

Sage XRT Business Exchange

version 11.40.400

Guide Utilisateur

Gestion de la mobilité bancaire



Sommaire

OBJET DU DOCUMENT	4
AVANT DE COMMENCER	6
Activation et accès aux fonctionnalités.....	6
Gestionnaire des services	6
Gestionnaire des contrats	7
CONVERSION AU FORMAT CSV	8
Traitement Flux_5_CSV.....	8
Fichier XML Flux 5	8
Exit Post-Transfer : Convertir un fichier XML Flux 5 en fichier.....	9
Description du format.....	9
EDITION.....	11
Traitement Flux_5_VISU	11
Traitement Flux_5_VISU_DET	11
Visualisation à partir de Sage Common Services.....	11
Exit Post-Transfer : Editer un fichier XML Flux 5.....	13
ECLATEMENT.....	14
Traitement Flux_5_SPLIT_FMLY.....	14
Traitement Flux_5_SPLIT_SUBFMLY	14
Eclater un fichier à partir de Sage Common Services.....	15
Exit Post-Transfer : Eclater un fichier XML Flux 5	15
PRÉSENTATION DES INFORMATIONS DANS WEBMONITORING	16
Exit post-transfert.....	16

Visualisation	16
MISE À JOUR DES TIERS DU MODULE PAIEMENTS	19
Exit post-transfert.....	19
Visualisation	19
NOTIFICATIONS.....	21

Objet du document

L'objectif de ce document est d'expliquer le fonctionnement et l'utilisation des fonctions de gestion de la **Mobilité bancaire** disponible à partir de **Sage XRT Business Exchange 11.40 Service Pack 4**.

Le thème de la **Mobilité bancaire** repose sur deux dispositions légales :

- Article 53 de la loi n°2014 – 344 sur la consommation (dite Loi Hamon, mars 2014) :

La banque de départ doit fournir un récapitulatif des opérations récurrentes de virements et prélèvements à son client sur les 13 derniers mois.

Il impose aux émetteurs de prélèvements, un délai débutant à la réception des informations envoyées par la banque d'arrivée et dans lequel ils doivent prendre en compte les informations sur le nouvel IBAN et en informer leurs clients. Ce délai est actuellement de 20 jours ouvrés passera à 10 jours ouvrés au 1er avril 2017.

L'apport principal de l'article 53 Hamon pour le tiers est donc le fait d'être assuré (« rassuré ») par l'émetteur de la prochaine date d'échéance à laquelle il doit rendre les fonds disponibles sur le nouveau compte.

- Article 43 de la loi n°2015-990 du 6 août 2015 pour la croissance, l'activité et l'égalité des chances économiques (loi Macron). Ses dispositions doivent entrer en vigueur 18 mois après la promulgation de la loi soit le 6 février 2017.

L'objectif est d'automatiser les échanges d'informations entre les acteurs de la mobilité. Sur la base d'un mandat de mobilité enrichi par rapport à l'actuel mandat, la banque d'arrivée demande à la banque de départ de lui fournir deux types d'informations :

- Les informations nécessaires au changement de domiciliation des prélèvements valides et des virements récurrents qui existaient sur le compte d'origine
- Les informations sur les chèques délivrés dans les 13 derniers mois et non encore débités sur l'ancien compte.

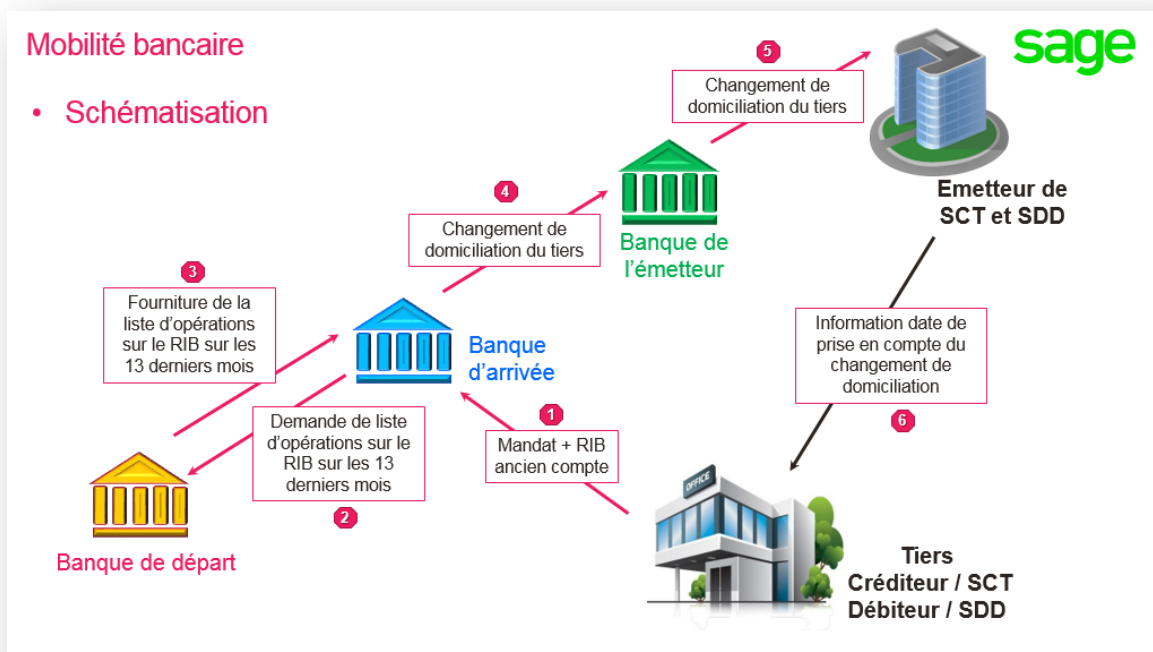
A réception de ces informations, la banque d'arrivée fait passer l'information aux banques des émetteurs qui relaient l'information aux émetteurs.

