

SEPA ET COMMUNICATION BANCAIRE

Le SEPA

- **Définition et nouveaux instruments**
- **Comment l'entreprise s'y prépare**

La fin des protocoles ETEBAC 3/5

- **Les causes de l'arrêt d'ETEBAC**
- **Les solutions préconisées**
- **Le fonctionnement des communications bancaires**

Les solutions de remplacement (TWEB, EBICS, SWIFTNET) proposées par le CIC

- **Filbanque et le module hub-transferts**
- **EBICS Editeur**
- **Swiftnet Plug and play**

Le périmètre du SEPA

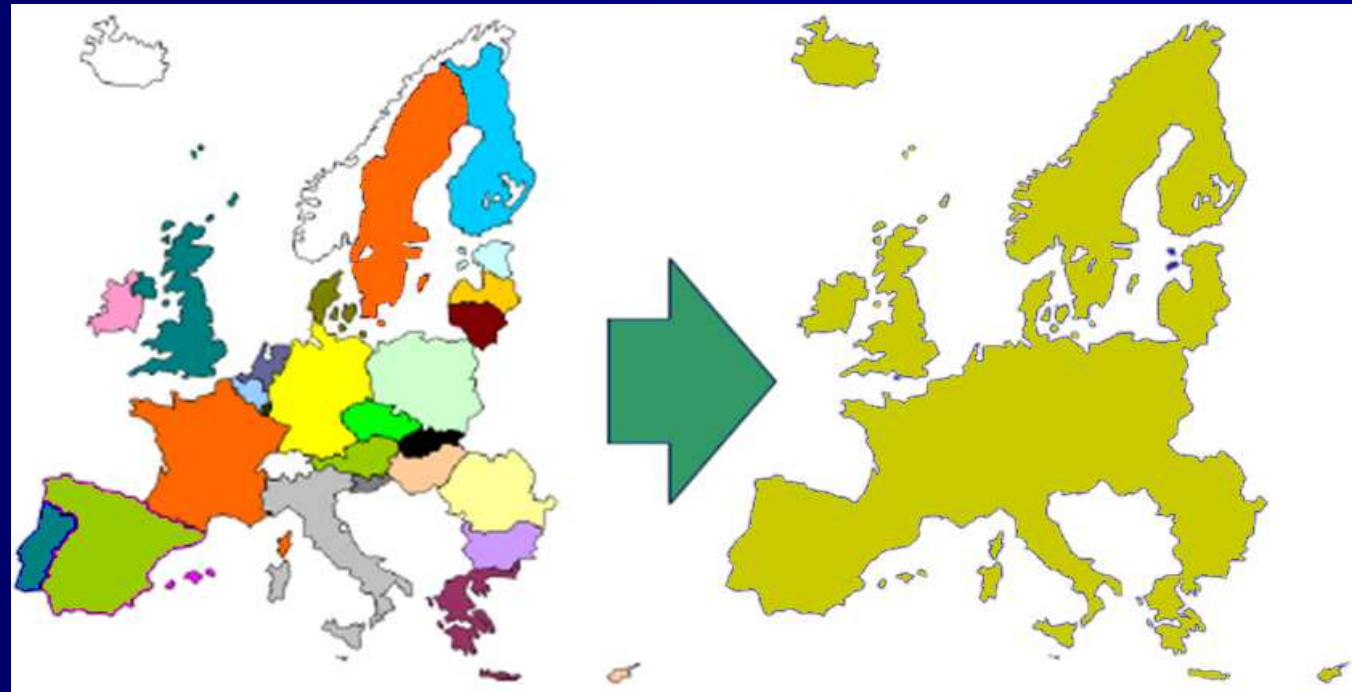
Les 16 de la zone Euro

Allemagne
Autriche
Belgique
Chypre
Espagne
Finlande
France
Grèce
Irlande
Italie
Luxembourg
Malte
Pays-Bas
Portugal
Slovénie
Slovaquie

Les 11 de la zone hors Euro

Bulgarie
Danemark
Estonie
Hongrie
Lettonie
Lituanie
Pologne
République Tchèque
Roumanie
Royaume-Uni
Suède

Le **SEPA (Single Euro Payments Area)** est un espace européen à l'intérieur duquel les acteurs économiques pourront effectuer des **paiements en euros**, dans une zone qui représente près de 480 Millions d'habitants, 9000 Banques, 25 millions d'entreprises.



