

# SEPAeditor

Simplify your SEPA payments

OPUSCOLO PRODOTTO

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, with a white shadow effect on the right side, positioned in the lower right quadrant of the page.

# RIEPILOGO

RIEPILOGO .....	2
<b>1. FUNZIONALITÀ.....</b>	<b>3</b>
A. Principi .....	3
B. Trattamento/importazione di dati d'ordine SEPA .....	3
1. Trattamento online.....	3
2. Importazione di file.....	4
3. Gestione di SCT (SEPA Credit Transfers).....	4
4. Gestione di SDD (SEPA Direct Debits) .....	4
C. Conversione dei file di ordini alla norma SEPA .....	5
D. Sicurezza di SEPAeditor .....	5
E. Gestione di un database di terzi.....	7
<b>2. ABBONAMENTI .....</b>	<b>7</b>
A. Principi .....	7
B. Tariffe .....	8
<b>3. CONDIZIONI GENERALI.....</b>	<b>8</b>
<b>4. SEPA.....</b>	<b>8</b>
A. Presentazione generale di SEPA.....	8
B. Bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) .....	9
C. Addebito diretto SEPA (SEPA Direct Debit) .....	9
D. Coordinate bancarie e formati nella zona SEPA .....	10
<b>5. CHI SIAMO?.....</b>	<b>10</b>

# 1. FUNZIONALITÀ

## A. Principi

### Che cosa è SEPAeditor?

SEPAeditor consente di produrre file di ordini SEPA pronti per l'invio alla banca. A scelta, è possibile immettere i dati degli ordini, importarli da un file di testo con separatori o da un file Excel, oppure ancora convertire un file bancario conforme alla normativa precedente.

Successivamente, è sufficiente trasmettere il file SEPA alla propria banca, o tramite il sito web di quest'ultima, o mediante il proprio software di trasmissione.



SEPAeditor è proposto in versione gratuita (500 ordini al mese al massimo) o su abbonamento senza impegno di durata (numero di ordini illimitato).

## B. Trattamento/importazione di dati d'ordine SEPA

In SEPAeditor, è possibile immettere i dati degli ordini a propria scelta:

- Immettendoli online
- Importandoli a partire da un file di testo con separatori

### 1. **Trattamento online**

L'ergonomia intuitiva di SEPAeditor consente di acquisire confidenza con i campi della norma SEPA. Inoltre, per evitare la duplicazione di operazioni, SEPAeditor mette a disposizione una gamma di funzioni avanzate:

- **Database di terzi**

Per evitare di immettere più volte gli stessi dati, è possibile memorizzare nomi, coordinate bancarie e altri riferimenti di terzi (fornitori, dipendenti ecc.) in un database che può essere creato immettendo i dati o importandoli.

- **Modelli predefiniti**

È possibile memorizzare modelli di ordini preparati in precedenza per generare periodicamente rimesse identiche (bonifici per stipendi, prelievi di abbonamento ecc.).

## **2. Importazione di file**

Grazie alle matrici di importazione configurabili, SEPAeditor si adegua alla tua organizzazione.

Puoi definire l'ordine dei dati e il separatore dei tuoi file di importazione. Al momento dell'importazione, SEPAeditor avverte di eventuali anomalie tramite messaggi d'errore chiari ed espliciti.

Dopo aver importato i dati in SEPAeditor, è possibile modificare a video singolarmente ciascun ordine prima di generare il file SEPA. SEPAeditor consente di registrare e riutilizzare vari formati di importazione.

## **3. Gestione di SCT (SEPA Credit Transfers)**

Dopo aver importato i dati o averli immessi online, SEPAeditor consente di gestire gli ordini di pagamento in una maschera conforme alla norma del bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer (pain.001.001.03)). I campi obbligatori sono evidenziati da un colore specifico e i dati sono verificati secondo le regole emesse da EPC (European Payments Council).

Per semplificare l'utilizzo quotidiano, SEPAeditor offre:

- La possibilità di memorizzare e riutilizzare modelli degli elenchi ricorrenti (ad esempio pagamento dei dipendenti)
- Una maschera di immissione rapida per i pagamenti massivi (immissione in elenco)
- L'applicazione di un'etichetta comune a tutti gli ordini

Per ciascuna rimessa, SEPAeditor fornisce un riepilogo (importo totale, numero di ordini, conto addebitato ecc.) che è possibile stampare in qualunque momento. Al completamento della generazione del file di pagamento SCT, SEPAeditor propone l'invio automatico tramite e-mail di un avviso personalizzato di operazione avvenuta per ciascun terzo, comprendente l'importo versato, il motivo e la data di versamento.