Il impose aux émetteurs de prélèvements et de virements, un délai débutant à la réception des informations envoyées par la banque d'arrivée et dans lequel ils doivent prendre en compte les informations sur le nouvel IBAN et en informer leurs clients. Ce décret complète le décret Hamon pour les virements.

Un nouveau service bancaire est proposé aux clients : la banque met à disposition de son client un Flux 5 qui liste les modifications de domiciliation bancaires des tiers avec qui il travaille de manière à ce que son référentiel puisse être mis à jour.

Mobilité bancaire

• Schématisation



Le flux 5 va pouvoir être traité de manière adaptée aux besoins du client par la mise à disposition des fonctionnalités suivantes, toutes indépendantes les unes des autres :

- L'éclatement d'un fichier concaténé (qui contient plusieurs messages XML)
- L'édition pdf du fichier
- L'éclatement du fichier
 - o Selon le type de transactions impactées : virements ou prélèvements
 - o Selon la nature des transactions impactées : SCT, SDD CORE, SDD B2B
- La conversion du fichier XML en format csv
- La dématérialisation des informations du fichier pour présentation et suivi dans le module **Webmonitoring**,
- La mise à jour des informations des tiers du module **Paielements**.



Utilisation de la version 3.9 de Sage Common Services et de la version 2.0 de Bank Format Library