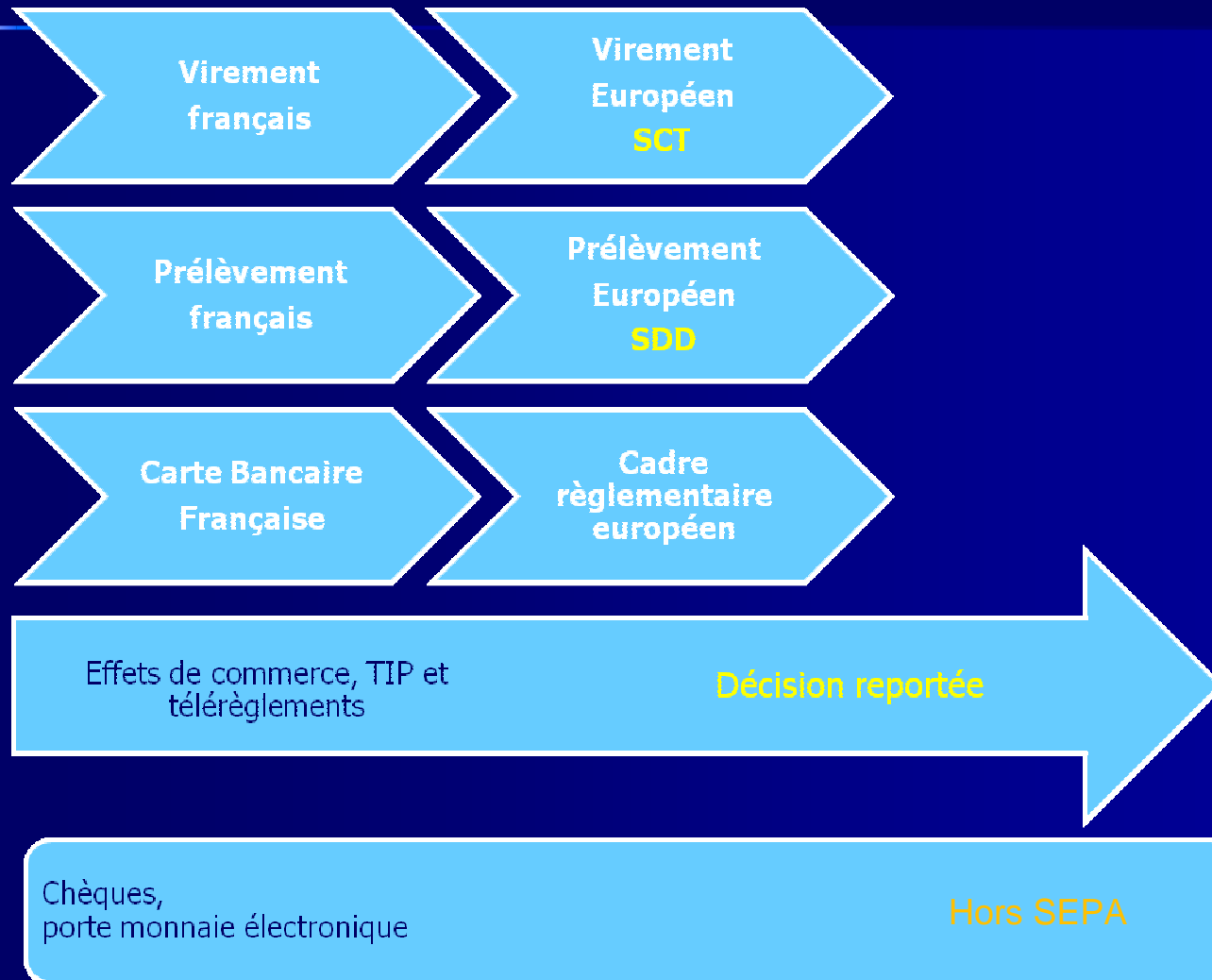
Les 4 de l'**AELE**,
(Association Européenne de Libre Echange):
Islande , Lichtenstein , Norvège , Suisse