## **4. Gestione di SDD (SEPA Direct Debits)**

Dopo aver importato i dati o averli immessi online, SEPAeditor consente di gestire gli ordini di prelievo in una maschera conforme alla norma dell'addebito SEPA (SEPA Direct Debit (pain.008.001.02)). I campi obbligatori sono evidenziati da un colore specifico e i dati sono verificati secondo le regole emesse da EPC (European Payments Council).

SEPAeditor aiuta a gestire i dati specifici del SDD: riferimento univoco del mandato (RUM), stato sequenziale (First, OneOff, Recurrent, Last), ID creditore SEPA (ICS) e data di firma del mandato.

Per semplificare l'utilizzo quotidiano, SEPAeditor offre:

- La possibilità di memorizzare e riutilizzare modelli degli elenchi ricorrenti (ad esempio incasso di abbonamenti, affitti, canoni ecc.)

- Una maschera di immissione rapida per gli incassi massivi (immissione in elenco)
- L'applicazione di un'etichetta comune a tutti gli ordini con un clic

Per ciascuna rimessa, SEPAeditor fornisce un riepilogo (importo totale, numero di ordini, conto accreditato ecc.) che è possibile stampare in qualunque momento.

SEPAeditor dispone di una funzione di dichiarazione di modifica del mandato, che consente di precisare una modifica del riferimento univoco di mandato (RUM), una modifica di nome o di identificativo del creditore o un cambiamento del conto del debitore.

## C. Conversione dei file di ordini alla norma SEPA

SEPAeditor consente di convertire in formato SEPA XML i file di ordini di bonifico o di prelievo creati secondo le norme bancarie precedenti.

Se il tuo software di gestione pagamenti o di incassi genera file bancari secondo una norma il cui modulo di conversione è disponibile in SEPAeditor (consultare la programmazione di distribuzione dei moduli di conversione su [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com)), puoi importare i file in questione e ottenere un file equivalente in formato SEPA XML.

SEPAeditor esegue la conversione svolgendo le seguenti operazioni:

- Calcolo dell'IBAN
- Assegnazione automatica di un riferimento di volta in volta
- Aggiornamento dei dati di mandato nel database e presa in carico delle eventuali modifiche sui mandati da dichiarare

Dopo che i file SEPA sono stati prodotti da SEPAeditor, è sufficiente trasmetterli alla propria banca, o passando per il sito web della suddetta o mediante il proprio software di trasmissione.

Peraltro, occorre ricordare che è sempre possibile importare i dati degli ordini sotto forma di file di testo con separatore (tipo ".csv" o ".txt") e ottenere così un file SEPA XML corrispondente a tali ordini.

## D. Sicurezza di SEPAeditor

SEPAeditor garantisce la massima sicurezza a tutti i livelli:

- Accesso all'applicazione
- Diritti degli utenti
- Tracciabilità
- Riservatezza
- Integrità dei dati
- Indipendenza

### Accesso all'applicazione

L'accesso al software di SEPAeditor è sicuro grazie alla coppia nome utente + password. Senza tali identificativi, è impossibile accedere all'applicazione. La password deve contenere almeno 8 caratteri, tra cui almeno 1 cifra, 1 lettera e 1 carattere non alfanumerico.

L'accesso a SEPAeditor viene bloccato dopo 5 tentativi di connessione non riusciti o dopo 6 mesi di inattività dell'utente.

L'amministratore dispone di un sistema di preferenze che gli consente, se lo desidera, di rafforzare la complessità di queste regole minime. In particolare, l'accesso all'applicazione può essere controllato da un identificativo numerico personale.

### Diritti degli utenti

In SEPAeditor, è possibile registrare il numero di utenti desiderato. Ciascuno di essi dispone di propri identificativi di connessione.

L'amministratore definisce il perimetro di azione di ciascuno degli utenti (funzioni consentite, accesso al database, conti bancari autorizzati ecc.). In tal modo, gestisce con precisione i diritti di tutte le persone che hanno accesso all'applicazione.

L'amministratore è autonomo nella gestione delle abilitazioni. Può creare o modificare gli utenti e i relativi diritti senza interventi esterni. Non appena un utente è confermato, accede immediatamente alle funzioni cui è abilitato. Viceversa, quando l'amministratore disattiva in tutto o in parte le funzioni di un utente, tale disattivazione ha effetto immediato.