Avant de commencer

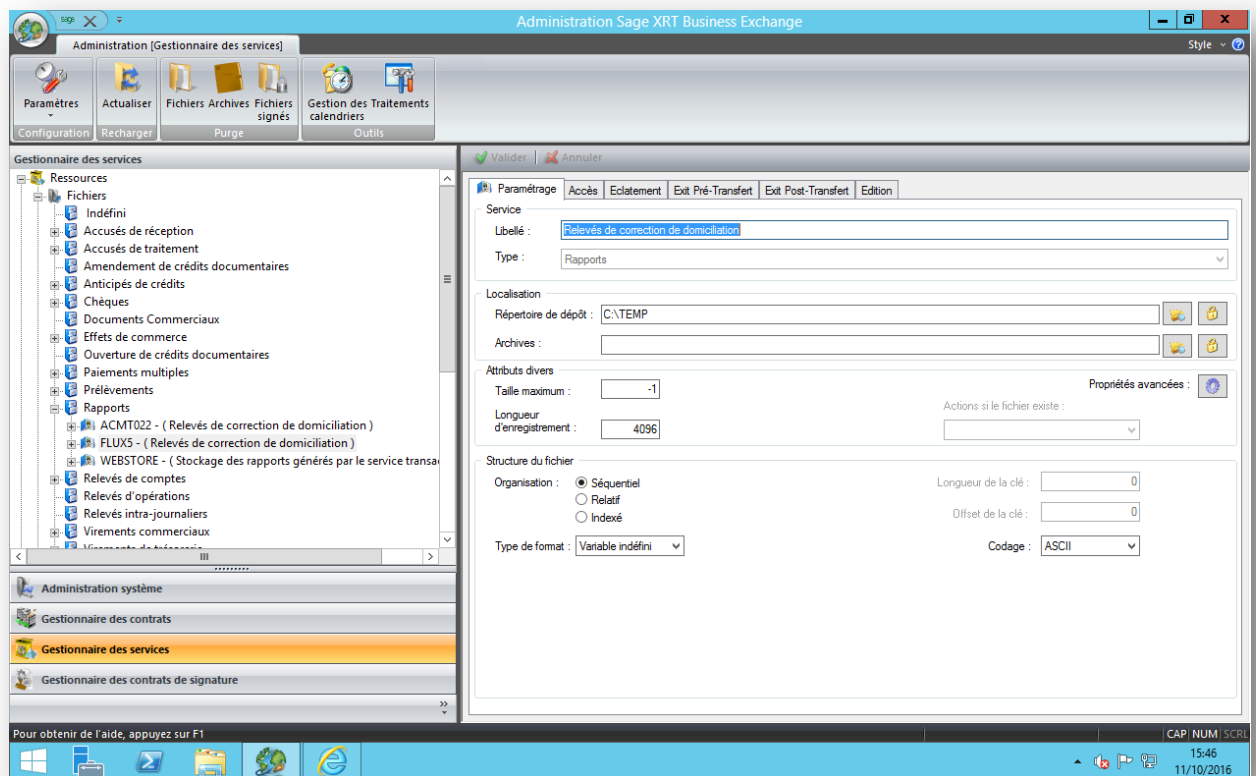
Activation et accès aux fonctionnalités

Gestionnaire des services

Afin de pouvoir exploiter les fonctionnalités liées à la **Mobilité bancaire** à partir du **On Line Banking**, il convient de mettre à jour les services **WEBMON** et **PAYMENT** à partir du Gestionnaire des Services de SXBE.

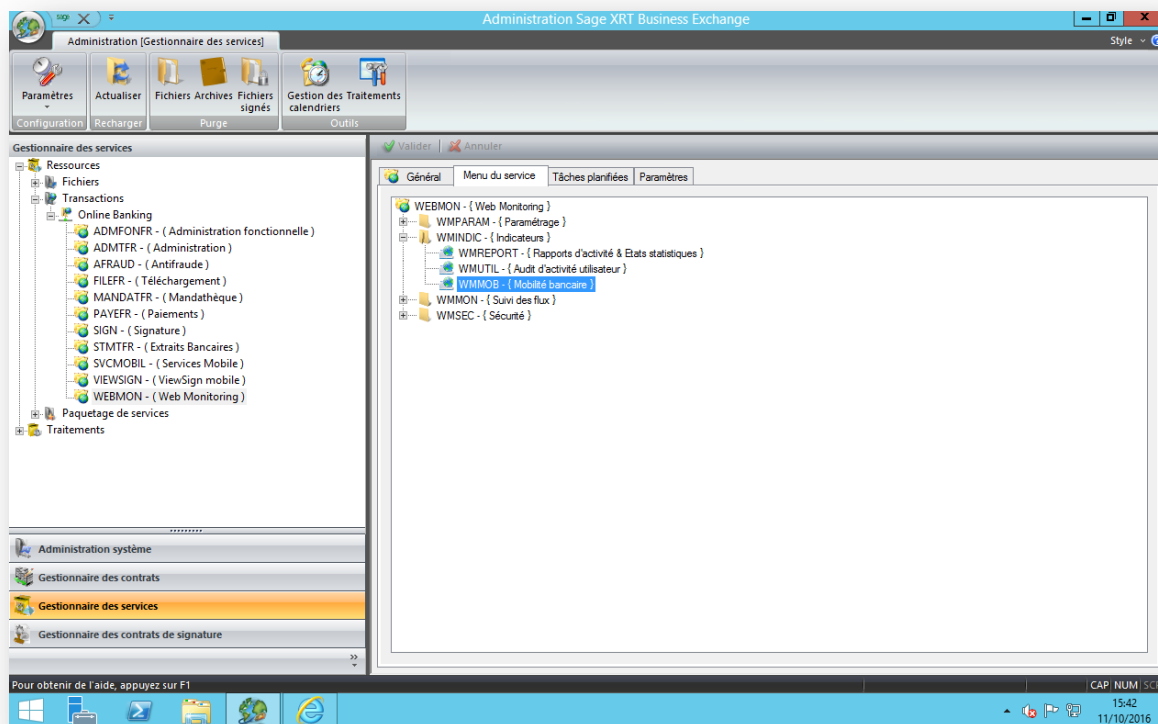
Il est également nécessaire de vérifier l'existence du service de fichier correspondant au Flux 5.

Par défaut, un service de fichier Flux 5 est livré sous la famille Rapports.



Gestionnaire des contrats

Il est également nécessaire de déclarer les droits d'accès aux fonctionnalités en fonction des profils existants.



Conversion au format CSV

Traitement Flux_5_CSV

Le flux 5 est un format XML. Afin de faciliter son exploitation par des ERP, une conversion en format CSV est disponible.