Le SEPA : Une réforme européenne

Les objectifs :

- Créer un espace **harmonisé des paiements**
- Effectuer des **paiements en euro** (Fournisseurs, salaires,...) selon des **conditions techniques, juridiques et tarifaires identiques** dans tous les pays de la zone SEPA (les 27 Etats membres de l'Union Européenne ainsi que la Norvège, l'Islande, le Liechtenstein et la Suisse)
- Effectuer des paiements en euros avec la même facilité, la même sécurité et les **mêmes conditions que pour un paiement domestique.**

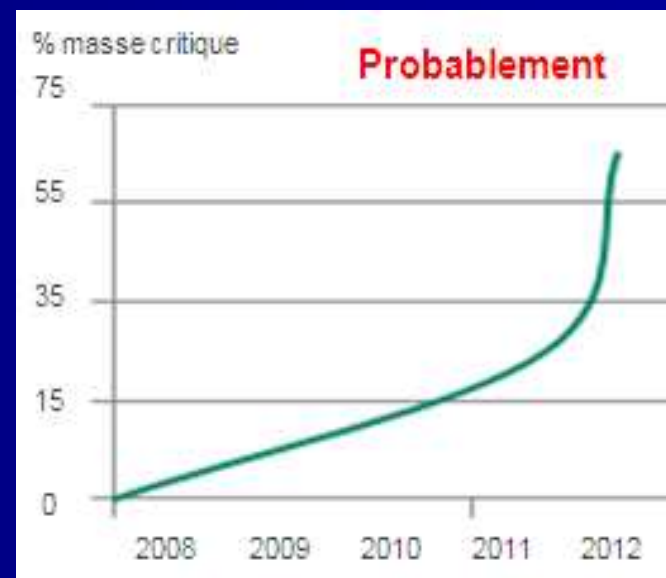
Les nouveaux instruments SEPA



Quelles échéances impose le SEPA ?

La **date de retrait** d'un instrument de paiement national intervient exactement **un an après** avoir atteint la **masse critique** par l'instrument **SEPA** correspondant .

Cette masse critique est définie par une utilisation représentant **75 %** des volumes échangés et **50 %** des donneurs d'ordre.



Les administrations publiques vont être incitées à passer au SEPA plus rapidement...

Les nouveaux instruments SEPA: Le Sepa Credit Transfer - SCT

- **Qu'est ce que le SCT**

Le SEPA Credit Transfer ou virement SEPA est un virement standard exécuté dans la zone SEPA, en euros sans limite de montant, dans un délai maximum de trois jours (1j en 2010)

- **Que devient le virement tiers domestique ?**

Le virement tiers domestique continue d'exister en l'état durant la période transitoire et sera remplacé à terme par le SCT.

- **Que devient le virement de trésorerie ?**

Le virement de trésorerie n'est pas dans le périmètre du SCT, de même pour le virement urgent. Ce service restera proposé par les banques.

	Virement actuel	SCT
Coordonnées bancaires	RIB	BIC & IBAN
Libellé	31 caractères maxi	140 caractères maxi
Format des instructions	CFONB fixe 160	XML ISO 20 0 22

Les nouveaux instruments SEPA: Le Sepa Direct Debit - SDD

- Le SDD est un paiement initié par le créancier via sa banque, suite à un accord préalable entre le créancier et le débiteur basé sur une autorisation : le mandat. Cette autorisation est donnée au créancier par le débiteur, afin que celui-ci puisse débiter son compte bancaire.
- Le mandat peut être sous forme papier ou électronique et doit être stocké par le créancier. Le Groupe CCIC vous propose des services additionnels (AOS) tels que dématérialiser le mandat, préavisier le débiteur...
- L'avis de prélèvement français subsiste pendant la période transitoire