### Tracciabilità

SEPAeditor offre una tracciabilità completa delle azioni eseguite dagli utenti. L'amministratore può così trovare con rapidità e precisione l'origine di un'azione, qualunque ne sia la natura. A questo scopo, ha a disposizione un motore di ricerca a più criteri.

Tutti gli ordini emessi sono conservati online per 60 giorni. Le cronologie possono essere consultate e stampate. Le rimesse dei bonifici SCT e dei prelievi SDD possono essere esportate in formato testo ed Excel, oppure presentate in PDF.

### Riservatezza

Lo scambio di dati tra il vostro computer e il software SEPAeditor, via Internet, rispetta le raccomandazioni sulla sicurezza dell'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information, Agenzia nazionale per la sicurezza dei sistemi informatici francese). Pertanto, i dati sono criptati secondo lo standard TLS/SSL, vale a dire che sono codificati per non essere letti da un sistema terzo. Il protocollo TLS/SSL è concepito per proteggere in riservatezza e integrità le comunicazioni tra il server SEPAeditor e i clienti del software.

Inoltre, SEPAeditor dispone di un certificato di autenticazione. Questo certificato, ottenuto dall'autorità di certificazione Thawte, permette al vostro browser di verificare l'identità del server d'invio nello scambio di informazioni con SEPAeditor.

### Integrità dei dati

I dati registrati in SEPAeditor sono archiviati in due datacenter certificati ISO 27001, il livello di certificazione più elevato per la sicurezza informatica.

Al fine di garantire una disponibilità 24 ore su 24, 7 giorni su 7, tutte le apparecchiature utilizzate sono duplicate (server, dischi fissi, alimentazioni elettriche, connessioni a banda larga ecc.). I dati

sono copiati per sicurezza in tempo reale su un server di appoggio. In questo modo, anche in caso di guasto il sistema è in grado di garantire che non vengano persi dati.

### Indipendenza

Il proprietario dei dati registrati su SEPAeditor è l'utente che li ha immessi. Quindi possono essere esportati in Excel in qualunque momento, senza necessità di intervento di un tecnico SEPAeditor. I dati dei fornitori e dei clienti sono registrati nel software e non più nei siti Internet delle banche. Quindi, quando decidi di cambiare banca, non devi più preoccuparti della migrazione dei dati. L'amministratore è totalmente autonomo nella gestione della configurazione (creazione o eliminazione di utenti, preferenze, conti ecc.). Non è necessario alcun intervento esterno.

## E. Gestione di un database di terzi

Per semplificare l'elaborazione degli ordini, SEPAeditor consente di creare un database di terzi personalizzato, con più società e più banche:

- Creazione per immissione o per importazione
- Classificazione per gruppi di terzi personalizzati (impostazioni predefinite: dipendenti, fornitori e clienti)
- Ripartizione e accesso controllato per utente
- Funzione di ricerca dei doppioni di account

Resti proprietario di queste informazioni e disponi di una gestione centralizzata e sicura dei tuoi dati. In particolare, è possibile esportare il database in formato Excel in qualunque momento.

## 2. ABBONAMENTI

### A. Principi

#### Approfitta della versione gratuita per entrare in SEPA

Qualunque sia l'esigenza e comunque si evolva, l'abbonamento si adatta al consumo :

- Effettui poche transazioni al mese? Scegli la versione gratuita
- Ti occorre una versione senza limitazioni? Scegli il forfait mensile

Le due formule di abbonamento a SEPAeditor consentono l'accesso a tutte le funzionalità dell'applicazione per permetterti di creare i file di ordini SEPA:

- Immissione di ordini SCT e SDD
- Conversione di file dalla norma precedente a SEPA

Senza investimenti iniziali, senza spese di avviamento e senza impegno di durata, SEPAeditor è disponibile subito: non esitare, passa a SEPA ora!

## B. Tariffe

Starter o Optimum, scegli in funzione dei volumi.

	SEPAeditor <b>STARTER</b>	SEPAeditor <b>OPTIMUM</b>
Forfait mensile	0€	20 €
Numero di utenti connessi simultaneamente	illimitato	illimitato
Numero di terzi registrati nel database	illimitato	illimitato
Numero di ordini creati inclusi nel forfait	500/mese	1000/mese
Tariffa oltre i 100 ordini al mese	non autorizzato	Oltre 1000 ordini: 0,01€/ordine

## 3. CONDIZIONI GENERALI

Le condizioni generali d'uso di SEPAeditor sono scaricabili su [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com).