Sous la famille **Rapports**, utiliser le traitement **Flux_5_CSV**



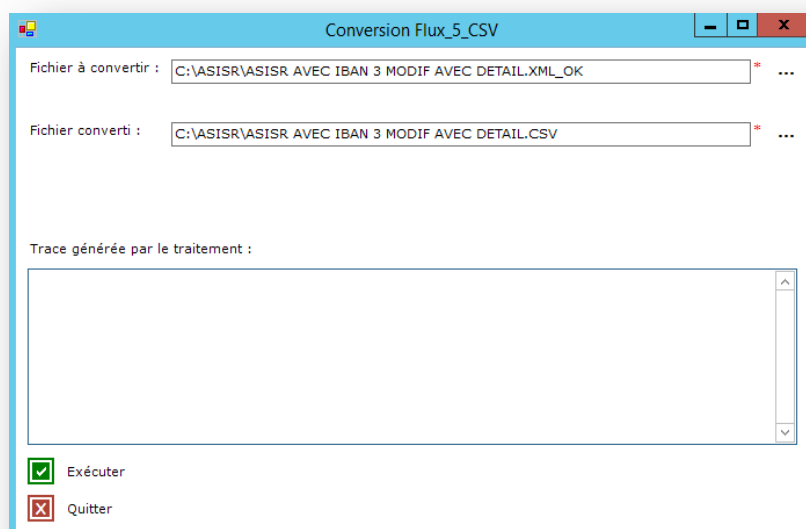
Ce traitement n'accepte que les fichiers qui contiennent un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Fichier XML Flux 5

A partir de Sage Common Services, sélectionnez le traitement **Flux_5_CSV** et cliquez sur l'action Convertir vers un autre format.



Sélectionnez le fichier à convertir. Indiquez le chemin et le nom du fichier converti et cliquez sur le bouton **Exécuter**.



Exit Post-Transfer : Convertir un fichier XML Flux 5 en fichier

Lors de la création de l'exit post-transfert, lancez le traitement **F5_CSV** livré en standard.

Il utilise l'exécutable PSFRCD.EXE avec les arguments :

/ACTION:TOCSV /FMTPROJECT:FLUX_5 /FMTWORK:Flux_5_CSV "/F:%#F.txt" "%#F"

Description du format

L'ensemble des informations ci-dessous forme un enregistrement. Chaque information est séparée par un ';'.

Séparateur (;)

Format date et heure (JJMMAAAHHMMSS)

Date et heure de transformation du fichier

Identification message

Date et heure de création

Banque émettrice du message

Émetteur des opérations

Compte IBAN de l'émetteur des opérations

Nombre de modifications

Id modif

Réf. mandat mobilité

Date mandat mobilité

Nom origine

IBAN origine

BIC origine

Nom mis à jour

IBAN mis à jour

BIC mis à jour
Infos compl.
Nombre de transactions impactées
Nombre de SCT
Nombre de SDD CORE
Nombre de SDD B2B
Famille opé
SS famille opé
EndtoEndID
Mandate ID
Nom débiteur
Id débiteur
Compte débiteur
Nom Tiers débiteur
Nom créancier
Id créancier
IBAN créancier
Nom tiers créancier
BIC banque débiteur
BIC banque créancier
Motif

L'organisation du fichier CSV est la suivante :

Informations niveau fichier	Informations Modification 1	Transaction 1 impactée par modification 1
		Transaction 2 impactée par modification 1
		Transaction 3 impactée par modification 1
		Transaction 4 impactée par modification 1
	Informations Modification 2	Transaction 1 impactée par modification 2
		Transaction 2 impactée par modification 2
		Transaction 3 impactée par modification 2
		Transaction 4 impactée par modification 2
		Transaction 5 impactée par modification 2

Edition

Le flux 5 est un format XML. Afin de faciliter son exploitation, deux éditions au format pdf sont disponibles :

- Une édition présentant la liste des changements de domiciliation des tiers
- Une édition présentant en plus de la liste des changements de domiciliation, la liste des transactions impactées par cette modification

Traitement Flux_5_VISU

Sous la famille **Rapports**, utiliser le traitement **Flux_5_VISU** pour obtenir une édition de la liste des changements de domiciliation (sans indication des transactions impactées) contenus dans le fichier.



Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Traitement Flux_5_VISU_DET

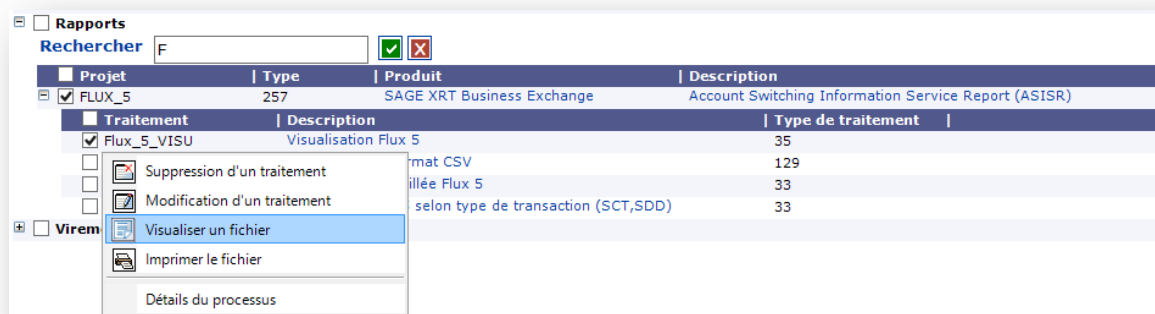
Sous la famille **Rapports**, utiliser le traitement **Flux_5_VISU_DET** pour obtenir une édition de la liste des changements de domiciliation avec indication des transactions impactées contenus dans le fichier.



