

# SEPAeditor

Simplify your SEPA payments

PLAQUETTE PRODUIT

SEPAeditor

V 2.0

A large, stylized graphic element consisting of a diagonal shape that transitions from orange at the top to red at the bottom, set against a white background with a subtle shadow effect.

# TABLE DES MATIÈRES

<b>1. FONCTIONNALITES .....</b>	<b>3</b>
A. Principes.....	3
B. Saisie / importation de données d'ordres SEPA .....	3
1. Saisie en ligne.....	3
2. Importation de fichiers .....	4
3. Gestion des SCT (SEPA Credit Transfers) .....	4
4. Gestion des SDD (SEPA Direct Debits).....	4
C. Conversion de fichiers d'ordres à la norme SEPA.....	5
D. Sécurité de SEPAeditor .....	5
E. Gestion d'une base de données de vos tiers .....	7
<b>2. ABONNEMENTS .....</b>	<b>7</b>
A. Principes.....	7
B. Tarifs .....	8
<b>3. CONDITIONS D'UTILISATION .....</b>	<b>8</b>
<b>4. SEPA .....</b>	<b>8</b>
A. Présentation générale du SEPA.....	8
B. SEPA Credit Transfer .....	9
C. SEPA Direct Debit .....	9
D. Coordonnées bancaires et formats dans la zone SEPA .....	10
<b>5. QUI SOMMES-NOUS ? .....</b>	<b>10</b>

# FONCTIONNALITES

## A. Principes

### Qu'est-ce que SEPAeditor ?

SEPAeditor vous permet de produire des fichiers d'ordres SEPA prêts à être envoyés à votre banque. Au choix, vous pouvez saisir les données de vos ordres, importer les données d'un fichier texte avec séparateurs ou d'un fichier Excel, ou convertir un fichier bancaire à l'ancienne norme.

Ensuite, il ne vous reste qu'à transmettre le fichier SEPA à votre banque, soit via son site web, soit avec votre logiciel de télétransmission.



SEPAeditor vous est proposé en version gratuite (500 ordres par mois maximum), ou sur abonnement sans engagement de durée (nombre d'ordres illimité).

## B. Saisie / importation de données d'ordres SEPA

Dans SEPAeditor, vous pouvez entrer les données de vos ordres au choix :

- En les saisissant en ligne
- En les important à partir d'un fichier texte avec séparateurs

### 1. **Saisie en ligne**

L'ergonomie intuitive de SEPAeditor vous permet de vous familiariser avec les champs de la norme SEPA. En outre, pour vous épargner les tâches redondantes, SEPAeditor met à votre disposition un éventail de fonctions avancées :

- **Base de données de tiers**  
Afin d'éviter les re-saisies, vous pouvez enregistrer les noms, coordonnées bancaires, et autres références de vos tiers (fournisseurs, salariés, etc.) dans une base de données qui peut être constituée par saisie ou par import de données
- **Modèles pré-saisis**  
Vous pouvez enregistrer des modèles d'ordres préparés à l'avance pour générer périodiquement des remises identiques (virements de salaires, prélèvements d'abonnements, etc.)

## **2. Importation de fichiers**

Grâce aux matrices d'importation paramétrables, SEPAeditor s'adapte à votre organisation.

Vous pouvez définir l'ordre des données et le séparateur de vos fichiers d'importation. Lors de l'importation SEPAeditor vous avertit des éventuelles anomalies par des messages d'erreurs clairs et explicites.

Une fois les données importées dans SEPAeditor, vous pouvez modifier à l'écran chaque ordre individuellement avant de générer le fichier SEPA. SEPAeditor vous permet d'enregistrer et de réutiliser différents formats d'importation.

## **3. Gestion des SCT (SEPA Credit Transfers)**

Une fois les données importées ou saisies en ligne, SEPAeditor vous permet de gérer vos ordres de paiement dans un masque adapté à la norme du SEPA Credit Transfer (pain.001.001.03). Les champs obligatoires sont signalés par une couleur spécifique et les données sont contrôlées selon les règles édictées par l'EPC (European Payments Council).

Pour faciliter l'utilisation quotidienne, SEPAeditor offre :

- La possibilité d'enregistrer et de réutiliser des modèles de listes récurrentes (paiement des salaires par exemple)
- Un masque de saisie rapide pour les paiements de masse (saisie en liste)
- L'affectation d'un libellé commun à tous les ordres

Pour chacune de vos remises, SEPAeditor vous fournit un récapitulatif (montant total, nombre d'ordres, compte débité, etc.) que vous pouvez imprimer à tout moment. A l'issue de la génération du fichier de paiement SCT, SEPAeditor propose l'envoi automatique par e-mail d'un avis d'opération personnalisé pour chaque tiers comportant le montant réglé, le motif et la date de règlement.