	Prélèvement ordinaire France	SDD ordinaire SEPA
Numéro créancier	NNE	Identifiant créancier européen
Coordonnées bancaires	RIB	BIC & IBAN
Données du mandat	...	Données supplémentaires : Numéro mandat...
Libellé	31 c maxi	140 c maxi
Format des instructions	CFONB	XML ISO 20 0 22
Règles de gestion mandat, paiement, rejet	Règles du prélèvement français	Règles et procédures SEPA

Les nouveaux instruments SEPA: Le SDD B to B

- Il s'agit d'un SDD entre entreprises. Bien que la commercialisation du SDD B2B soit optionnelle pour les banques, le Groupe CIC proposera de traiter les SDD B2B.
- Ses caractéristiques principales sont:
 - La banque du débiteur doit stocker les informations relatives au mandat et les vérifier lors de chaque instruction de paiement
 - Le délai de présentation est plus court (1 jour quelque soit le SDD – récurrent ou first/one-off)
 - Pas de remboursement (refund) possible en cas de transactions autorisées

Les nouveaux instruments SEPA: Le SDD B to B

Comparaison des délais SDD Standard et B2B

	SDD Standard	SDD B2B
Notification	D - 14 JC	D - 14 JC
Présentation (first one ou ponctuel)	D - 5 JO	D - 1 JO
Présentation (recurrent)	D - 2 JO	
Reversal (reversement demandé créancier)	D + 2 JO	D + 2 JO
Return (rejet par la banque du débiteur)	D + 5 JO	D + 2 JO
Refund (rejet demandé par le débiteur)	D + 8 semaines	Interdit
Refund pour non autorisé	D + 13 mois	D + 13 mois

En résumé , comment l'entreprise prépare t-elle le SEPA?

Le SEPA, un projet équivalent à l'Euro, mais sans « big bang » qui impacte tous les services d'une entreprise et notamment ...

Commercial	<ul style="list-style-type: none">- Référentiel client avec le BIC/IBAN, remplacement de l'autorisation de prélèvement par le mandat unique- Référentiel produit avec le mode de règlement SEPA
Marketing	<ul style="list-style-type: none">- Mise à jour des documents, plaquettes, sites web, ..
Achat	<ul style="list-style-type: none">- Référentiel fournisseur avec BIC/IBAN, mention du mode de règlement SEPA
Facturation	<ul style="list-style-type: none">- BIC/IBAN sur les factures clients et fournisseurs, BIC/IBAN de l'administration fiscale
RH	<ul style="list-style-type: none">- Récupérer BIC/IBAN des salariés + règlement par mode SEPA, bulletin de salaire avec le BIC/IBAN + règlement SEPA
Trésorerie	<ul style="list-style-type: none">- Génération du format SEPA (format UNIFI XML), Nouveaux protocoles bancaires (EBICS...), abandon du X25- Nouveaux contrats télématiques bancaires (conditions financières, protocoles, services, Cut-off..)- Délais de traitement des paiements SEPA (saisie, validation, contrôle, génération..).- Traitement des relevés bancaires (nouvelles zones d'informations + riches) en trésorerie/rapprochement bancaire

Les services apportés par le CIC

La conversion des RIB et des BBAN en IBAN/BIC

A ce jour, nous pouvons vous proposer en matière d'accompagnement dans la mise en place du SCT et SDD la finalisation des bases de données BIC + IBAN.

Le service proposé inclut la conversion d'un référentiel de RIB (N° de compte français) ou de BBAN (N° de compte national d'un autre pays) en IBAN + BIC. Vous transmettez un fichier que nous enrichissons de la conversion obtenue. Seules les conversions obtenues de façon certaine sont restituées, en cas de doute la conversion n'est pas effectuée.

Les ordres « repaired »

Le Groupe CIC a décidé de qualifier les ordres non STP (BIC-IBAN erroné) moyennant une commission de réparation. Dans ce cadre, le Groupe CIC peut vous proposer en retour le détail des ordres réparés pour permettre la correction de la base de données dans l'outil Filbanque.