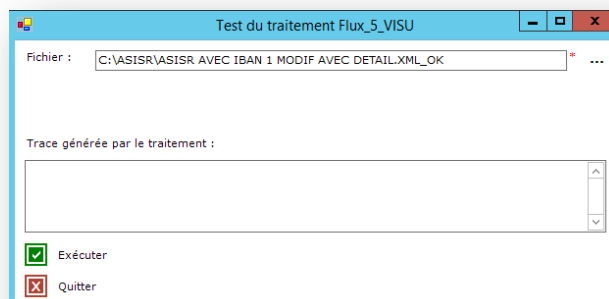
Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Visualisation à partir de Sage Common Services

Sélectionnez le traitement **Flux_5_VISU** ou **Flux_5_VISU_DET** et choisissez l'action Visualiser un fichier.



Sélectionnez le fichier à éditer et appuyez sur le bouton **Exécuter**.



jeudi 13 octobre 2016 Edition Account Switching Information Service Report Page 1 of 1									
Message Identification : MSGID - 345678					Date et heure de création : 06/10/2015 14:00:01				
Banque émettrice du message : BQFFFRPP					Nombre de modifications : 1				
Emetteur des opérations : MUTUELLE XXX									
Compte IBAN de l'émetteur des opérations : FR7633332222111111111145									
Id. modification	Mandat de mobilité		Informations d'origine			Informations mises à jour			Informations complémentaires
	Référence	Date de signature	Nom	IBAN	BIC	Nom	IBAN	BIC	
REFMOD-151006-AA1 234	MOB-BKAAFRPPXX-20151001-000001	01/10/2015	MME CLIENTE OU M. KUNDE	FR741004101005050 0013M02606	BKDDFRPP	M. KUNDE OU MME CLIENTE	FR763004136210001 234567811	BKAAFRPP	

mardi 25 octobre 2016 Edition Account Switching Information Service Report Page 1 of 2									
Message Identification : MSGID - 345678					Date et heure de création : 06/10/2016 14:00:01				
Banque émettrice du message : SOGFRPPXXX					Nombre de modifications : 3				
Emetteur des opérations : MUTUELLE XXX									
Compte IBAN de l'émetteur des opérations : FR763002136210001234567822									
Id. modification	Mandat de mobilité		Informations d'origine			Informations mises à jour			Informations complémentaires
	Référence	Date de signature	Nom	IBAN	BIC	Nom	IBAN	BIC	
REFMOD-151006-AA1 234	MOB-BKAAFRPPXXX-20160916-000001	10/09/2016	MME CLIENTE A	FR741004101005050 00013M02606	BKDDFRPP	MME CLIENTE A	FR76300413621000 1234567810	BKAAFRPP	
Détail des opérations concernées :									
Virement SEPA (ESCT) 1									
	Référence	Nom du débiteur	IE. débiteur	IBAN crédeb	BIC	Tiers débiteur	Mutif		
	E2F-VIR ABC 2016-09-16	MUTUELLE XXX	123456789	FR763002136210001234567822	SOGFRPPXXX	VIR MALADIE DU	16-09-2016		
Virement SEPA CORE (ESDD) 1									
	Référence	Nom du créancier	ICS créancier	IBAN crédeb	BIC	Tiers créancier	Mutif	Mandat	
	E2F-PREL OFE AAAA	MUTUELLE XXX	PROOZZZ123456	FR763002136210001234567822	SOGFRPPXXX	VIR MALADIE DU	16-09-2016	MANDAT 55555	
Id. modification	Mandat de mobilité		Informations d'origine			Informations mises à jour			Informations complémentaires
	Référence	Date de signature	Nom	IBAN	BIC	Nom	IBAN	BIC	
REFMOD-151006-AA1 235	MOB-BKAAFRPPXXX-20160916-000002	11/09/2016	MME CLIENTE B	FR741004101005050 00013M02606	BKDDFRPP	MME CLIENTE B	FR76300413621000 1234567811	BKAAFRPP	
Id. modification	Mandat de mobilité		Informations d'origine			Informations mises à jour			Informations complémentaires
	Référence	Date de signature	Nom	IBAN	BIC	Nom	IBAN	BIC	
REFMOD-151006-AA1 236	MOB-BKAAFRPPXXX-20160916-000003	12/09/2016	MME CLIENTE C	FR741004101005050 00013M02607	BKDDFRPP	MME CLIENTE C	FR76300413621000 1234567812	BKAAFRPP	

Exit Post-Transfer : Editer un fichier XML Flux 5

Lors de la création de l'exit post-transfert, utiliser le traitement **F5_EDIT** livré en standard.