## **4. Gestion des SDD (SEPA Direct Debits)**

Une fois les données importées ou saisies en ligne, SEPAeditor vous permet de gérer vos ordres de prélèvement dans un masque adapté à la norme du SEPA Direct Debit (pain.008.001.02). Les champs obligatoires sont signalés par une couleur spécifique et les données sont contrôlées selon les règles édictées par l'EPC (European Payments Council).

SEPAeditor vous aide à gérer les données spécifiques du SDD : Référence Unique du Mandat

(RUM), statut séquentiel (First, OneOff, Recurrent, Last), Identifiant Créancier SEPA (ICS) et date de signature du mandat.

Pour faciliter l'utilisation quotidienne, SEPAeditor vous offre :

- La possibilité d'enregistrer et de réutiliser des modèles de listes récurrentes (encaissement d'abonnements, de loyers, de redevances, etc.)
- Un masque de saisie rapide pour les encaissements de masse (saisie en liste)
- L'affectation d'un libellé commun à tous les ordres en un clic

Pour chacune de vos remises, SEPAeditor vous fournit un récapitulatif (montant total, nombre d'ordres, compte crédité, etc.) que vous pouvez imprimer à tout moment.

SEPAeditor dispose d'une fonction de déclaration d'amendement de mandat. Elle permet de préciser un changement de référence unique de mandat (RUM), un changement de nom ou d'identifiant du créancier, ou un changement de compte du débiteur.

## C. Conversion de fichiers d'ordres à la norme SEPA

SEPAeditor vous permet de convertir au format SEPA XML les fichiers d'ordres de virements ou de prélèvements aux anciennes normes bancaires.

Si votre logiciel de gestion des paiements ou des encaissements génère des fichiers bancaires dans une norme dont le module de conversion est disponible dans SEPAeditor (consultez le planning de déploiement des modules de conversion sur [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com)), vous pouvez importer ces fichiers et obtenir un fichier équivalent au format SEPA XML.

SEPAeditor effectue la conversion en réalisant les opérations suivantes :

- Calcul de l'IBAN
- Attribution automatique d'une référence de bout en bout
- Mise à jour des données du mandat dans la base de données, et prise en compte des éventuels amendements de mandats à déclarer

Une fois le fichier SEPA produit par SEPAeditor, il ne vous reste qu'à le transmettre à votre banque, soit en passant par son site web, soit via votre logiciel de télétransmission.

Par ailleurs, n'oubliez pas que vous pouvez toujours importer les données de vos ordres sous forme de fichier texte avec séparateur (type "csv" ou "txt") et obtenir ainsi un fichier SEPA XML correspondant à ces ordres.

## D. Sécurité de SEPAeditor

SEPAeditor vous garantit une sécurité maximale à tous les niveaux :

- Accès à l'application
- Droits des utilisateurs
- Traçabilité
- Confidentialité
- Intégrité des données
- Indépendance

### Accès à l'application

L'accès au logiciel SEPAeditor est sécurisé par le couple nom d'accès + mot de passe. Sans ces identifiants, il est impossible d'accéder à l'application. Le mot de passe doit contenir au minimum 8 caractères, dont au moins 1 chiffre, 1 lettre et 1 caractère non alpha numérique.

L'accès à SEPAeditor est neutralisé après 5 tentatives de connexion infructueuses ou après 6 mois d'inactivité de l'utilisateur.

L'administrateur dispose d'un système de préférence lui permettant, s'il le souhaite, de renforcer la complexité de ces règles minimum. L'accès à l'application peut notamment être contrôlé par certificat numérique personnel.

### Droits des utilisateurs

Dans SEPAeditor, vous pouvez enregistrer autant d'utilisateurs que vous le souhaitez. Chacun d'eux dispose de ses propres identifiants de connexion.

L'administrateur définit le périmètre d'intervention de chacun des utilisateurs (fonctions permises, accès à la base de données, comptes bancaires autorisés, etc.). Il gère ainsi précisément les droits de toutes les personnes ayant accès à l'application.

