT019
		4002	Délivré	MT011
			Non délivré dans le délai	
		4003	imparti	MT010
Trn	<TxInfAndSts><TxSts>	10001	Préparé	Signature
		10002	Rejeté	Signature
		10003	Signé	Signature
		10004	Mise en attente	Signature
		10005	Refusé	Signature
		10006	Annulé	Signature
		10007	En attente de transmission	Signature
		10010	Ajouté	Signature
		10011	Extrait	Signature
		3001	Accepté	Retour bancaire
		3002	Non accepté	Retour bancaire
		3003	Exécutable	Retour bancaire
		3004	Exécutable avec avertissement	Retour bancaire
		3005	Exécuté	Retour bancaire
		3006	Partiellement exécuté	Retour bancaire
		3007	En suspens	Retour bancaire
		3008	Reçu à la banque	Retour bancaire
		3009	Annulé à la banque	Retour bancaire
		4001	Transmission annulée	MT019
		4002	Délivré	MT011
			Non délivré dans le délai	
		4003	imparti	MT010

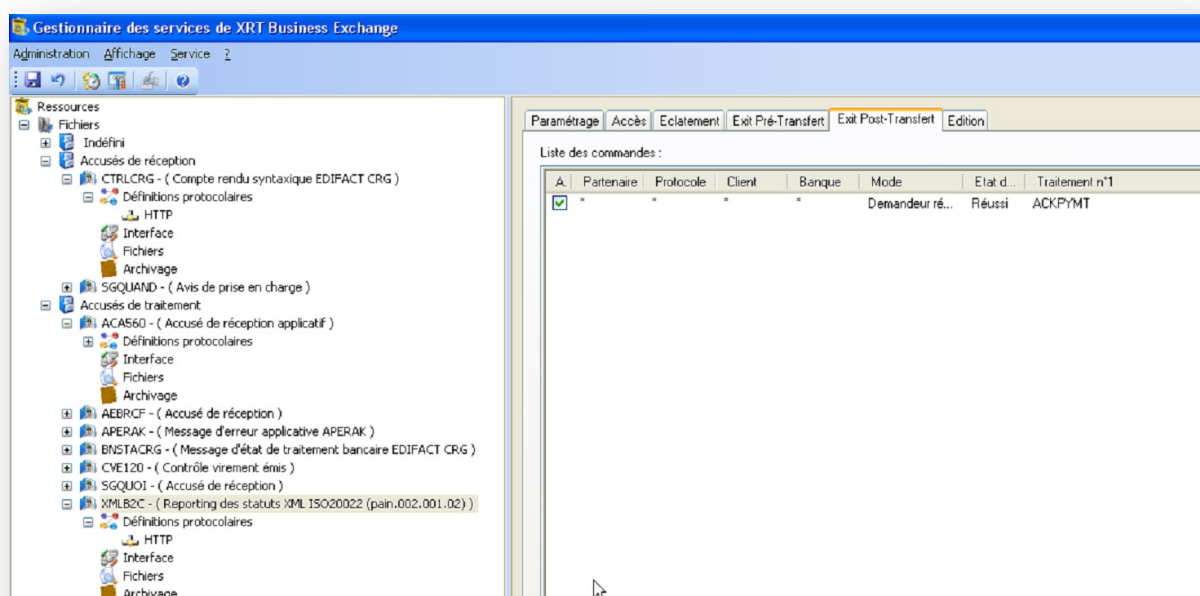
En fonction du message émis par la banque, tout ou partie des statuts « origine : Retour bancaire » sera exploité :

Type de message	Statut possible	Niveau d'information
EDIFACT CONTRL	Accepté Non accepté	Interchange, message
EDIFACT BANSTA	Non accepté Exécutable Reçu à la banque Exécutable avec avertissement Exécuté	Interchange, message, remise, transaction
ARA560	Exécutable En suspens	Remise, transaction Remise, transaction



	Non accepté Exécuté Partiellement exécuté Annulé par la banque	Remise, transaction Remise, transaction Remise Remise, transaction
XML pain.002.001.02 (PSR)	Accepté Exécuté Exécutable Exécutable avec avertissement Partiellement exécuté En suspens Reçu à la banque Non accepté Annulé par la banque	Remise, transaction Remise, transaction Remise, transaction Remise, transaction Remise Remise, transaction Remise Remise, transaction Remise, transaction

Dans le gestionnaire des services, sur le service utilisé, le traitement ACKPAYMT doit être activé (onglet Exit Post-transfer). Ce traitement permettra la conversion du fichier émis par la banque en pain.xrt.001 et son traitement (mise à jour des tables de statuts)



## Simulation et points de contrôle

Un fichier SCT est créé à partir de XBE Payment et contient une remise d'une transaction.

- la transaction 49 et la remise 45 sont en statut « généré »

- la table PAYCORRID contient les informations inscrites dans le fichier de liaison

Lot Remise Transaction

Recherche rapide

N° de lot : N° de remise : Statut :  
N° de transaction : Référence : N° de l'ordre de paiement :

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	N° de remise	N° de transaction	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		45	49		RET1	Généré	26/02/2008	2222233333444444444455	B - TIERS B	100.00 EUR
		41	45		SCT1	Accepté	16/02/2008	2222233333444444444455	B - TIERS B	120.00 EUR
		40	44		L1R2	Généré	16/02/2008	5555566666777777777788	B - TIERS B	10.00 EUR
		39	43		L1R1	Partiellement exécuté	16/02/2008	111112222333333333344	B - TIERS B	10.00 EUR
		38	42		L2	Non accepté	16/02/2008	111112222333333333344	B - TIERS B	20.00 EUR

BROBOAM2.10...bo.PAYCORRID Détails de l'Explorateur d'objets

	IDTRSVIR	IDRECDATE	IDREMISE	IDINTERCHANGE	IDMESSAGE	IDFIC	REFERENCE	IDTRSPPOS
32		12/02/2008 12:...	29	XBEPAYMD430001	08021200001	18	A7T1	2
33		14/02/2008 10:...	30	XBEPAYMD450001	08021400001	19	A7T2	2
34		14/02/2008 10:...	31	XBEPAYMD450002	08021400002	20	A7T3	2
35		14/02/2008 11:...	32	XBEPAYMD450003	08021400003	21	A7T4	2
36		14/02/2008 11:...	33	XBEPAYMD450004	08021400004	22	A7T5	2
38		14/02/2008 19:...	35			23	AZA	2
41		15/02/2008 11:...	38			24	L1	2
42		15/02/2008 11:...	38			24	L2	3
43		15/02/2008 11:...	39			25	L1R1	2
44		15/02/2008 11:...	40			26	L1R2	4
45		15/02/2008 12:...	41			27	SCT1	2
46		15/02/2008 12:...	42			28	SCTIN1	2
47		15/02/2008 12:...	43			29	CM11	2
49		25/02/2008 14:...	45			30	RET1	2
*	NULL	NULL	NULL	NULL	NULL	NULL	NULL	NULL

La banque émet un fichier pain.001.002 pour signifier que le fichier envoyé a bien été accepté

PRÉFILE

Ordinateur : Serveur :  
Entité : BNP Service : XMLB2C  
Client : XRTCORP Banque :  
Mode : A : Ajout sur la version du jour  
☒ Autoriser les doublons  
Alias : Enveloppe :  
Fichier : C:\Program Files\Fichiers communs\xt\Product\XMLB2  
Voir le fichier Exécuter Fermer



Mise à disposition du fichier / Trace dans le moniteur

Mise en dépôt du fichier suivant dans le serveur:

Partenaire:BNP

Service:XMLB2C

Client:XRTCORP

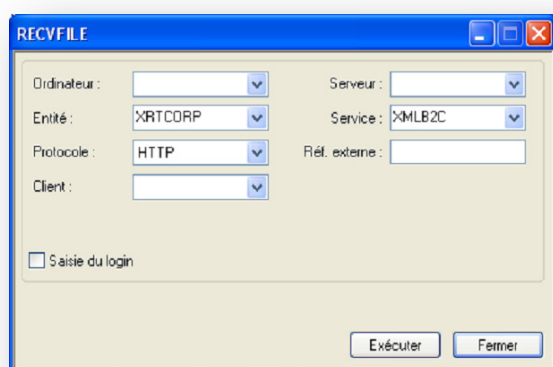
Banque:

mode:1

Alias:

Fichier:C:\Program Files\Fichiers communs\xrt\Product\XMLB2C\pain.xml

Le client récupère et traite le fichier mis à disposition par la banque



Le fichier est transféré et immédiatement traité par psfvir.exe pour lancer la conversion et la mise à jour de table :

Dans le moniteur :

```
Exit    sérialisé    terminé    [psfvir.exe    /S:XMLB2C    /P:XRTCORP    /C:XRTCORP    /B:
/DSN:DSN=1070A6B1;Description=1070A6B1;APP=XRT    Business    Exchange
2008;WSID=BROBOAM2;DATABASE=1070A6B1;Trusted_Connection=Yes
C:\TEMP\XRTCORP.080225143922462] avec le code de retour - rc = 0(0)
```

La remise et la transaction sont passées en statut « accepté »

Lot

Remise

Transaction

Recherche rapide

N° de lot :

N° de remise :

Statut :

N° de transaction :

Référence :

N° de l'ordre de paiement :

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

1

Action	N° de lot	N° de remise	N° de transaction	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
<div><div></div><div></div><div></div></div>		45	49		RET1	Accepté	26/02/2008	2222233333444444444455	B - TIERS B	100.00 EUR
<div><div></div><div></div><div></div></div>		41	45		SCT1	Accepté	16/02/2008	2222233333444444444455	B - TIERS B	120.00 EUR
<div><div></div><div></div><div></div></div>		40	44		LIR2	Généré	16/02/2008	5555566666777777777788	B - TIERS B	10.00 EUR

## La purge

La purge des transactions se paramètre via la fonction « Automatismes / Purge »

A partir de la liste des purges existantes, l'utilisateur clique sur « Ajouter une purge ».


La purge est identifiée à un libellé et possède un statut : actif / non actif.

Seules les purges activées pourront s'exécuter.

Une purge est associée à un type de données : Tiers ou type de transaction.

L'onglet « Paramètres » s'adapte en fonction du type de données :

Administration   Crédoc Import   Crédoc Export   Téléchargement   Paiements   Extraits Bancaires

 Création d'une purge

Vous devez d'abord définir les critères de sélection des éléments à purger et ensuite les paramètres de démarrage de la purge. Cliquez sur "Enregistrer" pour sauvegarder la purge. Attention, si aucun critère de sélection n'est renseigné, tout tiers lié uniquement à des transactions en statut "général" sera détruit.

**Identification**

Libellé :  ☒ Activée

Type de données : **Tiers**

**Paramètres**

Groupe(s) de tiers

Type :

Source :

Statut Inactif depuis plus de :

**Démarrage**

Heure de début :

Périodicité :

☒ Quotidienne   ☒ Tous les 1 jour(s)

☐ Hebdomadaire   ☐ Tous les jours ouvrables

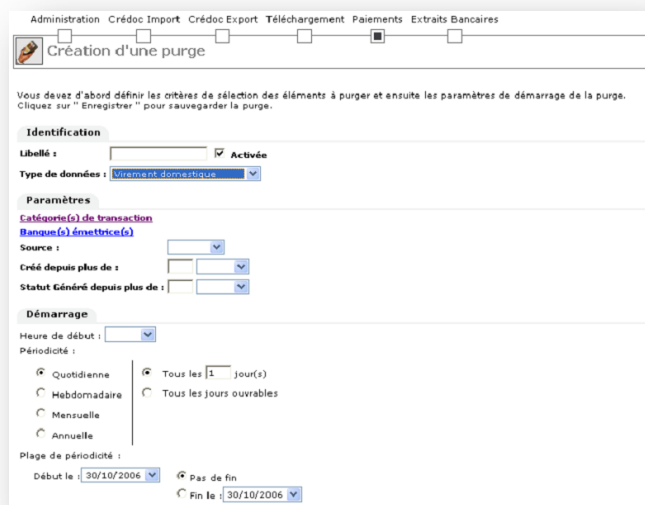
☐ Mensuelle

☐ Annuelle

Plage de périodicité :