Ce traitement utilise l'exécutable PSFRCD.EXE avec les arguments :

```
/ACTION:EDIT /FMTPROJECT:FLUX_5 /FMTWORK:Flux_5_VISU /EDITFORMAT:P "/F: %#F.pdf"  
"%#F"
```

Eclatement

Le flux 5 est un format XML fournissant :

- La liste des changements de domiciliation des tiers
- Pour chaque modification, la liste des transactions impactées par cette modification. Les transactions impactées peuvent être de 3 types :
 - o SCT de la famille des virements
 - o SDD Core de la famille des prélèvements émis
 - o SDD B2B de la famille des prélèvements

Traitement Flux_5_SPLIT_FMLY

Sous la famille **Rapports**, utilisez le traitement **Flux_5_SPLIT_FMLY** pour obtenir un éclatement du fichier d'origine par famille des transactions impactées (virements ou prélèvements).

Le critère d'éclatement est donc la famille indiquée dans le fichier au niveau de la balise `<TlsDtIs><BkTxCd><Domn><Fmly><Cd>` qui peut contenir la valeur IDDT ou ICDT.

Le nom des fichiers éclatés portera l'indication "_IDDT" ou "_ICDT".

L'éclatement donnera toujours 2 fichiers même si un fichier est vide.



Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Traitement Flux_5_SPLIT_SUBFMLY

Sous la famille **Rapports**, utilisez le traitement **Flux_5_SPLIT_SUBFMLY** pour obtenir un éclatement du fichier d'origine par sous-famille des transactions impactées (SCT, SDDCORE, Sddb2B).

Le critère d'éclatement est donc la sous-famille indiquée dans le fichier au niveau de la balise `<TlsDtIs><BkTxCd><Domn><Fmly><SubFmlyCd>` qui peut contenir la valeur ESCT, ESDD ou BBDD.

Le nom des fichiers éclatés portera l'indication "_ESCT", "_ESDD" ou "_ESBB".

L'éclatement donnera toujours 3 fichiers même si un fichier est vide.



Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Eclater un fichier à partir de Sage Common Services

Sélectionnez le traitement **Flux_5_SPLIT_FMLY** ou **Flux_5_SPLIT_SUBFMLY** et l'action Eclater un fichier.

Sélectionnez le fichier à éclater et cliquez sur le bouton **Exécuter**.

Exit Post-Transfer : Eclater un fichier XML Flux 5

Lors de la création de l'exit post-transfert, utilisez le traitement **F5_ECLAT** livré en standard (éclatement par sous-famille).

Ce traitement utilise l'exécutable PSFRCD.EXE avec les arguments :

```
/ACTION:SPLIT /FMTPROJECT:FLUX_5 /FMTWORK:Flux_5_SPLIT_SUBFMLY "%#F"
```

Présentation des informations dans Webmonitoring

Exit post-transfert

La dématérialisation des informations du flux 5 dans la base de données SBE est gérée par un exécutable placé à la racine de l'installation : PSFRDC.exe

Lors de la création de l'exit post-transfert, utilisez le traitement **F5_IMP** livré en standard.

Ce traitement utilise l'exécutable PSFRCD.EXE avec les arguments :

```
/ACTION:IMPORT /P:%#P /T:%#T /C:%#VC /S:%#S "/DSN:%#DSN" "%#F"
```



N'oubliez pas d'activer l'exit dans la liste des commandes de l'onglet Exit Post-Transfert.



Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

Visualisation

Les informations contenues dans les fichiers Flux 5 sont visibles en utilisant la fonction **Indicateurs – Mobilité bancaire**.

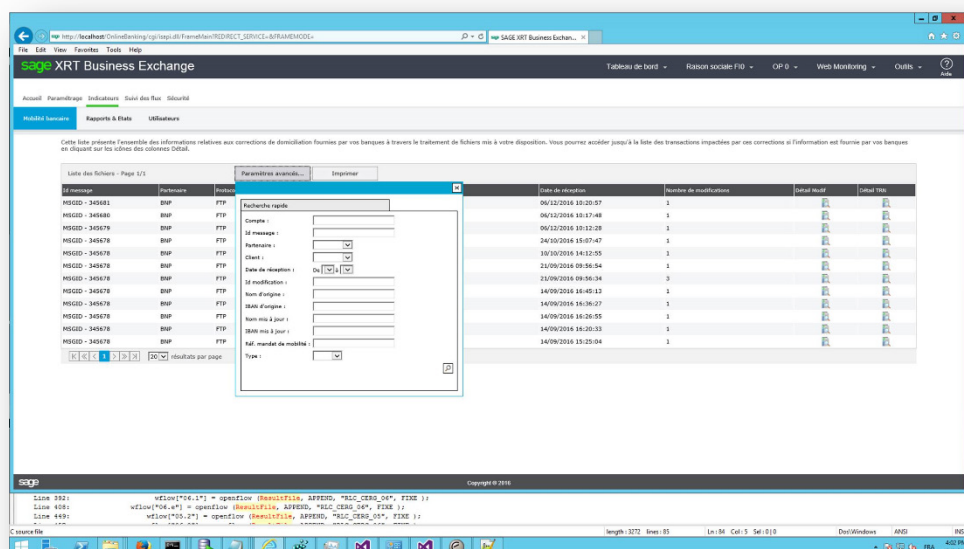
La liste des fichiers dont les informations ont été dématérialisées dans la base de données sont présentées.

