

SEPAeditor

Simplify your SEPA payments

BROCHURA PRODUZIDA

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.

SUMÁRIO

SUMÁRIO	2
1. FUNCIONALIDADES.....	3
A. Princípios.....	3
B. Introdução/importação de dados de ordens SEPA	3
1. Introdução em linha	3
2. Importação de ficheiros	4
3. Gestão dos SCT (SEPA Credit Transfers)	4
4. Gestão dos SDD (SEPA Direct Debits).....	4
C. Conversão de ficheiros de ordens para a norma SEPA	5
D. Segurança do SEPAeditor.....	5
E. Gestão de uma base de dados dos seus terceiros.....	7
2. ASSINATURAS.....	7
A. Princípios.....	7
B. Preçário.....	8
3. CONDIÇÕES GERAIS	8
4. SEPA.....	8
A. Apresentação geral da SEPA.....	8
B. SEPA Credit Transfer	9
C. SEPA Direct Debit	9
D. Coordenadas bancárias e formatos na zona SEPA	10
5. QUEM SOMOS?.....	10

1. FUNCIONALIDADES

A. Princípios

O que é o SEPAeditor?

O SEPAeditor permite-lhe produzir ficheiros de ordens SEPA prontos a serem enviados para o seu banco. Pode escolher introduzir os dados das suas ordens, importar os dados de um ficheiro de texto com separadores ou um ficheiro Excel, ou converter um ficheiro bancário da norma antiga.

A seguir, só lhe resta transmitir o ficheiro SEPA para o seu banco, seja através do sítio web, seja recorrendo ao software de teletransmissão.



SEPAeditor é-lhe proposto em versão gratuita (500 ordens no máximo por mês), ou com assinatura sem compromisso de duração (número ilimitado de ordens).

B. Introdução/importação de dados de ordens SEPA

No SEPAeditor, pode introduzir os dados das suas ordens à escolha:

- Introduzindo-os em linha
- Importando-os a partir de um ficheiro de texto com separadores

1. **Introdução em linha**

A ergonomia intuitiva do SEPAeditor permite-lhe familiarizar-se com os campos da norma SEPA. Além disso, para lhe poupar tarefas redundantes, o SEPAeditor coloca à sua disposição um leque de funções avançadas:

- **Base de dados de terceiros**

Para evitar as re-introduções, pode registar os nomes, coordenadas bancárias e outras referências de terceiros (fornecedores, empregados, etc.) numa base de dados que pode ser constituída por introdução ou importação de dados.

- **Modelos pré-introduzidos**

Pode registar modelos de ordens previamente preparados para gerar periodicamente movimentos idênticos (transferências a crédito de salários, débitos diretos de avenças, etc.).

2. Importação de ficheiros

Através das matrizes de importação parametrizáveis, o SEPAeditor adapta-se à sua organização.

Pode definir a ordem dos dados e o separador dos seus ficheiros de importação. Aquando da importação o SEPAeditor avisa-o de eventuais anomalias através de mensagens de erro claras e explícitas.

Assim que os dados estiverem importados no SEPAeditor, pode modificar individualmente no ecrã qualquer ordem antes de gerar o ficheiro SEPA. SEPAeditor permite-lhe registar e reutilizar vários formatos de importação.

3. Gestão dos SCT (SEPA Credit Transfers)

Assim que os dados são importados ou introduzidos em linha, o SEPAeditor permite-lhe gerar as suas ordens de pagamento numa máscara adaptada à norma do SEPA Credit Transfer (pain.001.001.03). Os campos obrigatórios são assinalados por uma cor específica e os dados são controlados segundo as regras promulgadas peloEPC (European Payments Council).

Para facilitar a utilização diária, o SEPAeditor oferece:

- A possibilidade de registar e de reutilizar modelos de listas recorrentes (pagamento de salários por exemplo)
- Uma máscara de introdução rápida para os pagamentos em massa (introdução em lista)
- A afetação de um descritivo de envio comum para todas as ordens

Para cada uma das entregas, o SEPAeditor fornece um resumo (valor total, número de ordens, conta debitada, etc.) que pode imprimir em qualquer altura. Após a geração do ficheiro de pagamento SCT, o SEPAeditor propõe o envio automático por e-mail de um aviso de operação personalizado para cada terceiro integrando o valor liquidado, o motivo e a data de liquidação.

4. Gestão dos SDD (SEPA Direct Debits)

Assim que os dados são importados ou introduzidos em linha, o SEPAeditor permite-lhe gerar as suas ordens de débito direto numa máscara adaptada à norma do SEPA Direct Debit (pain.008.001.02). Os campos obrigatórios são assinalados por uma cor específica e os dados são controlados segundo as regras promulgadas peloEPC (European Payments Council).

O SEPAeditor ajuda-o a gerir os dados específicos do SDD: Referência Única da Autorização de Débito em Conta (ADC), estatuto sequencial (First, OneOff, Recurrent, Last), Identificador do Credor SEPA (ICS) e data de assinatura da autorização.

Para facilitar a utilização diária, o SEPAeditor propõe-lhe:

- A possibilidade de registar e reutilizar modelos de listas recorrentes (recebimentos de assinaturas, de rendas, de taxas, etc.)

- Uma máscara de introdução rápida para os recebimentos em massa (introdução de dados em lista)
- A afetação de um descritivo de envio comum a todas as ordens num só clique

Para cada uma das suas entregas, o SEPAeditor fornece-lhe um recapitulativo (valor total, número de ordens, conta creditada, etc.) que pode imprimir em qualquer altura.