Début le : 30/10/2006   ☒ Pas de fin

☐ Fin le : 30/10/2006



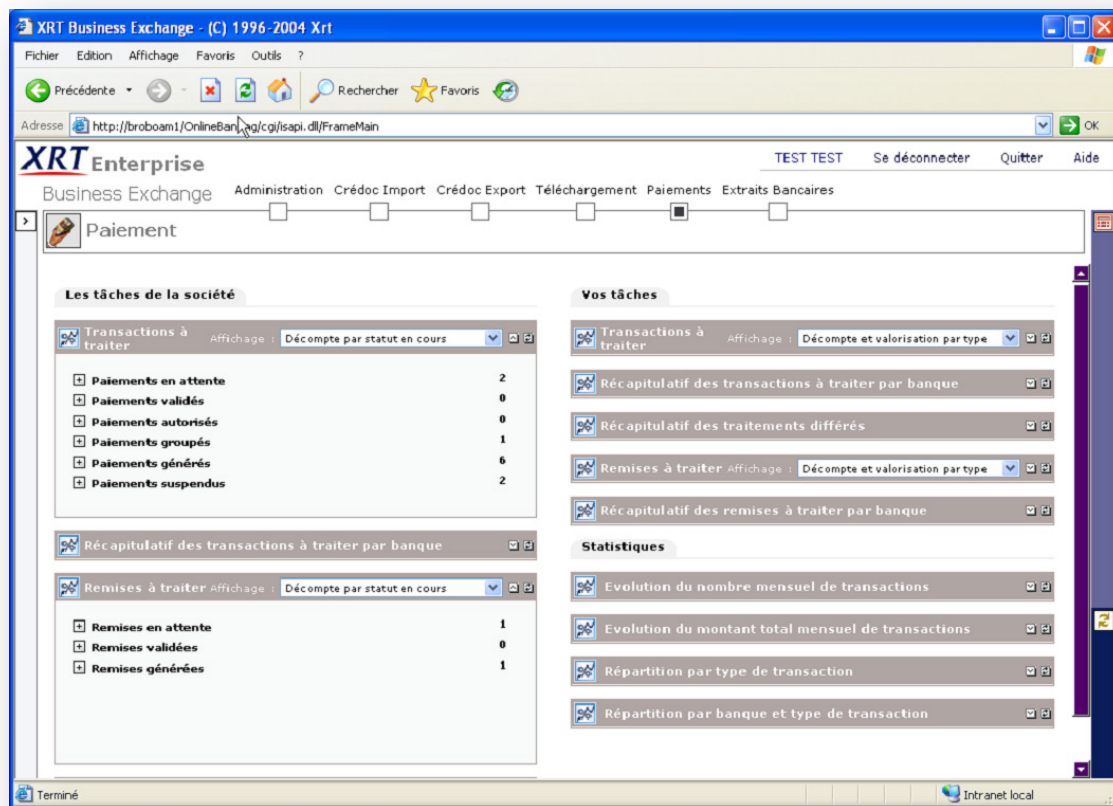
Le mécanisme de planification du démarrage de la purge est identique à celui des séries.

## Le dashboard

Le dashboard (tableau de bord) remplace la page d'accueil à l'entrée dans le module.

Il présente trois types d'indicateurs :

- des indicateurs valables pour l'entité de l'opérateur connecté (gauche)
- des indicateurs valables pour l'opérateur connecté (droite)
- des indicateurs statistiques (droite)



### Indicateurs « société »

Deux types d'information sont présentés :

- les paiements à traiter (état des lieux, actions à mener)
- un récapitulatif des paiements par banque (agence / compte ou agence / statut)

Pour les paiements à traiter, 3 vues sont disponibles :

- Décompte par statut en cours (photo de la base à un instant t)
  - 1<sup>er</sup> niveau : ventilation par statut courant de la transaction
    - En attente
    - Validés
    - Autorisés
    - Groupés
    - Générés
    - Suspendus

- 2<sup>ème</sup> niveau : ventilation par type de transaction
    - Virement compte à compte
    - Virement domestique
    - Virement international
    - Virement commercial
    - Chèque
    - Prélèvement
- Décompte et valorisation par type (mise en avant du type de transaction sur laquelle il faut agir puis précision de l'action à mener)
  - 1<sup>er</sup> niveau : ventilation par statut courant de la transaction
    - En attente
    - Validés
    - Autorisés
    - Groupés
    - Générés
    - Suspendus
  - 2<sup>ème</sup> niveau : ventilation par type de transaction
    - Virement compte à compte
    - Virement domestique
    - Virement international
    - Virement commercial
    - Chèque
    - Prélèvement
  - 3<sup>ème</sup> niveau : ventilation par action à mener
    - A valider (montant > seuil de validation)
    - A autoriser (montant > seuil d'autorisation)
    - A grouper
- Décompte et valorisation par statut (mise en avant de l'action à mener puis précision du type de transaction concernée)
  - 1<sup>er</sup> niveau : ventilation par statut courant de la transaction

- En attente
- Validés
- Autorisés
- Groupés
- Générés
- Suspendus
- 2<sup>ème</sup> niveau : ventilation par action à mener (uniquement pour les statuts courants = « en attente » ou « validés »)
  - A valider (montant > seuil de validation)
  - A autoriser (montant > seuil d'autorisation)
  - A grouper
- 3<sup>ème</sup> niveau : ventilation par type de transaction
  - Virement compte à compte
  - Virement domestique
  - Virement international
  - Virement commercial
  - Chèque
  - Prélèvement

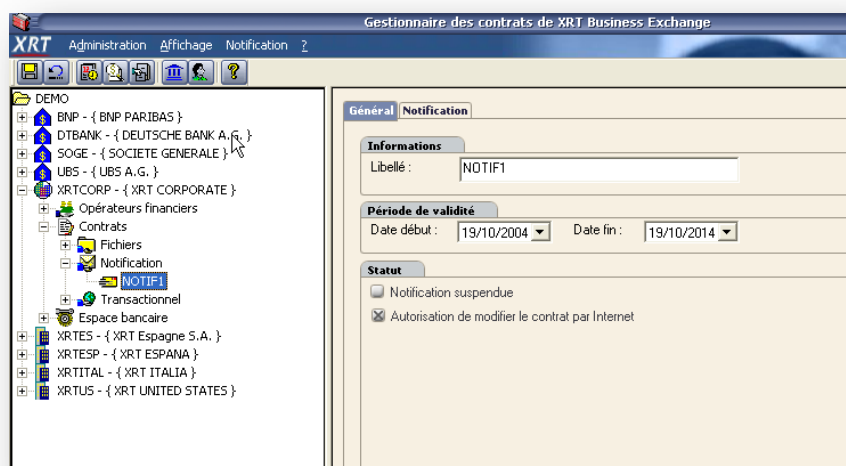
La valorisation est faite en devise de référence. Si une devise de transaction inclue dans le décompte n'a pas de contre valeur en devise de référence, alors un NB sera affiché en bas du dashboard mentionnant le caractère approximatif des valorisations proposées.

Le dashboard est actualisé à chaque entrée dans le module.

## Les Alertes

### Contrats de notification

Le mécanisme d'alertes repose sur l'existence préalable d'un contrat ou plusieurs contrats de notification paramétrés dans le gestionnaire des contrats.



Si la case « Autorisation de modifier le contrat par Internet » est cochée, alors les caractéristiques d'adressage de ce contrat (A, Cc, CCI) (initialement définies par l'onglet Notification / Type de notification, utilisation de la >, fenêtre Paramètres SMTP si Type = SMTP ou Paramètres de la messagerie si type = Mail via MAPI) pourront être modifiées à partir des éléments d'Administration du Online Banking

L'accès à la modification des contrats de notification dépend de l'accès à la fonction PARNOTFR dépendant du service ADMTFR

Dans le Online Banking, accès par Administration / Notifications et alertes / Groupes de destinataires.

### Paramétrage de la notification

Sélectionnez le contrat de notification que vous désirez modifier en cliquant son groupe de destinataires.

Liste des notifications - Page 1/1

50 résultats par page

Navigation: <<< 1 >>>

Type	Libellé des groupes de destinataire
E-mail	<a href="#">NOTIF MAPI</a>
E-mail	<a href="#">paiement</a>
E-mail	<a href="#">ASUPPRIMER</a>

## Déclenchement des alertes

Les événements déclencheurs d'alerte se paramètrent à partir du module Administration du Online Banking.

L'accès au paramétrage des alertes dépend de l'accès à la fonction ALERTPAY dépendant du service ADMTFR

Dans le Online Banking, accès par Administration / Notifications et alertes / Alertes paiements.

L'évènement déclencheur d'une alerte peut être plus ou moins précis.

Le 1<sup>er</sup> niveau de définition comprend :

- le type de transaction (virement domestique, international ...)
- le(s) statuts de transaction

**Paramètres d'application des alertes**

Un certain nombre de tâches étant automatisée, vous pouvez définir les personnes à informer via l'envoi d'alertes en fonction de l'événement impactant le dossier. Sélectionnez les événements devant déclencher une alerte, définissez pour chaque alerte, les groupes de destinataires. Vous pouvez affiner la définition de la règle de déclenchement de l'alerte en cliquant sur 'Plus d'options'. Cliquez ensuite sur le bouton 'Enregistrer'. La fréquence d'envoi des alertes dépend d'une tâche planifiée.

**Alerte**

Libellé :

Application :

Catégorie de transaction :

**Alertes par type**

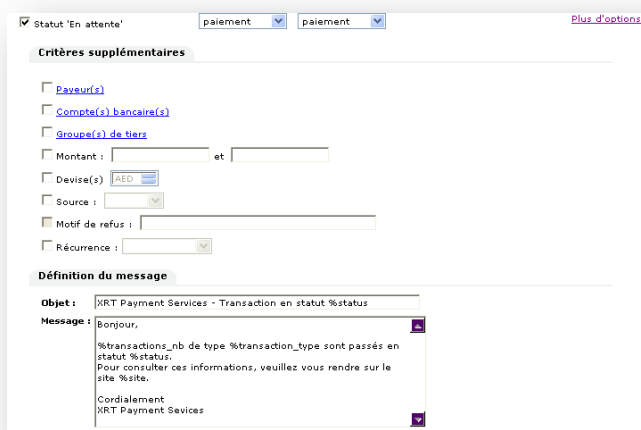
1er et 2nd groupes de destinataires

Statut	1er groupe de destinataires	2nd groupe de destinataires	Plus d'options
<input type="checkbox"/> Statut 'A compléter'	<input type="text" value="paiement"/>	<input type="text" value="paiement"/>	<a href="#">Plus d'options</a>
<input checked="" type="checkbox"/> Statut 'En attente'	<input type="text" value="paiement"/>	<input type="text" value="paiement"/>	<a href="#">Plus d'options</a>
<input type="checkbox"/> Statut 'Validé'	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<a href="#">Plus d'options</a>
<input type="checkbox"/> Statut 'Autorisé'	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<a href="#">Plus d'options</a>

Exemple : alerter les personnes du groupe 1 et 2 lorsque des virements domestiques passent en statut « en attente ».

La définition du cas où une alerte doit être émise peut être précisée en utilisant le lien « plus d'option ».





Statut: ☒ 'En attente' | paiement | paiement | [Plus d'options](#)

**Critères supplémentaires**

- ☒ Payeur(s)
- ☒ Compte(s) bancaire(s)
- ☒ Groupe(s) de tiers
- Montant :  et
- Devise(s) :  AED
- Source :
- Motif de refus :
- Récurrence :

**Définition du message**

Objet : XRT Payment Services - Transaction en statut %status

Message : Bonjour,  
 %transactions\_nb de type %transaction\_type sont passés en statut %status.  
 Pour consulter ces informations, veuillez vous rendre sur le site %site.  
 Cordialement  
 XRT Payment Services

D'autres critères sont alors activables :

- Payeur(s)
- Compte(s) bancaires
- Groupe(s) de tiers
- Fourchette de montants
- Devise(s)
- Source
- ...