Cette liste présente l'ensemble des informations relatives aux corrections de domiciliation fournies par vos banques à travers le traitement de fichiers mis à votre disposition. Vous pourrez accéder jusqu'à la liste des transactions impactées par ces corrections si l'information est fournie par vos banques en cliquant sur les icônes des colonnes Détail.

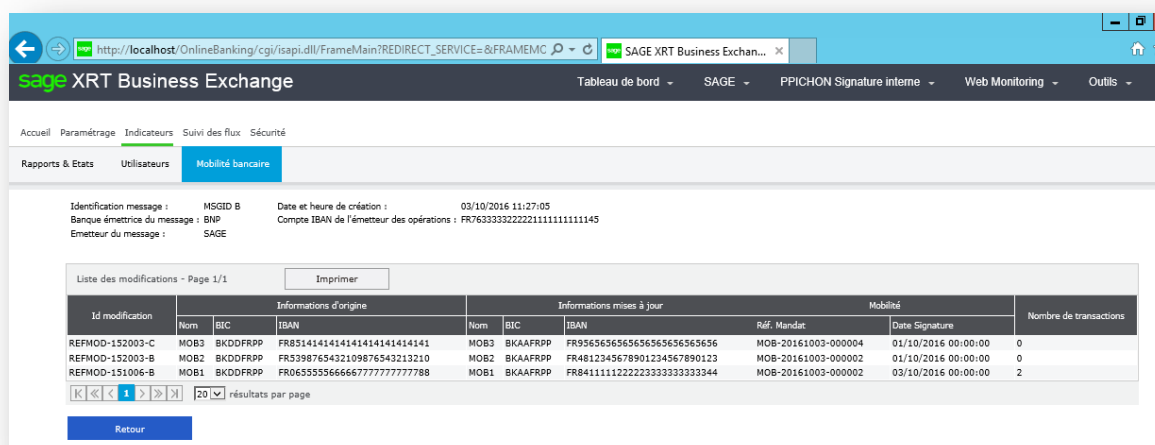
Id message	Partenaire	Protocole	Service	Client	Compte	Date de réception	Nombre de modifications	Détail Modif	Détail TRN
MSGID B	BNP	HTTP	FLUX5	SAGE	FR763333222221111111111145	03/10/2016 11:27:05	3		

Liste des fichiers - Page 1/1

Un moteur de recherche est disponible en cliquant sur le bouton **Paramètres avancés**.



En cliquant sur l'icône **Détail Modif**, vous pouvez accéder à la liste des modifications contenues dans le fichier, notamment les informations d'origine et les informations mises à jour.



Le bouton **Retour** vous ramène sur la liste des fichiers.

En cliquant sur l'icône **Détail TRN**, vous pouvez accéder à la liste des transactions concernées par les modifications contenues dans le fichier.

The screenshot displays the Sage XRT Business Exchange interface. The browser address bar shows a local host URL. The application header includes the Sage logo and navigation links like 'Tableau de bord', 'SAGE', 'PPICHON Signature Interne', 'Web Monitoring', and 'Outils'. The main menu has tabs for 'Accueil', 'Paramétrage', 'Indicateurs', 'Suivi des flux', and 'Sécurité'. Under 'Suivi des flux', there are sub-tabs for 'Rapports & Etats', 'Utilisateurs', and 'Mobilité bancaire', with the latter being selected. The content area shows message identification details (MSGID B, BNP, SAGE) and a creation date of 03/10/2016. Below this is a table titled 'Liste des transactions impactées - Page 1/1' with a 'Imprimer' button. The table lists two transactions with columns for Id modification, Type, Référence, Nom, Identifiant, IBAN, BIC, Motif, and Mandat. The first transaction is a payment (ESCT) and the second is a debit (ESDD). At the bottom, there is a pagination control showing '20 résultats par page' and a 'Retour' button.

Id modification	Type	Référence	Nom	Identifiant	IBAN	BIC	Motif	Mandat
REFMOD-151006-B	ESCT	E2E-VIR ABC-2016-09-29	SAGE	123456789	FR763002136210001234567822		VIR PAIE DU 29-09-2016	
REFMOD-151006-B	ESDD	E2E-PREL OPE AAAA	SAGE	FR00222123456	FR763002136210001234567822		PRELEVEMENT EDF 2016	MANDAT 55555

Le bouton **Retour** vous ramène sur la liste des fichiers.