Les services que proposera le CIC en lien avec le SDD

- La dématérialisation des mandats: le document papier est stocké et l'image (PDF) du document est transmise au créancier.
- La numérisation des mandats: les données du mandat sont mises sous forme de fichier puis renvoyées au créancier. Ce service inclut le contrôle des caractères.
- La gestion de la base des mandats avec deux options possibles:
 - Soit la mise à jour/ annulation des mandats transmises au Groupe CIC par fichier télétransmis
 - Soit une transaction sous Internet E-Banking mise à disposition du créancier qui lui permet de saisir les mises à jour et les annulations

Les causes de l'arrêt d'ETEBAC

1 - ETEBAC 3 ne supporte pas la syntaxe XML

a) Les **fichiers de virements et de prélèvements SEPA** (SCT et SDD) sont établis au format XML = **format extensible**

b) Le protocole Etebac 3 ne sait gérer que des fichiers au **format fixe**

→ il est techniquement impossible de véhiculer des virements, prélèvements, fichiers cartes SEPA via ETEBAC3

Les causes de l'arrêt d'ETEBAC

2 – En terme de sécurité, ETEBAC n'est plus à niveau

- a) ETEBAC 3 n'est pas totalement dématérialisé, la signature s'appuie sur un échange papier , sauf validation par internet
 - b) ETEBAC 5 utilise des cartes à puce technologiquement obsolètes
- **ETEBAC est exposé au risque de fraude**, le risque augmentera d'autant plus que les solutions alternatives se développeront

Les causes de l'arrêt d'ETEBAAC

3 - ETEBAC utilise un réseau qui va fermer

ETEBAAC utilise un ancien réseau France Télécom, en fils de cuivre, spécifiquement dédié et réservé aux échanges de données : le réseau X25

Orange business service :

- arrête **la commercialisation** du réseau X25 **en 2009**
- arrête définitivement le réseau X25 le 1^{er} octobre **2011**
- augmente progressivement le prix de ses abonnements X25 pour encourager l'abandon par les clients

La fin annoncée des protocoles ETEBAC

Les recommandations du CFONB pour remplacer les protocoles
ETEBAC :

EBICS, le protocole franco-allemand



SWIFTNET, le protocole international...



La communication bancaire

Elle repose sur :

> **Le protocole:**

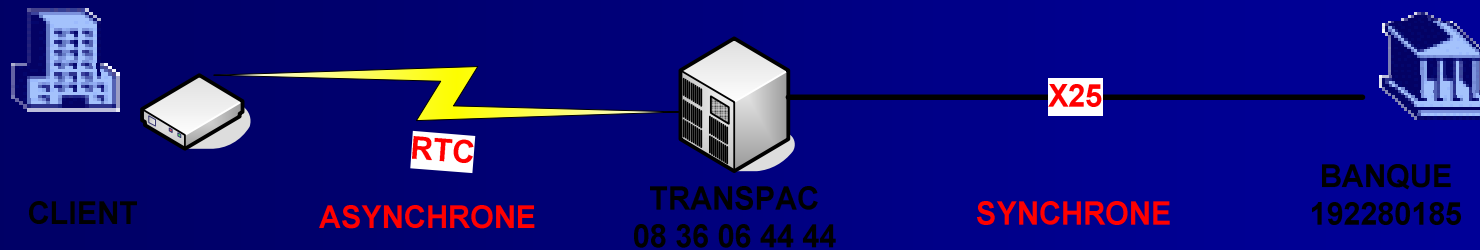
- - > Etebac 3, Etebac 5, PeSIT, FTP...