Ainsi une alerte pourra être déclenchée lorsqu'un virement domestique de catégorie « virement fournisseur » passe en statut en attente si :

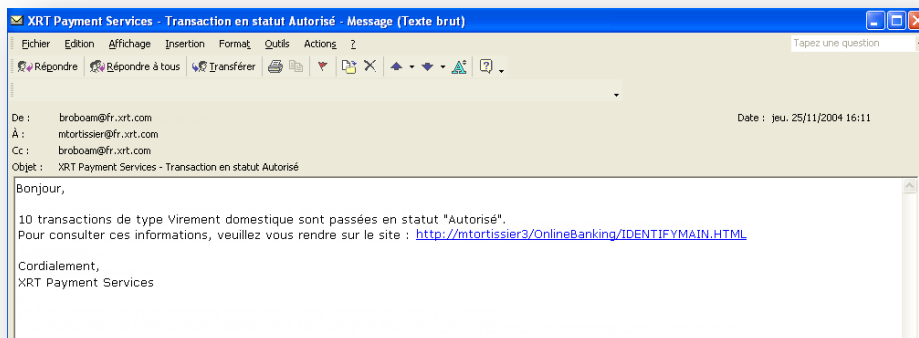
- le payeur de ce virement est A ou B
- et le compte à débiter est le compte 1 ou le compte 2
- et le payé appartient au groupe de tiers « Fournisseurs ZZ »
- et que son montant est compris entre 1000 et 2000 EUR
- et que cette transaction a été importée

Un texte par défaut du message est proposé : il utilise des variables. Ce texte peut être modifié selon les besoins de l'utilisateur en réutilisant les variables mises à disposition :

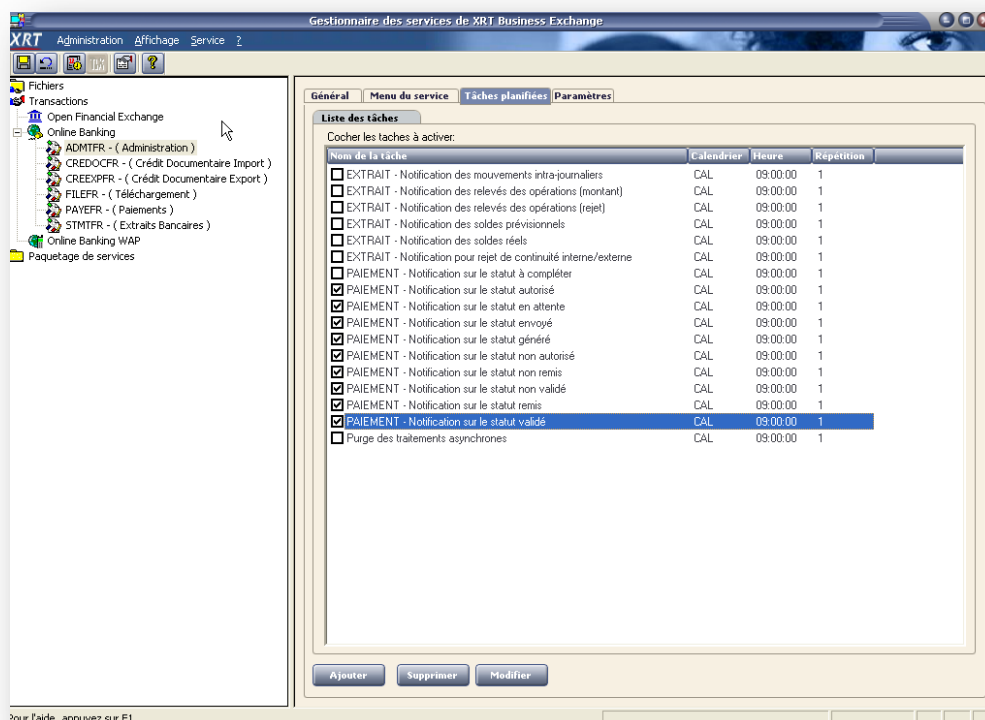
- %status (statut déclencheur)
- %transactions\_nb de type (nombre de transactions concernées)
- %transaction\_type (type de transaction)
- %site (URL du site)

- %VPNAME (alias entité)

Exemple d'alerte obtenue :



La génération des alertes dépend de tâches planifiées (Gestionnaire des services, Transactions / OnlineBanking, AMDTFR, onglet Tâches planifiées)



Plusieurs tâches planifiées pour les paiements : une tâche par statut déclencheur, ce qui permet selon les statuts d'adapter la fréquence de génération

Ex : 4 fois par jour pour le statut « en attente », 1 fois par jour pour la statut « remis »

En cas de relance, la tâche prendre en compte toutes les transactions, même celles ayant déjà fait l'objet d'une alerte

## La répartition bancaire

### Pourquoi ?

L'objectif de cette fonction est d'affecter automatiquement un compte bancaire à une transaction selon des règles préalablement définies.

Cette fonction peut aider l'entreprise à respecter les engagements pris avec les banques pour obtenir des conditions avantageuses lors de la négociation avec celles-ci.

L'idée est la suivante : si l'entreprise décide d'utiliser cette fonction, elle devra utiliser des éléments de transition lors de la définition de ces transactions de manière à définir le périmètre de travail de la fonction.

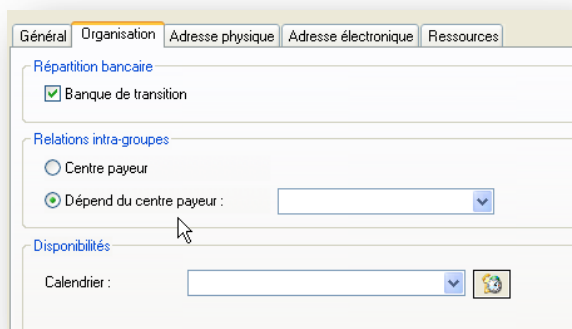
Seules les transactions importées sont concernées par cette fonction.

### Utilisation

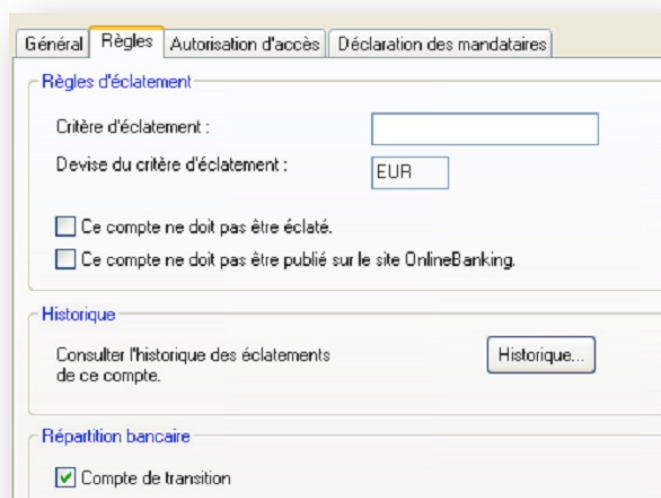
#### Éléments de transition

Pour être prise en compte par la fonction de répartition bancaire, la transaction doit comporter au moins un élément de transition : banque et/ou compte

Les éléments de transition doivent être préalablement créés dans le gestionnaire des contrats.

The image shows a screenshot of a software application window with several tabs at the top: 'Général', 'Organisation', 'Adresse physique', 'Adresse électronique', and 'Ressources'. The 'Organisation' tab is currently selected. Within this tab, there is a section titled 'Répartition bancaire' which contains a checkbox labeled 'Banque de transition' that is checked. Below this, there is a section titled 'Relations intra-groupes' with two radio button options: 'Centre payeur' and 'Dépend du centre payeur :'. The 'Dépend du centre payeur :' option is selected, and it is followed by a dropdown menu. At the bottom of the visible area, there is a section titled 'Disponibilités' with a label 'Calendrier :' followed by another dropdown menu and a small icon of a calendar.

Banque de transition : flag sur l'onglet «Organisation » lors de la création d'une institution financière



Compte de transition : flag sur l'onglet « Règles » lors de la création d'un compte bancaire

Lors de la phase de stockage des éléments importés dans la base de données, toute transaction utilisant un élément de transition dans la balise <issuing\_bank> et/ou dans la balise <debited\_account> sera classée en tant que « transaction à répartir »

Tableau récapitulatif :

	TRN utilisant une banque de transition en tant que banque émettrice	TRN n'utilisant pas une banque de transition en tant que banque émettrice
TRN utilisant un compte de transition en tant que compte débité (crédité)	<i>TRN en statut « à répartir ». Après répartition, la banque émettrice et le compte ont été modifiés et ne sont plus des éléments de transition</i>	<i>TRN en statut « à répartir ». Après répartition, le compte a été modifié et n'est plus un compte de transition</i>
TRN n'utilisant pas un compte de transition en tant que compte débité (crédité)	<i>TRN en statut « à répartir ». La banque émettrice sera modifiée via la fonction de répartition manuelle</i>	<i>TRN en statut « en attente ». Aucune action de la fonction de répartition</i>

## Schémas de répartition

Le schéma de répartition va permettre de répondre à la question : quel compte affecter à chaque transaction « à répartir » ?

Un schéma est composé de plusieurs règles qui vont s'appliquer successivement l'une à la suite de l'autre (le rang a toute son importance).

Un schéma est lié à un type de transaction et correspond à une hypothèse de répartition bancaire. L'utilisateur peut créer plusieurs schémas pour un type de transaction (plusieurs hypothèses de travail)

Un schéma ne pourra être utilisé que s'il est actif.

Pour créer un schéma, accès par Répartition bancaire / Schémas, bouton « Ajouter un schéma »

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Liste des schémas de répartition bancaire

Un schéma est constitué d'une ou plusieurs règles de répartition. Vous pouvez créer un nouveau schéma en cliquant sur le bouton "Ajouter un schéma". Vous pouvez aussi modifier un schéma existant en cliquant sur son numéro d'identification. Pour supprimer, activer ou désactiver un ou plusieurs schémas, sélectionnez les et cliquez sur le bouton d'action correspondant.

Liste des schémas de répartition - Page 1/1

20 résultats par page

Id	Libellé	Type de transaction	Nb règles	Statut
1	REP VDOM	Virement domestique	2	Actif

**Ajout d'un schéma**

pour ajouter un schéma, cliquez sur le bouton "Ajouter un schéma".

[Ajouter un schéma](#)

**Autres actions**

Vous pouvez supprimer, activer ou désactiver un ensemble de schémas.

☒ Tous
 ☒ Aucun
 ☒ Supprimer la sélection
 ☒ Activer la sélection
 ☒ Désactiver la sélection

Un schéma est identifié par son libellé.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Création d'un schéma de répartition

Un schéma est constitué d'une ou plusieurs règles de répartition et est dédié à un type de transaction. Pour ajouter une règle au schéma, cliquez sur le bouton "Ajouter une règle". En sélectionnant une ou plusieurs règles du schéma, vous pouvez réorganiser l'ordonnement des règles constituant le schéma. Vous pouvez également supprimer une ou plusieurs règles en cliquant sur le bouton "Supprimer la sélection".

**Identification**

Libellé :  ☒ Actif

Type de transaction :

**Liste de règles**

Rang	Libellé	Type de règle	Réorganiser
1	Ajouter une règle		

☒ Tous
 ☒ Aucun
 ☒ Supprimer la sélection

**Création d'un schéma de répartition**

☒ Enregistrer
 ☒ Retour

L'utilisateur va ensuite définir les règles composant les schémas en utilisant le bouton « Ajouter une règle ». Chaque règle est identifiée par un libellé et un type. Il existe 2 types de règles.

### Types de règle basée sur une donnée de la transaction

6 types de règle sont basés sur une donnée caractérisant la transaction :

- En fonction de la catégorie de transaction
- En fonction de la devise de transaction
- En fonction du montant de transaction
- En fonction du payeur de la transaction
- En fonction de la banque du payé de la transaction
- En fonction de la date d'échéance de la transaction
- En fonction du pays de la banque du payé et de la devise

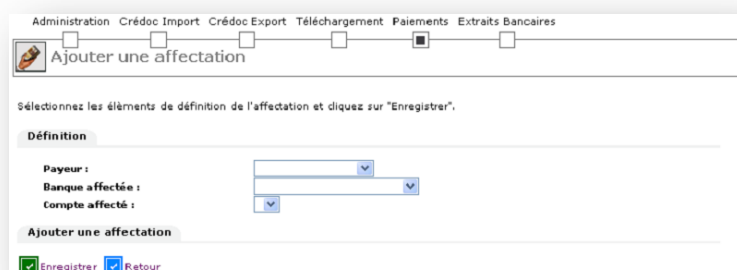
### **En fonction de la catégorie de transaction**

En utilisant le bouton « Définir une affectation », l'utilisateur va définir quel compte affecter en fonction des catégories de transactions utilisées sur les transactions à répartir.





En utilisant le bouton « Définir une affectation », l'utilisateur va définir quel compte affecter en fonction du payeur utilisé sur les transactions à répartir (centralisation par la holding)



Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Ajouter une affectation**

Sélectionnez les éléments de définition de l'affectation et cliquez sur "Enregistrer".

**Définition**

Payeur :

Banque affectée :

Compte affecté :

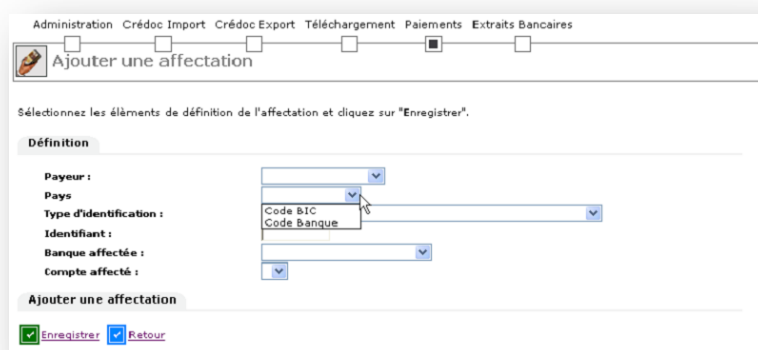
Ajouter une affectation

☒ Enregistrer ☐ Retour

## En fonction de la banque du payé

En utilisant le bouton « Définir une affectation », l'utilisateur va définir quel compte affecter en fonction de la banque du payé utilisée sur les transactions à répartir.

La banque du payé est identifiée soit par son code BIC soit par son code banque local (combo Type identifiant). En fonction de du type sélectionné, la zone identifiant est à remplir (contrôles de longueur selon le pays pour le code banque local, si BIC, zone limité à 4 car (partie identification de la banque du code BIC))



Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Ajouter une affectation**

Sélectionnez les éléments de définition de l'affectation et cliquez sur "Enregistrer".