L'administrateur est autonome dans la gestion des habilitations. Il peut créer ou modifier les utilisateurs et leurs droits sans intervention extérieure. Dès qu'un utilisateur est déclaré, celui-ci accède immédiatement aux fonctions pour lesquelles il a été habilité. Inversement, lorsque l'administrateur désactive tout ou une partie des fonctions d'un utilisateur, cette désactivation est immédiatement effective.

### Traçabilité

SEPAeditor offre une traçabilité complète des actions effectuées par les utilisateurs. L'administrateur peut ainsi retrouver rapidement et de façon précise l'origine d'une action, quelle qu'en soit la nature. Pour cela, un moteur de recherche multicritères est mis à sa disposition.

Tous les ordres émis sont conservés en ligne pendant 60 jours. Les historiques sont consultables et imprimables. Les remises de virements SCT et de prélèvements SDD peuvent faire l'objet d'une exportation au format texte et Excel ou d'une édition PDF.

### Confidentialité

L'échange de données entre votre ordinateur et le logiciel SEPAeditor, via Internet, respecte les recommandations de sécurité de l'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information). Ainsi, vos données sont cryptées selon le standard TLS/SSL, c'est-à-dire qu'elles sont codées pour ne pas pouvoir être lues par un système tiers. Le protocole TLS/SSL est conçu pour protéger en confidentialité et en intégrité les communications entre le serveur SEPAeditor et les clients du logiciel.

Ensuite, SEPAeditor dispose d'un certificat d'authentification. Ce certificat, obtenu auprès de l'autorité de certification Thawte, permet à votre navigateur de vérifier l'identité du serveur d'envoi lors de l'échange d'informations avec SEPAeditor.

### Intégrité des données

Vos données enregistrées dans SEPAeditor sont stockées dans deux datacenters certifiés ISO 27001, le plus haut niveau de certification pour la sécurité informatique.

Afin de vous garantir une disponibilité 24h/24 - 7j/7, tous les équipements mis en œuvre sont doublés (serveurs, disques durs, alimentations électriques, connexions haut débit, etc.). Une sauvegarde de vos données est réalisée en temps réel sur un serveur de secours. Ainsi, le système garantit qu'aucune perte de vos données n'aura lieu en cas de panne.

### Indépendance

Vous êtes propriétaire de vos données enregistrées sur SEPAeditor. Vous pouvez donc les exporter sous Excel à tout moment, sans intervention d'un technicien SEPAeditor.

Les données de vos fournisseurs ou clients sont enregistrées dans le logiciel, et non plus sur les sites Internet des banques. Ainsi, si vous décidez de changer de banque, vous n'aurez pas à vous préoccuper de faire migrer vos données. L'administrateur est totalement autonome dans la gestion de son paramétrage (création ou suppression d'utilisateurs, préférences, comptes, etc.). Aucune intervention extérieure n'est nécessaire.

## E. Gestion d'une base de données de vos tiers

Pour simplifier le traitement de vos ordres, SEPAeditor vous permet de créer une base de données de tiers personnalisée multi-sociétés et multi-banques :

- Création par saisie ou par importation
- Classement par groupes de tiers personnalisables (par défaut : salariés, fournisseurs et clients)
- Cloisonnement et accès contrôlé par utilisateur
- Fonction de recherche de doublons de compte

Vous êtes propriétaire de ces informations et vous disposez d'une gestion centralisée et sécurisée de vos données. En particulier, vous pouvez exporter votre base de données au format Excel à tout moment.

## 2. ABONNEMENTS

### A. Principes

Profitez de la [version gratuite pour démarrer en SEPA](#)

Quel que soit votre besoin et son évolution, votre abonnement s'adaptera à votre consommation :

- Vous réalisez peu de transaction chaque mois ? Choisissez la version gratuite
- Vous avez besoin d'une version illimitée ? Choisissez le forfait mensuel

Les deux formules d'abonnement à SEPAeditor vous donnent accès à toutes les fonctionnalités de l'application pour vous permettre de créer vos fichiers d'ordres SEPA :

- Saisie d'ordres SCT et SDD
- Conversion de fichiers à l'ancienne norme en SEPA

Sans investissement initial, sans frais de mise en œuvre, et sans engagement de durée, SEPAeditor est disponible immédiatement : n'hésitez pas, passez au SEPA maintenant !

## B. Tarifs

Starter ou Optimum, choisissez en fonction de vos volumes.