> **Le Réseau:**

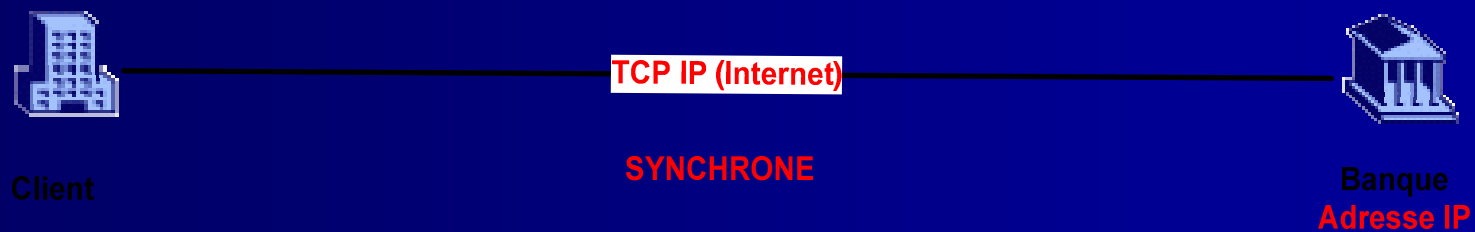
- - > RTC, X25, RNIS, TCP IP

La communication bancaire

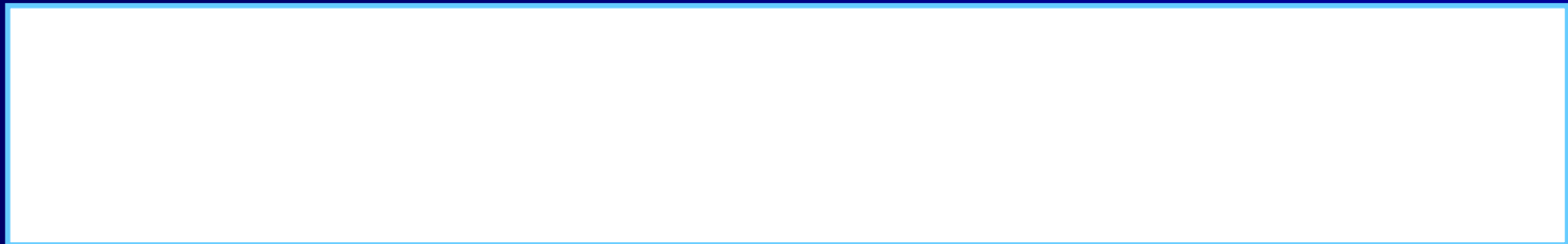
Avec la ligne de téléphone traditionnelle (RTC)