**Définition**

Payeur :

Pays :

Type d'identification :

Identifiant :

Banque affectée :

Compte affecté :

Ajouter une affectation

☒ Enregistrer ☐ Retour

## En fonction de la date d'échéance

En utilisant le bouton « Définir une affectation », l'utilisateur va définir quel compte affecter en fonction de la date d'échéance utilisée sur les transactions à répartir. Attention, il s'agit de dates glissantes (expression +/- nombre de jours par rapport à la date du jour)

### En fonction du pays de la banque du payé et de la devise

En utilisant le bouton « Définir une affectation », l'utilisateur va définir quel compte affecter en fonction du pays de la banque du payé et de la devise utilisés sur les transactions à répartir.

## Règles basées sur un objectif à atteindre

### Pool bancaire

Fixer un objectif de type pool correspond à déclarer une répartition idéale des flux en pourcentage entre plusieurs banques :

Exemple : répartition des virements domestiques

- 25% sur la BNP
- 50% sur le Crédit Lyonnais
- 25% sur la Société Générale

La déclaration d'un pool bancaire a donc 2 finalités :

- connaître la répartition réelle des flux (vision statistique)

- répartir automatiquement les flux selon une répartition idéale que l'on cherche à atteindre

## Création d'un pool bancaire

Un pool bancaire est associé à un type de transaction. Il ne peut y avoir qu'un seul pool bancaire par type de transaction.

Si le paramétrage du pool bancaire est fait de manière centralisée, les sous-pools par payeur pourront appartenir au même pool

A partir de la liste des objectifs accessible par Répartition bancaire / Objectifs, utiliser le bouton « Ajouter un objectif »

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Liste des objectifs de répartition

Vous avez la possibilité de fixer des objectifs à atteindre en terme de répartition bancaire de vos flux de paiement. Ces objectifs pourront être définis pour tout ou une partie des transactions de paiement. Au fil du temps, vous pourrez également suivre l'écart entre l'objectif fixé et la réalité des répartitions. Pour créer un objectif, cliquez sur le bouton 'Ajouter un objectif'.

[Suivi des objectifs](#)

Liste des objectifs de répartition - Page 1/1

20 résultats par page

Id	Libellé	Type d'objectif	Initialisation
1	POOL VDOM	Pool Bancaire	18/10/2006

Ajouter un objectif

Pour ajouter un objectif, cliquez sur le bouton 'Ajouter un objectif'.

☒ Ajouter un objectif

Autres actions

...

☒ Tous ☒ Ajout ☒ Supprimer la sélection

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

### Modification d'un objectif

Identification

Libellé : POOL VDOM  
Type d'objectif : Pool Bancaire  
Type de transaction : Virement domestique  
Date d'initialisation : 18/10/2006 Format jj/mm/aaaa

Mise à jour

Heure de début : [dropdown]

Périodicité :

☒ Quotidienne ☒ Tous les 1 jour(s)  
☐ Hebdomadaire ☐ Tous les jours ouvrables  
☐ Mensuelle  
☐ Annuelle

Plage de périodicité :

Début le : 10/18/2006 ☒ Pas de fin  
☐ Fin le : [dropdown]

Pool bancaire

%	Banque affectée	Compte affecté
Payeur : XRTGCRP (100%)		
25%	BNP	111112222233333333333344
50%	CLY	333334444455555555555566
25%	SQGE	222223333344444444444455

Pour un payeur donné, la somme des pourcentages est toujours égale à 100%.

La mise à jour du pool se planifie grâce à un calendrier : à chaque mise à jour, un calcul d'écart par rapport aux pourcentages cibles va être effectué.

On distingue l'écart certain et l'écart prévisionnel.

Dans le calcul de l'écart certain, seules seront prises en compte les transactions dont le compte à débiter /créditer ne peut plus être modifiés (statut généré et envoyé)

Dans le calcul de l'écart prévisionnel, toutes les transactions sont prises en compte (même celles dont le compte n'est pas figé)

Lors de la création d'un pool, l'utilisateur indique une date d'initialisation du pool soit une valeur d'initialisation. La date permet de déterminer les transactions à prendre en compte dans le calcul des premiers écarts.


Exemple :

- date de création du pool : 30/06/2006
- date d'initialisation du pool : 01/01/2006

Pour le premier calcul, toutes les transactions créées entre le 01/01/2006 et le 30/06/2006 seront à prendre en compte.

Lorsque l'utilisateur enregistre son pool, les résultats suite à la phase d'initialisation lui sont présentés :



Administration ☐ Crédoc Import ☐ Crédoc Export ☐ Téléchargement ☐ Paiements ☒ Extraits Bancaires ☐

 Initialisation du pool bancaire

Le pool bancaire viens d'être initialisé.

Détails

Banque affectée	Compte affecté	Ecart / Pool	Total cible	Total affecté	Ecart / Pool Prév.	Total cible Prév.	Total affecté Prév.
Payeur : XRTCORP							
BNP	111112222333333333344	-35.06 %	4412.50 EUR	10600.00 EUR	-33.69 %	18187.50 EUR	42700.00 EUR
CLY	333334444455555555566	50.00 %	8825.00 EUR	0.00 EUR	28.28 %	36375.00 EUR	15800.00 EUR
SOG	222223333444444444455	-14.94 %	4412.50 EUR	7050.00 EUR	5.41 %	18187.50 EUR	14250.00 EUR

 Imprimer  Retour

## Suivi des objectifs

La mise à jour des objectifs (calcul d'écarts) dépend de la tâche système « Exécution de la mise à jour des objectifs de répartition ».

L'utilisateur consulte l'évolution de ces objectifs en utilisant le lien « Suivi des objectifs » à partir de la liste des objectifs.

La dernière situation connue pour chaque objectif est présentée. Pour connaître l'évolution dans le temps par rapport à l'objectif fixé, cliquer sur l'ID de l'objectif

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Suivi des objectifs**

Les objectifs existants sont listés ci-dessous pour vous permettre de prendre connaissance des écarts connus entre l'objectif fixé et l'objectif atteint. Vous pouvez accéder à l'historique des écarts en cliquant sur l'identifiant de l'objectif pour analyser leurs progressions. Pour retourner à la liste des objectifs, cliquez sur le bouton 'Retour'.

Liste des objectifs de répartition - Page 1/1

20 résultats par page

Id	Libellé	Type d'objectif	Dernière mise à jour	
			XRTCORP	
1	POOL VDOM	Pool Bancaire	BNP / 111112222333333333344	-35.06 % (prev. -33.69 %)
			CLY / 333334444555555555566	50.00 % (prev. 28.28 %)
			SOG / 222233333444444444455	-14.94 % (prev. 5.41 %)

[Retour](#)

Pour connaître l'évolution dans le temps par rapport à l'objectif fixé, l'utilisateur clique sur l'ID de l'objectif et déterminer l'horizon d'analyse (nombre d'écarts calculés).

Pour chaque compte du pool, l'utilisateur peut visualiser l'évolution dans le temps des écarts certains et prévisionnels.

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Historique**

Définissez une période d'analyse et cliquez ensuite sur le bouton 'Visualiser'. L'évolution des 10 derniers écarts par banque vous sera alors présente. Cliquez sur le bouton 'Retour' pour revenir au suivi général des objectifs.

Période d'analyse : 10 derniers écarts

[Visualiser](#)

Détail du pool bancaire

	Ecart / Pool	Total cible	Total affecté	Ecart / Pool Prév.	Total cible Prév.	Total affecté Prév.
XRTCORP						
<input type="checkbox"/> BNP / 111112222333333333344						
- 31/10/2006 15:18:24	-35.06 %	4412.50 EUR	10600.00 EUR	-33.69 %	18187.50 EUR	42700.00 EUR
<input type="checkbox"/> CLY / 333334444555555555566						
- 31/10/2006 15:18:24	50.00 %	8825.00 EUR	0.00 EUR	28.28 %	36375.00 EUR	15800.00 EUR
<input type="checkbox"/> SOG / 222233333444444444455						
- 31/10/2006 15:18:24	-14.94 %	4412.50 EUR	7050.00 EUR	5.41 %	18187.50 EUR	14250.00 EUR

[Imprimer](#) [Retour](#)

## Quotas

Fixer un objectif de type quota correspond à déclarer un maximum à atteindre pour une banque donnée avant de passer à une autre banque

Exemple : répartition des virements domestiques

- 1000 transactions maximum sur la BNP
- Puis 2000 transactions maximum sur le Crédit Lyonnais
- Et Société Générale

## Création d'un quota

Un quota est associé à un type de transaction. Il ne peut y avoir qu'un seul quota par type de transaction.

Si le paramétrage du quota est fait de manière centralisée, les sous-quotas par payeur pourront appartenir au même quota

A partir de la liste des objectifs accessible par Répartition bancaire / Objectifs, utiliser le bouton « Ajouter un objectif »

Le quota peut s'exprimer en nombre de transactions ou en montant (devise de référence).

Le quota est valable sur un horizon donné (année, semestre, trimestre, mois calendaires)

Un ordre de priorité est défini pour prendre en compte les quotas.

A l'enregistrement du quota, l'initialisation est lancée et affichée :

## Suivi des objectifs

La mise à jour des objectifs (calcul d'écarts) dépend de la tâche système « Exécution de la mise à jour des objectifs de répartition ».

L'utilisateur consulte l'évolution de ces objectifs en utilisant le lien « Suivi des objectifs » à partir de la liste des objectifs.

La dernière situation connue pour chaque objectif est présentée. Pour connaître l'évolution dans le temps par rapport à l'objectif fixé, cliquer sur l'ID de l'objectif

Pour connaître l'évolution dans le temps par rapport à l'objectif fixé, l'utilisateur clique sur l'ID de l'objectif et déterminer l'horizon d'analyse (nombre d'écarts calculés).

Pour chaque compte du quota, l'utilisateur peut visualiser l'évolution dans le temps des consommations certaines et prévisionnelles.

Administration Crédits Import Crédits Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Historique**

Définissez une période d'analyse et cliquez ensuite sur le bouton "Visualiser".  
L'évolution des 10 derniers écarts par banque vous sera alors présentée.  
Cliquez sur le bouton "Retour" pour revenir au menu principal des objectifs.

Période d'analyse : 10 derniers écarts

[Visualiser](#)

**Détail du quota**

	Consommation certaine	Consommation prévisionnelle
XRTCOMP		
06/11/2007 16:32:36	50,00 %	1 000 / 2 000 Tms
06/11/2007 16:32:36	50,00 %	1 000 / 2 000 Tms
06/11/2007 16:32:36	50,00 %	50 / 100 Tms
06/11/2007 16:32:36	50,00 %	50 / 100 Tms

[Retour](#) [Ajouter](#)

## Simulations

Dès lors qu'un lot contient des transactions comportant au moins un élément à répartir (banque et/ou compte), celui-ci doit être pris en charge par la fonction de répartition pour donner lieu à des simulations d'affectation de comptes bancaires selon les schémas sélectionnés.

A l'appel de la fonction Répartition bancaire / Simulations, la liste des lots « à répartir » est présentée à l'utilisateur.

Administration Crédits Import Crédits Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Simulation de répartition**

Les lots listés ci-dessous contiennent des transactions en statut 'à répartir'. Pour sélectionner ces transactions d'un lot, cliquez sur le lot pour accéder à la sélection des schémas de répartition à lancer pour obtenir les simulations.

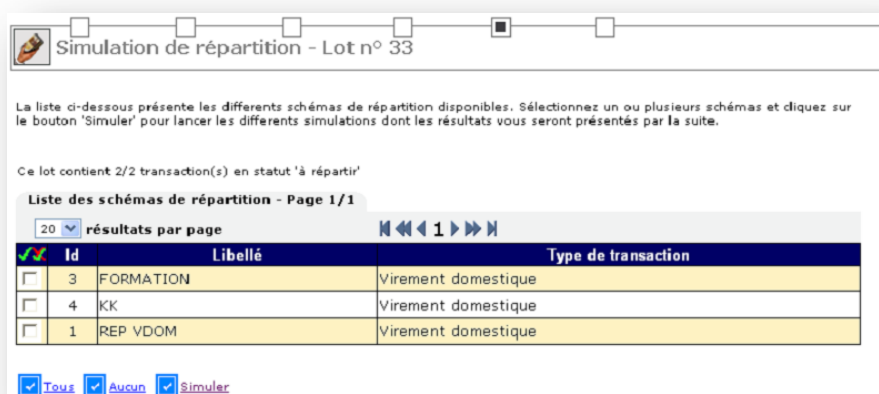
[Affichage de vos traitements différés](#)

Liste des lots - Page 1/1

20 résultats par page

N° de lot	Description	Application d'origine
33	WORKFLOW 7	SAP

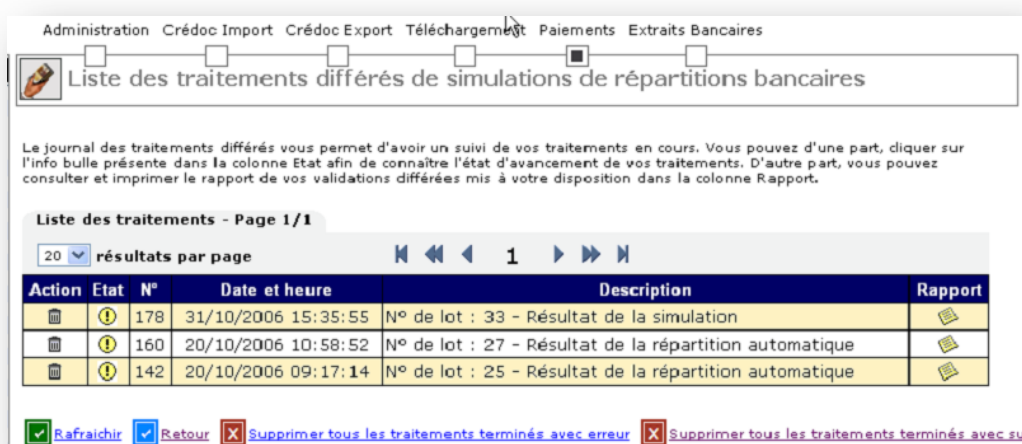
L'utilisateur sélectionne le lot sur lequel il souhaite travailler. La page suivante lui propose tous les schémas de répartition susceptibles d'être appliqué sur ce lot.