	SEPAeditor <b>STARTER</b>	SEPAeditor <b>OPTIMUM</b>
Forfait mensuel	0€	20 €
Nombre d'utilisateurs connectés simultanément	illimité	illimité
Nombre de tiers enregistrés en base de données	illimité	illimité
Nombre d'ordres créés inclus dans le forfait	500 / mois	1000 / mois
Tarif au-delà de 100 ordres par mois	non-autorisé	Au-delà de 1000 ordres : 0.01€ / ordre

## 3. CONDITIONS D'UTILISATION

Les conditions générales d'utilisation de SEPAeditor sont téléchargeables sur [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com).

## 4. SEPA

### A. Présentation générale du SEPA

Le SEPA est l'espace européen à l'intérieur duquel les moyens de paiement sont harmonisés (l'arrêt définitif et obligatoire des moyens de paiement nationaux est prévu pour le 1er février 2014).

Ainsi, les acteurs économiques de la zone SEPA (entreprises, commerçants, particuliers, administrations) peuvent effectuer, à l'intérieur de cet espace, des paiements en euros dans des conditions identiques, aussi facilement que dans leur pays.

La zone SEPA regroupe 33 pays :

- Les 28 pays membres de l'UE
- L'Islande, le Liechtenstein et la Norvège (pays membres de l'Association Européenne de libre-échange)
- La Suisse
- Monaco



## Avantages

L'ambition du projet SEPA est de créer « *un marché des paiements de détail intégré, concurrentiel et innovant pour l'ensemble des paiements en euros* » (Banque Centrale Européenne, 2006).

En proposant des conditions techniques, juridiques et tarifaires similaires pour les pays de la zone, le SEPA permet de :

- Simplifier la gestion des paiements
- Réduire les coûts de traitement, grâce à l'instauration de normes communes
- Réduire les frais bancaires, du fait d'une concurrence plus vive entre les acteurs de la zone
- Diminuer les délais de paiement
- Faciliter les échanges transfrontaliers

## B. SEPA Credit Transfer

Le virement SEPA (SCT, SEPA Credit Transfer) est une opération de paiement en euros entre des comptes situés dans la zone SEPA.

Ses caractéristiques sont les suivantes :

- Identification du compte et de la banque du destinataire grâce au couple BIC/IBAN
- Libellé de 140 caractères
- Délai d'exécution de 1 jour ouvré

La facturation des frais est systématiquement partagée entre :

- Le donneur d'ordre (pour les frais de sa banque)
- Le bénéficiaire (pour les frais de la sienne)

## C. SEPA Direct Debit

Le prélèvement SEPA (SDD, SEPA Direct Debit) correspond à des opérations de débit réalisées en euros dans l'espace SEPA.

Ses caractéristiques sont les suivantes :

- Autorisation appelée « mandat » remise par le débiteur au créancier
- Identification du débiteur grâce au couple BIC/IBAN
- Emission d'une pré-notification (ou avis de prélèvement) avant le premier débit
- Libellé de 140 caractères
- Emission de l'ordre de débit entre 5 et 2 jours avant la date de paiement

Le prélèvement SEPA comporte les informations ci-dessous :

- La référence unique de mandat (RUM) : codification permettant d'identifier chaque créance,
- Le statut du paiement (statut séquentiel) :
  - OneOff - pour un prélèvement ponctuel
  - First - pour le premier prélèvement d'une série

- Recurrent - pour les opérations consécutives d'une série
- Final - pour le dernier prélèvement d'une série

## D. Coordonnées bancaires et formats dans la zone SEPA

### Coordonnées bancaires

Les comptes bancaires de la zone SEPA sont définis grâce à l'IBAN (International Bank Account Number, qui correspond à l'identification du compte) et au BIC (Bank Identifier Code, qui identifie la banque).

### Format de fichiers

Tous les instruments de paiement SEPA respectent la norme ISO 20022 pour ce qui est du format des fichiers transportés. Cette norme est basée sur le langage XML.

## 5. QUI SOMMES-NOUS ?

### Spécialiste des flux financiers depuis 1984

SEPAeditor est une solution éditée par Exalog. Créée en 1984 et basée en France, la société Exalog est spécialisée dans les logiciels de gestion des flux financiers.

Les applications développées par Exalog sont accessibles en mode SaaS (Software as a Service), c'est-à-dire grâce à Internet, et disponibles 24h/24.

11.000 entreprises de toutes tailles, dans 100 pays, utilisent les logiciels d'Exalog dont les systèmes traitent chaque année 175 millions de transactions bancaires. Sept banques européennes ont choisi de commercialiser une des solutions d'Exalog auprès de leurs propres clients.