Mise à jour des tiers du module Paiements

Exit post-transfert

L'exploitation des informations du flux 5 pour mettre à jour les tiers du module Paiement est gérée par un exécutable placé à la racine de l'installation : IMPVIR.exe

Lors de la création de l'exit post-transfert, utiliser le traitement **IMPRCD** livré en standard.

Ce traitement utilise l'exécutable IMPVIR.EXE avec les arguments :

/P:Alias entité /U:Alias utilisateur /F:BENEFRCDD /R:c:\rapport.htm %#F

Cliquez sur le bouton **OK** pour finaliser la création du traitement.



N'oubliez pas d'activer l'exit dans la liste des commandes de l'onglet Exit Post-Transfert.

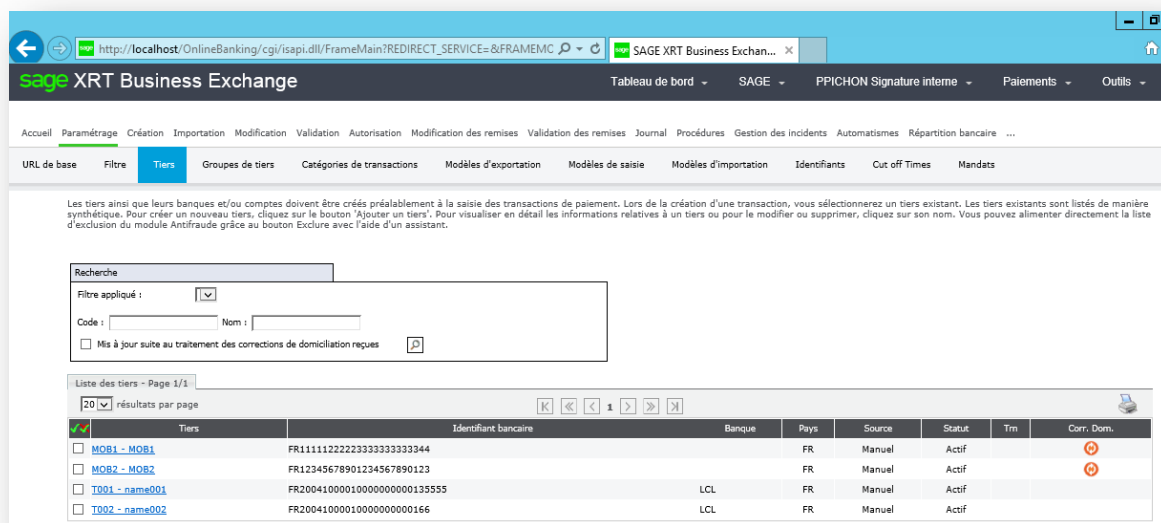


Ce traitement n'accepte que des fichiers ne contenant qu'un seul message XML utilisant ou non les Name Spaces.

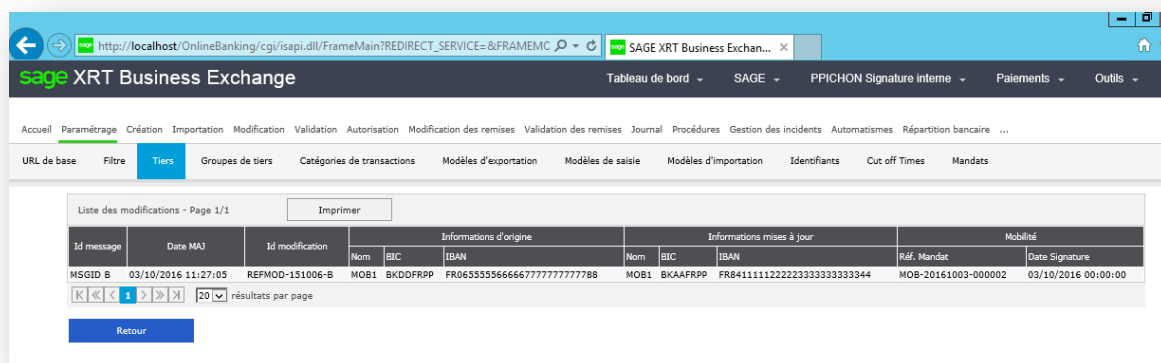
Visualisation

La liste des tiers du module **Paiements** contient une colonne **Corr. Dom.** L'icône figurant dans cette colonne indique que le tiers a été mis à jour suite au traitement des corrections de domiciliations reçues.

Vous disposez également d'un critère de recherche sur ce type de mise à jour.



Si vous cliquez sur cette icône, vous accédez aux détails de la modification :



Notifications

Chaque traitement peut donner lieu à une notification en utilisant le paramètre /NOTIF

/NOTIF: Fichier xml de notification.

+---Exemple: <?xml version="1.0" encoding="iso-8859-1"?><notif><entity>HOLDING</entity>
<alias>NOTIF2</alias><obj><![CDATA[OBJ %date]]></obj><msg><![CDATA[MSG %date]]></msg>
<formatdate>MM/dd/yyyy HH:mm:ss</formatdate></notif>