L'utilisateur sélectionne un ou plusieurs schémas et déclenche la simulation.

Le traitement de simulation se déroule toujours en mode asynchrone.

Pour visualiser le résultat des simulations, l'utilisateur utilise le lien « Affichage de vos traitements différés » sur la liste des lots à répartir.



Clic sur l'icône Rapport pour afficher le résultat de la simulation et prendre la décision finale



\_\_\_\_\_

Un niveau de détail supplémentaire est accessible via l'icône dans la colonne « Détails »

---

Pour visualiser le résultat de l'affectation finale, l'utilisateur utilise le lien « Affichage de vos

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Liste des traitements différés de simulations de répartitions bancaires

Le journal des traitements différés vous permet d'avoir un suivi de vos traitements en cours. Vous pouvez d'une part, cliquer sur l'info bulle présente dans la colonne Etat afin de connaître l'état d'avancement de vos traitements. D'autre part, vous pouvez consulter et imprimer le rapport de vos validations différées mis à votre disposition dans la colonne Rapport.

Liste des traitements - Page 1/1

20 résultats par page

Action	Etat	N°	Date et heure	Description	Rapport
		179	31/10/2006 15:41:40	N° de lot : 33 - Résultat de la répartition automatique	
		160	20/10/2006 10:58:52	N° de lot : 27 - Résultat de la répartition automatique	
		142	20/10/2006 09:17:14	N° de lot : 25 - Résultat de la répartition automatique	

☒ Rafraîchir
 ☒ Retour
 ☒ Supprimer tous les traitements terminés avec erreur
 ☒ Supprimer tous les traitements terminés avec succès

Clic sur l'icône Rapport pour afficher le résultat de l'affectation finale.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Application d'un schéma de répartition - Lot n° 33

Voici un compte rendu du résultat de l'application du schéma de répartition sur ce lot.

Statistiques

Date & heure	Id	Schéma appliqué	Nbre trn réparties	Taux de répartition	Nbre de comptes affectés
31/10/2006 15:41:40	1	REP VDOM	2	100.00%	1

☒ Retour

## Répartition manuelle

Dans quel cas utilise-t-on la répartition manuelle ? Lorsque la répartition automatique n'a pas permis d'affecter un compte à toutes les transactions du lot

A l'appel de la fonction Répartition bancaire / Répartition manuelle, l'utilisateur arrive sur la liste des lots contenant des transactions à répartir manuellement.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

 Répartition manuelle

Les lots listés ci-dessous contiennent des transactions n'ayant pas été pris en compte lors de la phase de répartition automatique. Cliquez sur un lot pour accéder à la liste de ces transactions et leur affecter manuellement une banque et/ou un compte.

Liste des lots - Page 1/1

20 résultats par page

N° de lot	Description	Application d'origine
<a href="#">34</a>	WORKFLOW 7	SAP

L'utilisateur sélectionne le lot sur lequel il souhaite travailler. La page suivante liste les transactions du lot à répartir.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

 Répartition manuelle - Lot n° 34

Les transactions listées ci-dessous comportent encore au moins un élément de transition. Vous pouvez modifier unitairement chaque transaction ou porter la même modification sur un ensemble de transactions. Vous pouvez également décider de ne pas intervenir sur ces transactions et de poursuivre le traitement du lot malgré tout.

Ce lot contient 2/2 transactions en statut 'non réparti'.

Liste des schémas de répartition - Page 1/1

20 résultats par page

ID	Référence	Payeur	Date d'opération	Payé	Montant
<input type="checkbox"/> <a href="#">150</a>	WF7-A	XRTCORP	01/01/2007	TIERS PP	4000.00 EUR
<input type="checkbox"/> <a href="#">151</a>	WF7-B	XRTCORP	01/01/2007	TIERS PP	5000.00 EUR

☒ Retour
 ☒ Tous
 ☒ Aucun
 ☒ Modifier la sélection
 ☒ Poursuivre le traitement du lot

Deux méthodes de répartition manuelle :

- la méthode unitaire : l'utilisateur clique sur l'ID de la transaction pour remplacer manuellement les éléments de transition par des éléments réels



**Affectation manuelle unitaire - Lot n° 34**

Cette transaction utilise au moins un élément de transition (banque, compte). Vous devez modifier cette transaction de manière à ce qu'elle n'en comporte plus. Après modification, cliquez sur 'Enregistrer'.

**Intervenants**

Banque affectée :

Payeur : XRTCORP

Compte affecté :

Payé : TIERS PP

**Transfert**

Référence : WF7-A

Date d'exécution : 01/01/2007

Montant : 4000.00 EUR

☒ Enregistrer ☒ Retour

Seuls les éléments de transition à l'origine sont accessibles. L'utilisateur enregistre l'affectation. La transaction disparaît de la liste des transactions à répartir dans le lot.

- la méthode multiple : l'utilisateur sélectionne les transactions qu'il souhaite prendre en compte et clique sur le bouton « Modifier la sélection ».



Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Affectation manuelle multiple - Lot n° 34**

Sélectionnez le banque et le compte à affecter sur l'ensemble des transactions sélectionnées et cliquer sur 'Modifier'.

**Intervenants**

Banque affectée :

Compte affecté :

☒ Modifier ☒ Retour

Seules les informations banque et compte sont présentées pour être modifiées.

La présence de transactions non réparties dans un lot a pour conséquence de bloquer ce lot. Les tâches de la série associée ne pourront s'exécuter.

Pour poursuivre le traitement du lot malgré la présence de transactions non réparties, l'utilisateur dispose du bouton « Poursuivre le traitement du lot ». Le lot est ainsi prêt à être pris en compte par la série associée.

## Mise à jour des objectifs

La mise à jour des objectifs dépend de la tâche système « Exécution de la mise à jour des objectifs de répartition ».

La méthode de calcul est « différentielle » de manière à ne pas dépendre d'un historique trop important à conserver. Le calcul pour la mise à jour des objectifs prend comme point de départ du calcul la dernière mise à jour effectuée ainsi que les annulations

Date d'initialisation : 01/01/2007

Initialisation à J du quota A : 80 / 100 transactions par an

Annulation d'une transaction créée à J-1

Mise à jour à J+2 ?

Calcul : valeur à J – sélection des transactions annulées entre date d'initialisation et J + différence entre (J+2) et J

## Gestion des ordres de paiement

Abréviations utilisées :

- CP : Centre Payeur
- OP : Ordre de paiement

### Objectif fonctionnel

L'objectif est de permettre de mettre en place une réelle centralisation des paiements mettant en jeu deux types d'acteurs :

- Des entités : elles initient le paiement en créant un ordre de paiement en fournissant les informations de base de la transaction :
  - Le payé
  - Le montant et la devise
  - La date d'exécution
  - Le détail éventuel des factures réglées
  - Le motif du paiement
- Un centre payeur : il rassemble les ordres de paiement pour finaliser pour chacun :
  - Le support (virement domestique, international, commercial ...)
  - La banque et le compte débité

La logique de gestion des ordres de paiement est identique à celle de gestion des transactions en début de cycle. Puis à partir d'un certain stade, un passage de relai au centre payeur est fait pour poursuivre ce cycle jusqu'à « transformation » des ordres de paiement en transaction classique.

Cette partie décrira uniquement les étapes de gestion nécessaire à l'obtention de transactions car, après cette dernière étape, les transactions reprennent le « circuit standard » décrit dans le précédent chapitre (cf. § 4.)

A noter que les ordres de paiement ne concernent que la partie décaissements. Les ordres d'encaissement ne sont pas gérés pour le moment.

### Avant de démarrer ...

#### Relations Centre Payeur

Lors de la création des acteurs de la centralisation, les relations entre entités doivent être établies dans le gestionnaire des contrats. (Cf. § 2.3.1.2).

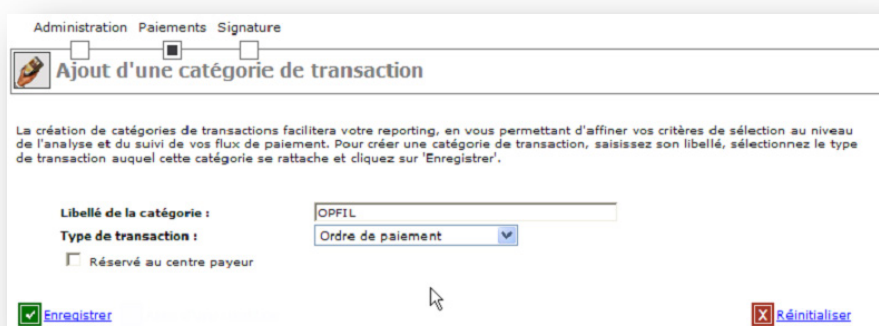
## Les obligations du centre payeur

### Définition des catégories de transactions et des règles de correspondance

Le centre payeur doit avant tout créer des catégories de transactions de type « ordre de paiement ». Ce type de catégorie est particulier car il doit être accompagné de règles qui permettront de transformer cette catégorie d'ordre de paiement en catégorie associée à un type « classique » (virement international, virement domestique, virement commercial ...)

Une entité dépendante d'un centre payeur n'a pas la possibilité de créer des catégories de transaction de type « ordre de paiement »

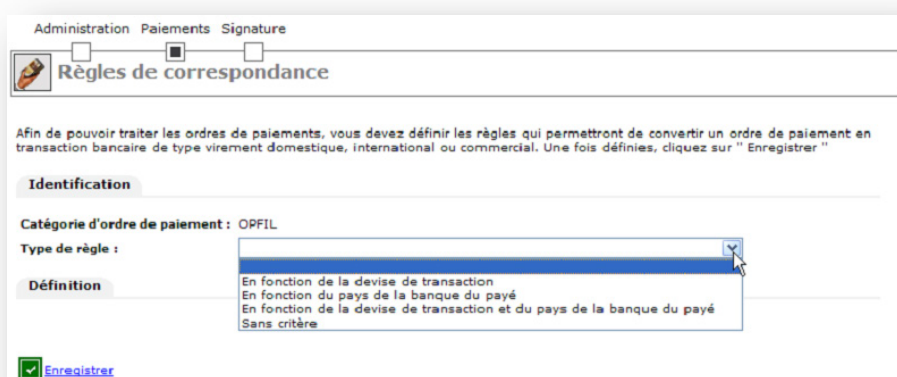
Accès par Paramétrage / Catégorie de transaction



The screenshot shows the 'Ajout d'une catégorie de transaction' form. At the top, there are tabs for 'Administration', 'Palements', and 'Signature'. The form title is 'Ajout d'une catégorie de transaction'. Below the title, there is a descriptive text: 'La création de catégories de transactions facilitera votre reporting, en vous permettant d'affiner vos critères de sélection au niveau de l'analyse et du suivi de vos flux de paiement. Pour créer une catégorie de transaction, saisissez son libellé, sélectionnez le type de transaction auquel cette catégorie se rattache et cliquez sur "Enregistrer".' The form contains two main input fields: 'Libellé de la catégorie :' with the value 'OPFIL' and 'Type de transaction :' with a dropdown menu set to 'Ordre de paiement'. There is also a checkbox labeled 'Réservé au centre payeur' which is currently unchecked. At the bottom, there are two buttons: 'Enregistrer' (with a green checkmark icon) and 'Réinitialiser' (with a red X icon).

Si le centre payeur souhaite également initier des ordres de paiement, il devra créer des catégories de type « ordre de paiement » en cochant la case « Réservée au centre payeur ».

En cliquant sur « Enregistrer », l'utilisateur est amené à définir les règles de correspondance qui seront utilisées lors du traitement des ordres de paiement des entités dépendantes par le centre payeur pour finaliser le type de transaction.