## 4. SEPA

### A. Presentazione generale di SEPA

SEPA è lo spazio europeo all'interno del quale i mezzi di pagamento sono armonizzati (la cessazione definitiva e obbligatoria dei mezzi di pagamento nazionali è prevista per il 1 febbraio 2014).

Quindi, gli attori economici della zona SEPA (imprese, commercianti, privati, amministrazioni) possono effettuare, all'interno di tale spazio, pagamenti in euro a condizioni identiche, con la stessa facilità dei pagamenti effettuati nei propri Paesi.

La zona SEPA raggruppa 33 Paesi:

- I 28 Paesi membri dell'UE
- L'Islanda, il Liechtenstein e la Norvegia  
(paesi membri dell'Associazione europea di libero scambio)
- La Svizzera
- Monaco



## Vantaggi

L'obiettivo del progetto SEPA è creare *"un mercato dei pagamenti di dettaglio integrato, competitivo e innovativo per tutti i pagamenti in euro"* (Banca Centrale Europea, 2006).

Proponendo condizioni tecniche, giuridiche e tariffarie simili per i Paesi della zona, SEPA consente di:

- Semplificare la gestione dei pagamenti
- Ridurre i costi di elaborazione, grazie all'istituzione di norme comuni
- Ridurre le spese bancarie, grazie a una concorrenza più vivace tra gli attori della zona
- Diminuire i ritardi di pagamento
- Semplificare gli scambi transfrontalieri

## B. Bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer)

Il bonifico SEPA (SCT, SEPA Credit Transfer) è un'operazione di pagamento in euro tra conti situati nella zona SEPA.

Presenta le seguenti caratteristiche:

- Identificazione del conto e della banca del destinatario grazie alla coppia BIC/IBAN
- Etichetta di 140 caratteri
- Periodo di esecuzione pari a 1 giorno lavorativo

La fatturazione delle spese è suddivisa sistematicamente tra:

- L'ordinante (per le spese della sua banca)
- Il beneficiario (per le spese della sua)

## C. Addebito diretto SEPA (SEPA Direct Debit)

Il prelievo SEPA (SDD, SEPA Direct Debit) corrisponde a operazioni di addebito effettuate in euro nella zona SEPA.

Presenta le seguenti caratteristiche:

- Autorizzazione, detta "mandato", dal debitore al creditore
- Identificazione del debitore grazie alla coppia BIC/IBAN
- Emissione di notifica anticipata (o avviso di prelievo) prima del primo addebito
- Etichetta di 140 caratteri
- Emissione dell'ordine di addebito tra 5 e 2 giorni prima della data di pagamento

Il prelievo SEPA comporta le seguenti informazioni :

- Riferimento unico di mandato (RUM): codifica che consente di identificare ogni credito.
- Stato del pagamento (stato sequenziale):
  - OneOff - per un prelievo una tantum
  - First - per il primo prelievo di una serie
  - Recurrent - per le operazioni consecutive di una serie
  - Final - per l'ultimo prelievo di una serie

## D. Coordinate bancarie e formati nella zona SEPA

### Coordinate bancarie

I conti bancari della zona SEPA sono definiti mediante l'IBAN (International Bank Account Number, che corrisponde all'identificazione del conto) e al BIC (Bank Identifier Code, che identifica la banca).

### Formato dei file

Tutti gli strumenti di pagamento SEPA osservano la norma ISO 20022 per quanto riguarda il formato dei file trasferiti. Tale norma si basa sul linguaggio XML.

## 5. CHI SIAMO?

### Specialista di flussi finanziari dal 1984

SEPAeditor è una soluzione prodotta da Exalog. Fondata nel 1984 e con sede in Francia, la società Exalog è specializzata in software di gestione dei flussi finanziari.

Le applicazioni sviluppate da Exalog sono accessibili in modalità SaaS (Software as a Service), ovvero grazie a Internet, e sono disponibili 24 ore su 24.

11.000 imprese di tutte le dimensioni, in 100 paesi, utilizzano il software Exalog i cui sistemi elaborano ogni anno 175 milioni di transazioni bancarie. Sette banche europee hanno scelto di commercializzare una delle soluzioni Exalog verso i propri clienti.