Avec la ligne TCP-IP



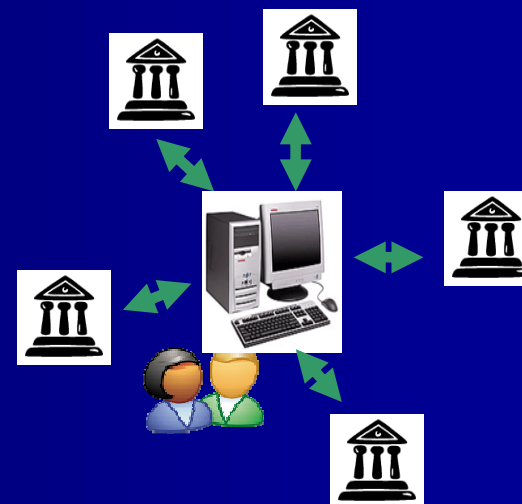
objectif
SEPA



Les nouvelles offres BAD

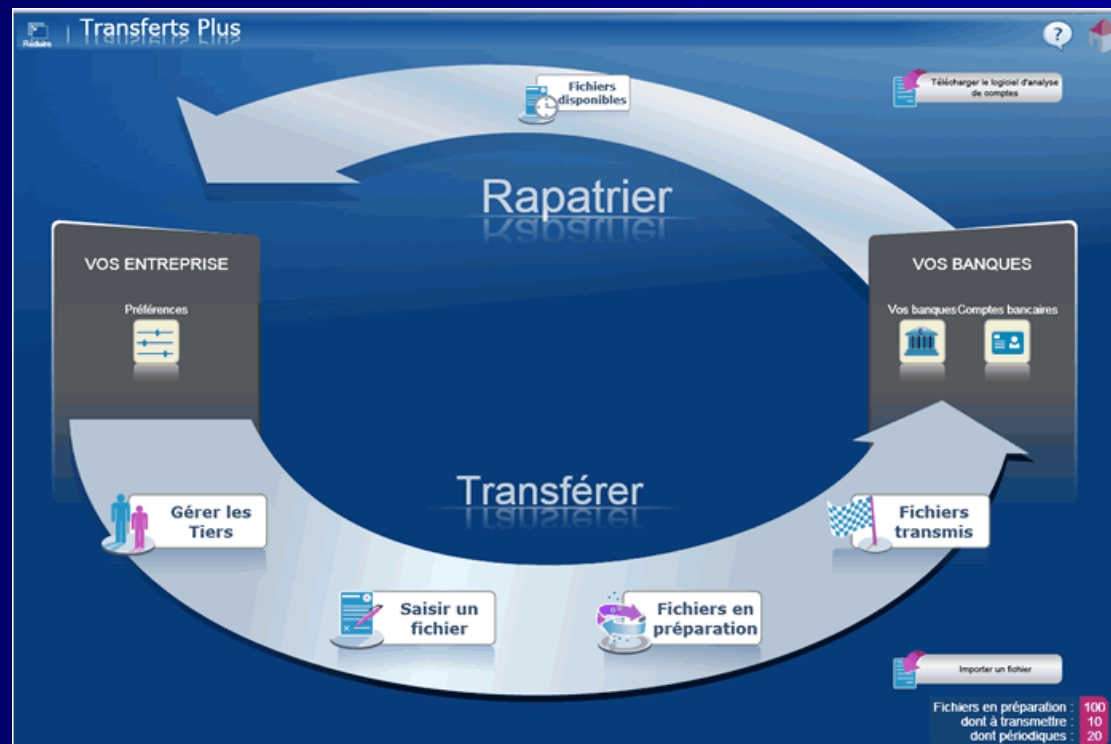
HTTPS : les atouts Filbanque

- le portail web « entreprises » le plus complet du marché
- toutes les fonctionnalités utiles : saisie d'opérations en ligne tous types de flux, gestion des délégués poussée, **transferts de fichiers**
- aujourd'hui mono-bancaire (avec TWEB), **demain multi-bancaire avec l'arrivée d'EBICS (module hub-transferts du CIC)**
- multilingue allemand/anglais/espagnol



Les nouvelles offres BAD

**Filbanque et son module Hub-transferts multibancaire
(accès à EBICS et à terme à Swiftnet – sécurisé par carte à puce)**

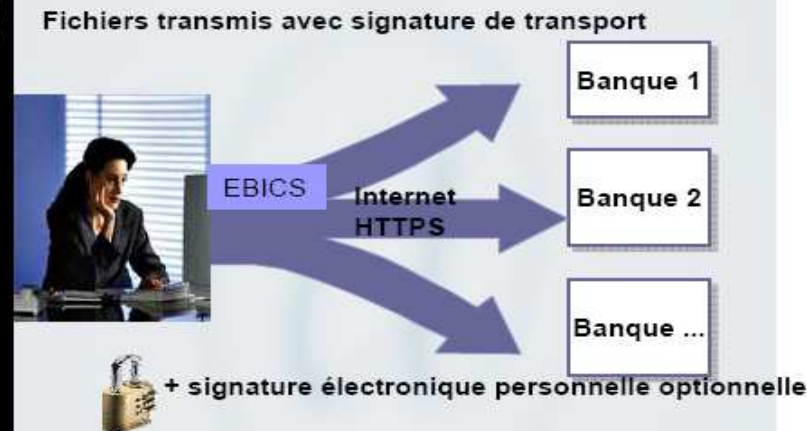


Les nouvelles offres BAD

EBICS Version 2.4 **(Electronic Banking Internet Communication Standard)**

Via une solution d'éditeur ou via le module « Hub-transferts » de Filbanque

- Protocole ouvert de communication sous TCP / IP
- Dans la logique d'échange d'ETEBAC : communication de point à point
- Utilisant des standards ouverts: XML, HTTPS, etc
- Transportant aussi bien des formats fixes que des formats variables
- Avec la possibilité de signature électronique personnelle jointe ou disjointe



Les nouvelles offres BAD

Swiftnet plug and play adapté aux groupes internationaux