The screenshot shows the 'Règles de correspondance' form. At the top, there are tabs for 'Administration', 'Palements', and 'Signature'. The form title is 'Règles de correspondance'. Below the title, there is a descriptive text: 'Afin de pouvoir traiter les ordres de paiements, vous devez définir les règles qui permettront de convertir un ordre de paiement en transaction bancaire de type virement domestique, international ou commercial. Une fois définies, cliquez sur "Enregistrer".' The form is divided into two sections: 'Identification' and 'Définition'. In the 'Identification' section, there is a field 'Catégorie d'ordre de paiement :' with the value 'OPFIL'. In the 'Définition' section, there is a field 'Type de règle :' with a dropdown menu. The dropdown menu is open, showing four options: 'En fonction de la devise de transaction', 'En fonction du pays de la banque du payé', 'En fonction de la devise de transaction et du pays de la banque du payé', and 'Sans critère'. At the bottom, there is a button 'Enregistrer' (with a green checkmark icon).

Plusieurs types de règles sont proposés :

- en fonction de la devise de transaction
- en fonction du pays de la banque du payé
- en fonction de la devise de transaction et de la banque du payé
- sans critère

En fonction du type sélectionné, la définition des correspondances s'adapte.



Le critère « donneur d'ordre » correspond à l'entité dépendante du centre payeur qui va initier les ordres de paiement et les transmettre au centre payeur pour traitement.

Exemple de correspondance :

La catégorie « OP1 » quelque soit le donneur d'ordre (entité initiatrice de l'ordre de paiement) sera converti

- en catégorie « VD1 » si la devise de l'ordre de paiement est EUR
- en catégorie « VI1 » si la devise de l'ordre de paiement est USD

Les catégories de type « ordre de paiement » ont la particularité de ne pas pouvoir être associées à un profil.

### Définition du droit d'accès aux catégories de transaction de type OP

Les catégories d'ordre de paiement étant créées, le centre payeur va définir par quelle(s) entité(s) dépendantes elles vont pouvoir être utilisées (création, importation).

Accès par la fonction Sécurité / Accès aux ordres de paiement (Fonction visible uniquement par le centre payeur)



Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Autorisation d'accès aux ordres de paiement**

Définissez les droits d'accès aux catégories de transaction de type ordre de paiement pour chaque entité dépendant du centre payeur et cliquez sur "Enregistrez".

Donneur d'ordre : XRT FILIALE

Liste des catégories de transaction - Page 1/1

20 résultats par page

N° de la catégorie	Libellé
8	OPFI

☒ Enregistrer

Par défaut, toutes les entités dépendantes ont accès à toutes les catégories de type « ordre de paiement ».

## Définition du droit d'accès aux tiers

Accès par la fonction Sécurité / Accès aux tiers

Administration Crédit Import Crédit Export Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires

**Autorisation d'accès aux tiers**

Définissez les droits d'accès aux tiers dans le cadre de la gestion des ordres de paiement pour chaque entité dépendant du centre payeur et cliquez sur "Enregistrez".

Donneur d'ordre : XRT FILIALE

Groupe de tiers :

Liste des tiers - Page 1/1

50 résultats par page

Tiers	Statut du tiers créé :	Accès du tiers :	Banque	Pays	Source
A-TIERS A	US123456789	<input checked="" type="radio"/> Actif	BANQUE TIERS A	US	Manuel
B-TIERS B	FR999998888777777777766	<input checked="" type="radio"/> Non actif	BANQUE TIERS B	FR	Manuel
TOP-TIERS OP	777776666555555555544	<input checked="" type="radio"/> Uniquement par l'entité d'origine			Manuel

☒ Enregistrer

Pour chaque donneur d'ordre, les droits d'accès aux tiers doivent être définis ainsi que les options de création de tiers de manière à :

- déterminer le statut du tiers (actif / non actif) lorsqu'une entité dépendante créera un tiers dans la base centrale
- déterminer quelle entité pourra utiliser un tiers créé par l'entité associée à l'option : uniquement l'entité qui aura créé le tiers ou toutes les entités dépendantes du centre payeur

Une entité qui crée un tiers y a par défaut accès.

## Les éléments de paramétrage de l'entité dépendante

### Définition du droit d'accès aux catégories de transaction de type OP

Le centre payeur a donné accès à chaque entité à un certain nombre de catégories de type OP. Chacune des entités doit maintenant procéder au même raisonnement au niveau de ses propres utilisateurs.

Accès par la fonction Sécurité / Accès aux catégories de transaction

### Définition de droit d'alimentation de la base tiers

L'entité dépendante doit déclarer quel utilisateur a le droit de créer des tiers dans la base centrale.

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

Alimentation de la base tiers du centre payeur

Pour chaque utilisateur, vous devez déclarer s'il a le droit d'alimenter la base tiers du centre payeur. Une fois terminé, cliquez sur le bouton "Enregistrer".

Liste des utilisateurs - Page 1/1

20 résultats par page

Utilisateur	Création de tiers dans la base du centre payeur
FIOOP0 - OP0 FIO	<input type="checkbox"/>
FIOOP1 - OP 1	<input type="checkbox"/>
FIOOP2 - OP 2	<input type="checkbox"/>
FIOOP3 - OP 3	<input type="checkbox"/>
FIOOP4 - OP 4	<input type="checkbox"/>
FIOOP5 - OP 5	<input type="checkbox"/>
FIOOP6 - OP 6	<input type="checkbox"/>
MARCOS - N P	<input type="checkbox"/>
MARIE - marie marie	<input type="checkbox"/>

☒ Enregistrer

### Autres éléments de paramétrage

Une entité dépendante peut également définir de manière autonome

- Les filtres applicables sur ses OP
- Les critères de validation et d'autorisation de ses OP
- Les options de saisie de ses OP
- Les automatismes à appliquer sur ses OP

### Les tiers

#### Création / modification / suppression par le centre payeur

##### Manuellement

Un tiers créé par le centre payeur appartient systématiquement à la base centrale. Il sera partagé avec les entités ayant accès à ce tiers. Le centre payeur sera « propriétaire » de ce tiers qui ne pourra être modifié que par le centre payeur (après désactivation)

##### Par importation directe

Le centre payeur peut importer un fichier de tiers. Ces tiers alimenteront systématiquement la base centrale.

La structure de fichier comporte une balise <Available\_for> pour indiquer les entités ayant accès à ce tiers. Cette <Available\_for> est facultative et répétitive.

Si elle est absente, cela signifie que toutes les entités rattachées au centre payeur ont accès aux tiers importés.

Si elle est renseignée, elle doit contenir l'alias d'une entité de type autre que « Institution financière ». Cette entité doit être rattachée au Centre payeur (sinon rejet pour « Entité de rattachement incorrecte »).

En cas de mise à jour du compte, si l'option de désactivation suite à modification de compte est activée, le tiers sera mis à jour et sera en statut « inactif ».

### **Par importation d'ordres de paiement**

Les options d'importation ne pourront être paramétrées que sur les catégories d'ordres de paiement réservés au centre payeur.

### **Suppression**

Seul le centre payeur peut supprimer un tiers de la base centrale

### Création / modification / suppression par une entité dépendante

#### **Manuellement**

Selon les options paramétrées précédemment (option de création de tiers définie par entité + droit par utilisateur de créer des tiers dans la base centrale), l'utilisateur d'une entité dépendante va pouvoir lors de la création d'un tiers choisir si ce tiers doit être créé

- dans la base locale de l'entité dépendante : utilisation du bouton « Enregistrer » / il sera alors exclusivement réservé à cette entité
- dans la base centrale : utilisation du bouton « Enregistrer dans la base centrale » / il sera alors selon les options de création de tiers de l'entité, réservé à cette entité ou partageable

Un tiers appartient à l'entité qui l'a créé. Il ne sera modifiable que par cette entité moyennant que seule cette entité puisse utiliser ce tiers (cf. options d'utilisation du tiers) et que ce tiers ait été désactivé au préalable par le centre payeur si le niveau de création de tiers affecté à cette entité est « inactif ».

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

## Gestion des tiers

Pour ajouter un nouveau tiers, saisissez l'ensemble des champs du formulaire puis cliquez sur le bouton 'Enregistrer'.

### Tiers

Type de tiers :

Code d'identification :

Nom :

Identifiant national :

Type autre identifiant :

Autre identifiant :

Adresse :

Code Postal :

Code Province :

Ville :

Etat :

Pays :

☐ Non résident

Interlocuteur :

Service :

Téléphone :

Fax :

Email :

☒ Propriétaire du compte

Nom du propriétaire du compte :

Adresse :

Code Postal :

Ville :

Numéro d'autorisation :

### Banque

Nom :

Type autre identifiant :

Autre Identifiant :

Adresse :

Code Postal :

Code Province :

Ville :

Etat :

Pays :

Code BIC :

Compte postal :

[Vérifier](#)

### Compte

Type de RIB : ☒ Local ☐ IBAN ☐ BBAN

Compte :

Devise :

Domiciliation :

Clé IBAN :

Pays :

N° compte :

### Groupe(s)

☐ [Groupe\(s\) de tiers](#)

☒ Enregistrer ☒ [Enregistrer dans la base centrale](#)

## Par importation directe

L'entité dépendante peut importer un fichier de tiers. Ces tiers alimenteront soit la base centrale soit la base locale de cette entité : ce choix est transcrit dans l'attribut du tag <internal\_code>. En cas d'absence d'attribut, le tiers importé est considéré comme local.

Le droit d'alimentation de la base centrale de l'opérateur est contrôlé (si NOK, rejet pour « niveau de droit insuffisant pour créer le tiers dans la base centrale »)

S'il est créé dans la base centrale, son statut est déterminé selon le paramétrage du CP (actif ou non actif).

En cas de mise à jour d'un tiers de la base centrale par importation de fichiers, l'entité devra être propriétaire du tiers

## Par importation d'ordres de paiement

Une entité dépendante ne peut pas paramétrer d'options d'importation sur des catégories d'ordres de paiement. Pour toute importation d'ordres de paiement, les tiers devront obligatoirement existés au préalable.

## Suppression

Une entité dépendante ne peut pas supprimer un tiers de la base centrale

## Initier un ordre de paiement

### Par une entité dépendante

### Par création manuelle

Accès par Création / Ordres de paiement

Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires

**Création d'un ordre de paiement**

Vous pouvez créer un nouvel ordre de paiement à partir d'un formulaire vierge soit à partir d'un modèle. Les informations requises pour la création d'un nouvel ordre de paiement sont soit des champs de saisie soit des champs où l'information devra être sélectionnée dans une liste. Cliquez sur "Enregistrer" pour sauvegarder l'ordre de paiement.

**Identification**

Catégorie de transaction : [dropdown]

**Intervenants**

Donneur d'ordre : F10  
 Payeur : RS Holding  
 Compte courant : [dropdown]  
 Bénéficiaire : [dropdown]  
 Payé : [dropdown]

**Transfert**

Référence : [text]  
 Devise : AED [dropdown]  
 Montant : [text]  
 Date d'exécution : 01/11/2007 [dropdown] Format j/mm/aaaa  
 Motif : [text]  
 Nombre de factures : [text]

☒ Enregistrer

Le masque de saisie d'un ordre de paiement est fixe, i.e. il ne dépend pas de variables (car un ordre de paiement ne sera jamais envoyé en banque, donc il est indépendant des contraintes que peut imposer un format). Il ne comprend que des informations de base.

- Le donneur d'ordre est renseigné avec l'entité de l'opérateur connectée. Le payeur est renseigné avec le centre payeur dont l'entité connectée dépend. Ces deux données sont non modifiables.
- Le compte attribué à l'ordre de paiement sera obligatoirement un compte appartenant au donneur d'ordre (entité dépendante initiatrice) : il devra être de type « courant » et défini comme « compte de transition ».
- Concernant la sélection du bénéficiaire et du payé, elle se fait dans la base centrale. Pas de possibilité de créer un tiers dans la base locale durant la saisie d'un ordre de paiement ni de créer un tiers occasionnel.
- La référence de l'ordre de paiement est obligatoire. La date d'exécution de l'ordre de paiement n'est pas contrôlée (calendriers devises, banques, cut-off times). Le motif est facultatif.
- L'indication du nombre de factures

### Par importation

Attention : contrairement aux autres types de transaction, l'importation des OP ne sépare pas les phases de stockage et de contrôle des données

Déclenchement manuel par utilisation de la fonction Importation / ordres de paiement.

Déclenchement automatiquement par utilisation de IMPVIR avec /F :ORDPAY

Après importation, les OP sont en statut « en attente » et appartiennent à un lot.

## Gérer un ordre de paiement

### Ordres de paiement créés manuellement

#### Modification / annulation des ordres de paiement

Même mécanisme que pour les autres types de transaction. Les ordres de paiement en statut « en attente », « non validé » et « non autorisé » pourront être modifiés ou annulés.

#### Validation et autorisation des ordres de paiement

Même mécanisme que pour les autres types de transaction. Les ordres de paiement selon les critères de validation et d'autorisation des ordres de paiement devront être ou non validés et autorisés.

Après validation, l'OP passe en « validé » ou « non validé »

Après autorisation, l'OP passe en « autorisé » ou « non autorisé ».

### Mise à disposition du centre payeur des ordres de paiement des entités dépendantes




A ce stade, l'entité dépendante a terminé son travail sur les OP. Il faut passer la main au centre payeur de manière à ce qu'il procède au traitement des OP (conversion en type de transaction finalisé) et à la gestion des transactions issues des OP jusqu'à leur remise en banque.

Utilisation de la tâche système « Mise à dispo des OPs manuelles des filiales ». Après utilisation de cette tâche, tous les OP




- en statut « en attente » ne nécessitant pas de validation
- en statut « validé » ne nécessitant pas d'autorisation
- en statut « autorisé »

passent en statut « disponible ». Ils ne sont plus modifiables et sont prêts à être pris en charge par le centre payeur

Avant lancement de la tâche, 2 OP en attente ne nécessitant pas de validation

20 résultats par page								
Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		11	OP2	En attente	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR
		10	OP1	En attente	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR
		9	AMBI E	Autorisé	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR

Après lancement de la tâche, 2 OP en statut « disponible »

20 résultats par page								
Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		11	OP2	Disponible	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR
				Date	Statut	Utilisateur	Date d'exécution	Compte débité
				25/02/2008 15:29:04	Disponible	\$SYSTEM\$		Montant
				25/02/2008 15:27:35	En attente	FIA FIA	26/02/2008	TRANSIT FI
		10	OP1	Disponible	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR
		9	AMBI E	Autorisé	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR

A noter que dès sa création par une entité dépendante, un OP est visible par le centre payeur via son journal des OP.

### Regroupement et traitement des OP des entités dépendantes par le centre payeur

La suite du travail sur les OP est faite par le centre payeur de manière totalement automatisée.

Pour cela, le centre payeur aura créé au préalable au minimum une série permettant de gérer les OP mis à disposition par les entités dépendantes.

Cette série devra comporter les tâches unitaires suivantes :

- Regroupement des ordres de paiement à traiter
- Traitement des ordres de paiement des donneurs d'ordres

Pour que les OP mis à disposition par chaque entité dépendante puisse faire l'objet des tâches unitaires de la série créée par le centre payeur, il faut au préalable que tous ces OP constitue un lot identifié.

La tâche système « Génération des Identifiants de lots pour les OP » permet de déterminer un n° de lot qui comprendra tous les OP disponibles. Cette tâche doit tourner en permanence afin que l'association de ce lot à la série paramétrée puisse aboutir.

Suite au lancement « isolé » de cette tâche, le centre payeur voit apparaître un nouveau lot « en cours » dans son journal des ordres de paiement mais ce lot est temporairement vide.

L'exécution de cette tâche est immédiatement suivie de l'exécution de la tâche « exécution des automatismes de séries ». le lot est donc associé à la série. Il est en statut « en cours » et la première tâche de la série « Regroupement des ordres de paiement à traiter » est terminée et donne lieu à un rapport :



Liste des lots - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	Description	Statut
	27		En cours
État	Rang	Libellé	Date et heure de lancement
Terminé	1	REGROUP	25/02/2008 15:45:30
En attente	2	TRAITEMENT	
	25		Terminé

Les OP sont alors en statut « regroupé ».

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		12	OP3	En attente	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	1.00 EUR
	27	11	OP2	Regroupé	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR
	27	10	OP1	Regroupé	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	123.00 EUR

Un 2<sup>ème</sup> lancement de la tâche « exécution des automatismes de séries » va permettre d'exécuter la 2<sup>ème</sup> tâche de la série « Traitement des ordres de paiement des donneurs d'ordre ».

Concrètement, cette tâche

- transforme les OP en type de transaction finalisé en affectant à chacun une catégorie de transaction selon les règles de correspondance préalablement définie
- constitue autant de lots que nécessaire de transactions finalisés (un lot = une catégorie de transaction) et effectue la phase de stockage pour chacun de ces lots (VIR\_TMP). Chaque lot créé aura un statut « à répartir ».

Les OP passent en statut « traité » ou « non traité » si aucune correspondance n'a pas été faite.

Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		12	OP3	En attente	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	1.00 EUR
	27	11	OP2	Traité	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR
	27	10	OP1	Traité	26/02/2008	TRANSIT F1	TOP - TIERS OP	123.00 EUR

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	N° OP	Référence
		12	OP3
	27	11	OP2
	27	10	Cet OP a été converti et inclus dans le lot n° 28 (dans ce cas, action supplémentaire : Accéder au lot)
	25	9	
	23	8	ANNUL4

L'utilisation de l'action « accéder au lot » fait basculer l'utilisateur sur le journal du type de transaction dans lequel l'OP a été converti.

Lot Remise Transaction

Recherche rapide

N° de lot : 28 Application d'origine :

Description :

Liste des lots - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	Description	Type	Niveau de création	Statut
	28		Domestique	Transaction	A répartir

Seul le centre payeur aura la capacité de rendre disponible à nouveau l'OP non traité de manière à ce qu'il retrouve un statut « Disponible ».

20 résultats par page

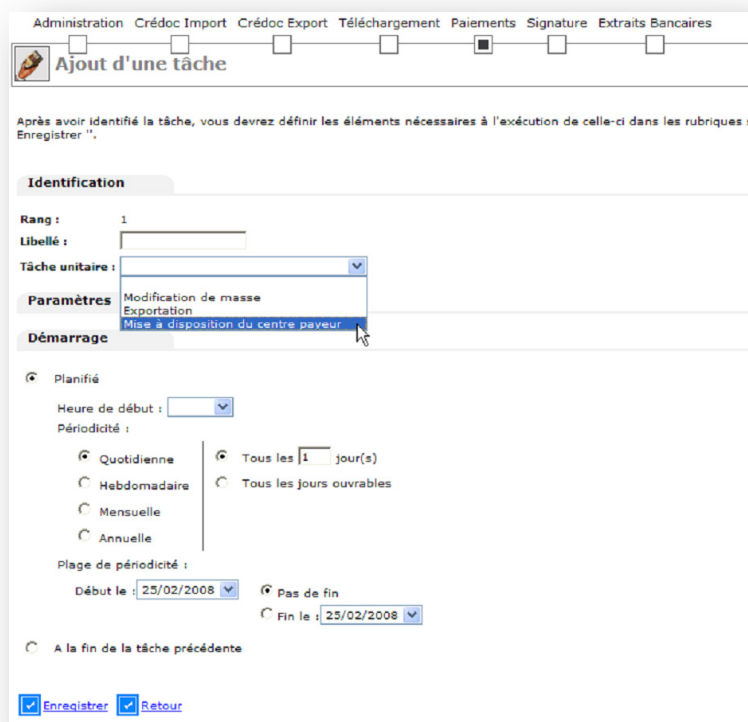
Action	N° de lot	N° OP	Référence
		12	OP3
	27	11	OP2
	27	10	OP1
	25	9	ANNUL5
	23	8	ANNUL4
		7	ANNUL3
		6	12
		5	ANNUL2
	23	4	TEST ANNUL OP
			OP1
	19	1	OP1

Rendre l'ordre de paiement disponible

## Ordres de paiement importés

Les ordres de paiement importés sont gérés par des séries associées aux ordres de paiement.

Au minimum, l'entité dépendante doit créer une série contenant la tâche de « mise à disposition du centre payeur ».



L'exécution de cette tâche a pour conséquence de passer les OP en statut « disponible ».

Les étapes de modification, validation, autorisation sont identiques à celles décrites pour les OP créés manuellement.

## De l'ordre de paiement à la transaction

C'est à ce moment que tous les mécanismes utilisés sur les types de transaction finalisés s'appliquent.

A savoir, le centre payeur aura préalablement créé une série associée à la catégorie de transaction ayant été affecté à l'OP via les règles de correspondance.

Cette série contiendra les tâches suivantes :

- répartition bancaire (remplacement du compte de transition par un compte bancaire réel) : obligatoire
- enrichissement ( les données de l'OP ne sont que les données de base) : recommandé
- contrôle de données : obligatoire

- modification : non recommandé
- constitution de remises : obligatoire
- mise à disposition de la génération : recommandé

## Le suivi OP-Transaction

### Côté entité dépendante

A partir du journal des ordres de paiement, l'entité dépendante peut :

- Savoir si un ordre de paiement a bien été pris en compte par le centre payeur et communiquer au centre payeur via le numéro de lot qui contient cet ordre de paiement
- Accéder à l'historique de l'ordre de paiement
- Visualiser l'ordre de paiement

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant
		12	OP3	En attente	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1.00 EUR
		11	OP2	Traité	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR
		10		Traité	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR
Cet OP a été pris en compte par le centre payeur et appartient au lot d'OP n° 27 (identification pour le centre payeur).								
Date			Utilisateur	Date d'exécution		Compte débité	Montant	Cause
25/02/2008 15:55:21			Traité	26/02/2008				
25/02/2008 15:45:30			Regroupé					
25/02/2008 15:29:04			Disponible					
25/02/2008 15:27:02			En attente	26/02/2008		TRANSIT FI	123.00 EUR	
	9		ANNULS	Annulé	06/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	12.00 EUR

### Côté centre payeur

A partir du journal des ordres de paiement, le centre payeur peut :

- Savoir si un ordre de paiement a bien été converti et connaître le numéro de lot qui contient la transaction issue de cet ordre de paiement
- Accéder au lot contenant la transaction issue de cet ordre de paiement
- Accéder à l'historique de l'ordre de paiement
- Visualiser l'ordre de paiement

Liste des virements - Page 1/1

20 résultats par page

1

Action	N° de lot	N° OP	Référence	Statut	Date d'exécution	Compte débité	Payé	Montant																																			
		12	OP3	En attente	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1.00 EUR																																			
	27	11	OP2	Traité	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	1000.00 EUR																																			
<table><tr><th>Date</th><th>Statut</th><th>Utilisateur</th><th>Date d'exécution</th><th>Compte débité</th><th>Montant</th><th>Cause</th></tr><tr><td>25/02/2008 15:55:21</td><td>Traité</td><td>CORP CORP</td><td>26/02/2008</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>25/02/2008 15:45:30</td><td>Regroupé</td><td>CORP CORP</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>25/02/2008 15:29:04</td><td>Disponible</td><td>\$SYSTEM\$</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>25/02/2008 15:27:35</td><td>En attente</td><td>FIA FIA</td><td>26/02/2008</td><td>TRANSIT FI</td><td>1000.00 EUR</td><td></td></tr></table>									Date	Statut	Utilisateur	Date d'exécution	Compte débité	Montant	Cause	25/02/2008 15:55:21	Traité	CORP CORP	26/02/2008				25/02/2008 15:45:30	Regroupé	CORP CORP					25/02/2008 15:29:04	Disponible	\$SYSTEM\$					25/02/2008 15:27:35	En attente	FIA FIA	26/02/2008	TRANSIT FI	1000.00 EUR	
Date	Statut	Utilisateur	Date d'exécution	Compte débité	Montant	Cause																																					
25/02/2008 15:55:21	Traité	CORP CORP	26/02/2008																																								
25/02/2008 15:45:30	Regroupé	CORP CORP																																									
25/02/2008 15:29:04	Disponible	\$SYSTEM\$																																									
25/02/2008 15:27:35	En attente	FIA FIA	26/02/2008	TRANSIT FI	1000.00 EUR																																						
	27	10	OP1	Traité	26/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	123.00 EUR																																			
	25	9	Cet OP a été converti et inclus dans le lot n° 28 (dans ce cas, action supplémentaire : Accéder au lot)	Annulé	06/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	12.00 EUR																																			
	23	8		Traité	06/02/2008	TRANSIT FI	TOP - TIERS OP	120.00 EUR																																			

A partir du journal de transactions, le centre payeur peut accéder au détail de l'ordre de paiement.

## Annulation OP-Transaction

Un ordre de paiement appartenant à un lot pourra être annulé sans conséquence sur les ordres de paiement restant du lot

Une transaction issue d'un ordre de paiement pourra être annulée sans conséquence sur les transactions restantes du lot

Evolution et correspondance entre statut OP et statut TRN liée.

Statut de l'OP	Statut de la TRN liée	Annulable
En attente	-	OUI
Non validé	-	OUI
Non autorisé	-	OUI
Disponible	-	NON
Regroupé	-	NON
Traité	En attente	OUI côté TRN uniquement
Traité	Non validé	OUI côté TRN uniquement
Traité	Non autorisé	OUI côté TRN uniquement
Traité	Groupé	NON
Traité	Généré et +	NON

Une annulation de transaction liée à un OP entraîne le passage en statut « annulé » de la transaction et de l'OP lié

Seul le CP pourra annuler un OP traité en agissant sur la transaction liée.

## La gestion de R-transactions

### Définition des R-transactions

RuleBook EPC	Terme français	CORE	B2B	Quand	Définition
Revocation	Rappel	X	X	-	Opération à l'initiation du créancier pour annuler une opération qui n'a pas lieu d'être et qui n'a pas encore été mise en circulation dans le système d'échange par la banque du créancier. C'est une opération entre le créancier et sa banque. Elle peut être la conséquence d'une réclamation du débiteur au créancier. Il ne s'agit pas de la révocation du mandat de prélèvement mais de la révocation d'une opération. Cette R-transaction n'est pas décrite dans la brochure CFONB
Request for Cancellation	Demande d'annulation	X	X	Jusqu'à J	Opération à la demande de la banque du créancier, suite éventuellement à une demande du créancier pour annuler un prélèvement qui n'aurait pas dû être mis en circulation dans le système d'échange. C'est la suite possible d'un Rappel (Revocation) qui n'a pas pu avoir lieu parce que trop tardive. Elle peut aussi être réalisée à l'initiative de la banque du créancier qui détecte une erreur (duplication du fichier)
Reject	Rejet	X	X	Jusqu'à J	Problème technique ne permettant pas de traiter le prélèvement
Refusal	Refus	X	X	Jusqu'à J-1	Refus de payer de la part du débiteur communiqué à sa banque avant la date de règlement. Le Refusal est notamment utilisé pour traiter les oppositions aux prélèvements formulées par le débiteur. Le prélèvement SEPA repart impayé. <b>Au niveau interbancaire, cette opération est assimilée à un Rejet.</b>
Reversal	Reversement	X	X	Entre J+1 et J+2 jours ouvrables	Opération à l'initiative du créancier, pour annuler une opération qui n'avait pas lieu d'être et qui a déjà été réglée au niveau interbancaire. Elle peut aussi être à l'initiative de la banque du créancier qui détecte une

					erreur (duplicata fichier)
Return	Retour	X	X	Entre J+1 et J+5 jours ouvrables	Opération à l'initiative de la banque du débiteur qui, de son fait, rejette le prélèvement (absence de provision, compte clôturé)
Refund	Demande de Remboursement	X		<p>A = Entre J et J+8 semaines</p> <p>B = Entre J+8 semaines et J+13 mois</p>	<p>Remboursement demandé par le débiteur à sa banque après la date du débit de son compte. <b>Au niveau interbancaire, cette opération est assimilée à un Return.</b> Deux hypothèses sont envisageables :</p> <p>A=contestation du débiteur sans que celui-ci ait à donner une quelconque justification à sa demande. Cette contestation peut s'exercer dans un délai de 8 semaines</p> <p>B=contestation du débiteur pour « opération non autorisée ». Recherche de preuve pouvant être faite par la banque du débiteur après 8 semaines (maximum 13 mois) suivant le débit du compte du débiteur</p>

## Fonctionnement

A ce jour, nous n'avons aucune confirmation des banques sur leur capacité à renvoyer à leurs clients des messages AFB240 ou CAMT054 dont l'interprétation des données nous permettrait de définir le type de retour.

Afin de répondre aux cahiers des charges demandant la prise en compte de ces événements et les retraitements éventuels en découlant, une solution « manuelle » est proposée.

## Nouveaux statuts

Création du statut « Retraité » = 20.

Afin d'éviter toute ambiguïté sur les statuts issus des R-transactions, une famille dédiée est créée :

- 20000= En Incident
- 20001 = Rappel par le créancier
- 20002 = Demande d'annulation (à la demande de la banque du créancier)
- 20003 = Rejeté par la banque du créancier
- 20004 = Refusé par le débiteur
- 20005 = Reversement (à la demande du créancier ou de la banque du créancier)

- 20006 = Retourné par la banque du débiteur
- 20007 = Demande de remboursement (par le débiteur)

## Workflow de gestion des incidents

### Signalement d'un incident

Statut 20000 « En incident » + motif.

Ce statut s'obtient :

- Automatiquement à partir du traitement d'un relevé d'opération lorsque l'interprétation des données ne permet pas de définir le type d'incident (camt 054 non amendé ou AFB 240)
- Manuellement à partir d'une transaction en statut final déclaré sur le profil (pas de souscription du service bancaire de relevés d'opérations)

### Typage de l'incident suite à signalement d'un incident

Paramétrage du type d'incident en fonction du motif => tâche planifiée d'affectation des statuts codés de 20001 à 20007.

Ex : statut « en incident » + motif XX => type d'incident = 20003

### Typage de l'incident suite à interprétation d'un relevé d'opérations

CAMT.054 amendé

Conversion pain XML pour obtenir automatiquement

- 20003 = Rejeté par la banque du créancier
- 20006 = Retourné par la banque du débiteur

### Retraitement

Action manuelle ou automatique sur statuts de 20001 à 20007.

Conséquences possibles : annulation, représentation immédiate, fin de vie

Ex de Workflow rapide :

- Réception camt 054 amendé
- Interprétation et remontée statut « Reject » pour « Provision insuffisante »
- Existence d'une règle de retraitement qui dit qu'en cas d'incident pour « Provision insuffisante »
- Retraitement automatique
- Transactions issues du retraitement immédiatement disponible pour génération



- Génération nouveau fichier bancaire et historisation du retraitement

## Signalement

L'objectif de cette fonction est d'obtenir le statut « En incident » (20000) :

- Automatiquement à partir du traitement d'un relevé d'opération ou d'un PSR négatif lorsque l'interprétation des données ne permet pas de définir le type d'incident (PSR, camt 054 non amendé ou AFB 240)
- Manuellement à partir d'une transaction en statut final déclaré sur le profil (absence de service bancaire)

A partir de la fonction Gestion des incidents / Signalement, l'utilisateur arrive sur la liste transactions de type Prélèvements ayant atteint leur statut « Transmis » (obligation pour l'utilisateur de paramétrer le produit pour obtenir ce statut)

Après sélection de transactions, l'utilisateur clique sur l'action « Signaler un incident ». Le signalement d'un incident consiste à indiquer un motif afin de faire passer la transaction en statut « En incident ».

## Détermination du type d'incident

### Typage de l'incident suite à l'interprétation d'un relevé d'opérations

Suite à la réception d'un fichier CAMT054 (amendé pour expliciter le type de rejet) et à sa conversion en pain XML SBE, les statuts passeront automatiquement à

- Rejeté par la banque du créancier (20003)
- Retourné par la banque du créancier (20006)

## Typage de l'incident suite à l'interprétation du paramétrage préalable

Lorsque le fichier reçu ne permet pas d'identifier le type de rejet et/ou ne comporte qu'un code motif, un autre processus doit être mis en place

- Définition de règles de typage des incidents en fonction des caractéristiques connues du rejet (motif, date)
- Mise en route d'une tâche planifiée s'appuyant que les règles préalablement définies pour typer les incidents

## Définition du typage des incidents

A l'appel de la fonction Procédures / Typage des incidents, l'utilisateur arrive sur la liste suivante :

Banque	Motif de l'incident	Type d'incident
Toutes	AC04 - Compte clôturé	Reversement (à la demande du créancier ou de la banque du créancier)
Toutes	Tous	Retourné par la banque du débiteur
Raison sociale RKO	Tous	Rejeté par la banque du créancier

Pour définir une règle, l'utilisateur utilise l'action « Ajouter un typage »

L'objectif de cette fonction est de définir le type d'incident en fonction :

- De la banque
- Du motif de l'incident

- De la date de survenue de l'incident

Des contrôles de cohérence sont mis en place entre la date de l'incident par rapport à la date d'échéance de la transaction et le type d'incident choisi

### Détermination du type d'incident

La tâche planifiée "Typage des incidents" va faire évoluer le statut de « En incident » à un des statuts suivants :

- 20001 = Rappel par le créancier
- 20002 = Demande d'annulation (à la demande de la banque du créancier)
- 20003 = Rejeté par la banque du créancier
- 20004 = Refusé par le débiteur
- 20005 = Reversement (à la demande du créancier ou de la banque du créancier)
- 20006 = Retourné par la banque du débiteur
- 20007 = Demande de remboursement (par le débiteur)

Si la tâche planifiée ne peut trouver le type d'incident, alors le statut reste à « en incident », avec commentaires dans l'historique « Typage incident impossible »

### Retraitement d'un incident

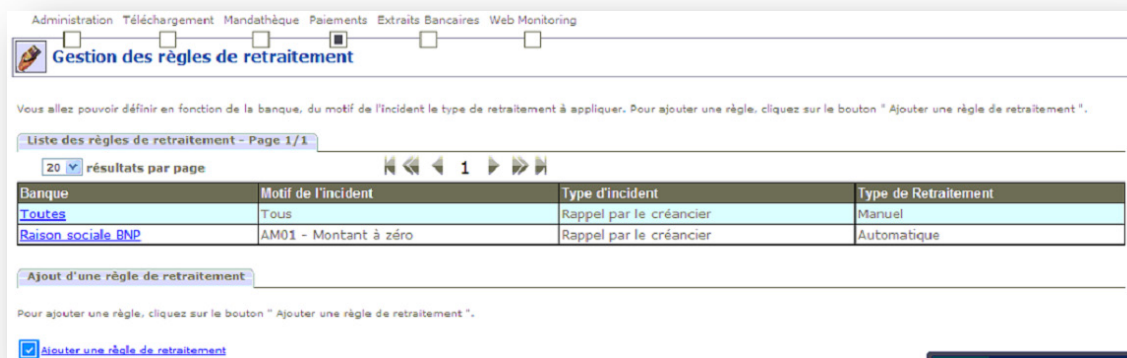
Il s'agit de définir la procédure de retraitement en fonction du statut relevant de l'incident et de son motif

Exemple :

Une transaction retraitée issue d'une transaction rejetée pour motif « Provision insuffisante » doit-elle être automatiquement rendue disponible pour génération ?

### Règles de retraitement

A l'appel de la fonction Procédures / règles de retraitement, l'utilisateur va pouvoir définir les règles de retraitement à appliquer aux transactions



Pour définir une règle, l'utilisateur utilise l'action « Ajouter une règle de retraitement »

L'objectif de cette fonction est de définir le mode de retraitement en fonction :

- De la banque
- Du motif de l'incident
- Du type de l'incident

Le retraitement pourra être

- Manuel : les transactions issues du retraitement sont modifiables
- Automatique :
  - Par annulation

- Par mise à disposition pour génération (sous réserve du respect des délais de remise).

### Retraitement automatique

Une tâche planifiée prend en compte le paramétrage des règles de retraitement si le retraitement automatique a été demandé :

- Annulation : les éléments en statut de 20 001 à 20007 passent en statut « annulé » avec motif « Retraitement automatique »
- Mise à disposition pour génération :
  - les transactions en statut de 20 001 à 20007 passent en statut « Retraité » avec indication du motif « Référence de la transaction issue du retraitement : #réf » (lien hypertexte sur la référence dans l'historique pour accéder directement à sa visualisation)
  - les transactions issues du retraitement sont créées dans le statut précédent le statut « en attente » avec indication du motif : « Issu du retraitement de la transaction #réf » (lien hypertexte sur la référence dans l'historique pour accéder directement à sa visualisation)

Les éléments ne pouvant être retraités automatiquement (absence de paramétrage) restent en statut de 20001 à 20007 (statut avant tentative de retraitement). Une ligne supplémentaire est placée dans l'historique avec motif « retraitement impossible ». Elles seront alors proposées en retraitement manuel

### Retraitement manuel

A l'appel de la fonction Gestion des incidents / Retraitement, l'utilisateur sélectionne une ou plusieurs transactions de 20 001 à 20007 et utilise l'action „Retraiter“

- Message : seules les transactions pour lesquelles une règle de retraitement aura été trouvée passeront en statut « retraité »
- Interrogation des règles de retraitement
- Si une règle peut s'appliquer et selon la règle :
  - La transaction sélectionnée passe en statut „Retraité“ avec indication en motif „référence de la transaction liée au retraitement : #réf (indication de la référence de la transaction créée en lien hypertexte pour accès direct en visualisation)
  - Une transaction identique est créée dans le lot générique en statut en attente avec indication en motif „référence de la transaction objet du retraitement : #réf (indication de la référence de la transaction retraitée) en lien hypertexte pour accès direct en visualisation)

A partir de la liste des incidents, l'utilisateur pourra annuler des transactions « en incident » avec indication en motif « annulation suite à incident »

## Règles de représentation

Il s'agit de définir en fonction du R-statut, par banque quelle devra être la règle de représentation du SDD en terme de séquence

Exemple :

R-statut	Séquence SDD initial	Séquence SDD retraité
REJECT <i>Rejeté par la banque du créancier</i> <i>Refus par le débiteur</i>	FIRST	<b>FIRST</b>
	OOFF	OOFF
	RECUR	RECUR
RETURN <i>Retourné par la banque du débiteur</i>	FIRST	<b>RECUR</b>
	OOFF	OOFF
	RECUR	RECUR

A l'appel de la fonction Procédures / règles de représentation, l'utilisateur arrive sur la liste suivante :

Pour ajouter une règle, l'utilisateur clique sur le bouton « Ajouter une règle de représentation »