O SEPAeditor dispõe de uma função de declaração de alteração de autorização de débito em conta. Permite especificar uma alteração de referência única de autorização de débito em conta (ADC), uma alteração de nome ou de identificador do credor, ou uma alteração de conta do devedor.

C. Conversão de ficheiros de ordens para a norma SEPA

O SEPAeditor permite-lhe converter para o formato SEPA XML os ficheiros de ordens de transferências a crédito ou de débitos diretos nas antigas normas bancárias.

Se o seu software de gestão de pagamentos ou de recebimentos gera ficheiros bancários numa norma cujo módulo de conversão está disponível no SEPAeditor (consulte o planeamento de disponibilização dos módulos de conversão em www.sepaeditor.com), pode importar esses ficheiros e obter um ficheiro equivalente ao formato SEPA XML.

O SEPAeditor efetua a conversão realizando as seguintes operações:

- Cálculo do IBAN
- Atribuição automática de uma referência na sua totalidade
- Atualização dos dados da autorização de débito em conta na base de dados, e observação das eventuais alterações de ADCs a declarar

Assim que o ficheiro SEPA for produzido pelo SEPAeditor, basta transmiti-lo ao seu banco, passando pelo respetivo sítio na rede, ou através do seu software de teletransmissão.

Por outro lado, não se esqueça que pode sempre importar os dados das suas ordens sob a forma de ficheiro de texto com separador (tipo "csv" ou "txt") e obter assim um ficheiro SEPA XML correspondente a essas ordens.

D. Segurança do SEPAeditor

O SEPAeditor garante-lhe uma segurança máxima a todos os níveis:

- Acesso à aplicação
- Direitos dos utilizadores
- Rastreabilidade
- Confidencialidade
- Integridade dos dados
- Independência

Acesso à aplicação

O acesso ao software SEPAeditor é protegido pela dupla nome de acesso + palavra passe. Sem esses identificadores, é impossível aceder à aplicação. A palavra passe deve conter no mínimo 8 caracteres, dos quais no mínimo 1 algarismo, 1 letra e 1 carácter que não seja alfanumérico.

O acesso ao SEPAeditor é vedado após 5 tentativas de conexão falhadas ou após 6 meses de inatividade do utilizador.

O administrador dispõe de um sistema de preferência que lhe permite, se assim o desejar, reforçar a complexidade destas regras mínimas. O acesso à aplicação pode nomeadamente ser controlado por certificado numérico pessoal.

Direitos dos utilizadores

No SEPAeditor, pode registar o número de utilizadores que desejar. Cada um deles dispõe dos seus próprios identificadores de conexão.

O administrador define o perímetro de intervenção de cada um dos utilizadores (funções permitidas, acesso à base de dados, contas bancárias autorizadas, etc.). Gere assim precisamente os direitos de todas as pessoas que têm acesso à aplicação.

O administrador é autónomo na gestão das autorizações. Pode criar ou modificar os utilizadores e os seus direitos sem intervenção externa. Assim que um utilizador está declarado, acede imediatamente às funções para as quais foi autorizado. Ao contrário, quando um administrador desativa todas ou parte das funções de um utilizador, essa desativação fica efetiva de imediato.

Rastreabilidade

O SEPAeditor oferece uma rastreabilidade completa das ações efetuadas pelos utilizadores. O administrador pode assim rápida e precisamente encontrar a origem de uma ação, qualquer que seja a sua natureza. Para tal, é disponibilizado um motor de busca multicritérios.

Todas as ordens emitidas são mantidas em linha durante 60 dias. Os históricos podem ser consultados e impressos. As entregas de transferências a crédito SCR e de débitos diretos SDD podem ser objeto de exportação em formato texto e Excel ou editados em PDF.

Confidencialidade

A transferência de dados entre o seu computador e o software do SEPAeditor, via Internet, cumpre os requisitos de segurança da ANSSI (Agência Nacional francesa da Segurança de Sistemas Informáticos). Por conseguinte, os seus dados são encriptados de acordo com a norma TLS/SSL, o que significa que os dados são codificados para que não possam ser lidos por outro sistema. O protocolo TLS/SSL foi desenvolvido para proteger confidencial e integralmente as comunicações entre o servidor do SEPAeditor e o software dos cliente.

Logo, o SEPAeditor dispõe de um certificado de autenticação. Este certificado, obtido junto da autoridade de certificação Thawte, permite que o seu browser verifique a identidade do servidor de envio no momento da transferência de informações com o SEPAeditor.

Integridade dos dados

Os seus dados registados no SEPAeditor são armazenados em dois datacenters certificados ISO 27001, ou seja o maior nível de certificação em termos de segurança informática.

Para garantir uma disponibilidade 24 horas por dia, 7 dias por semana, todos os equipamentos implementados são duplicados (servidores, discos rígidos, alimentações elétricas, conexões de alto

débito, etc.). Uma cópia de segurança dos seus dados é realizada em tempo real num servidor de backup. Assim o sistema garante que não ocorrerá nenhuma perda de dados em caso de avaria.

Independência

Você é proprietário dos seus dados registados no SEPAeditor. Pode, por isso, exportá-los para Excel a qualquer altura, sem intervenção de um técnico SEPAeditor.

Os dados dos seus fornecedores ou clientes são registados no software, e não mais nos sítios Internet dos bancos. Assim, se tomar a decisão de trocar de banco, não terá de se preocupar com a migração dos seus dados. O administrador é totalmente autónomo na gestão da sua parametrização (criação ou remoção de utilizadores, preferências, contas, etc.) Nenhuma intervenção exterior é necessária.

E. Gestão de uma base de dados dos seus terceiros

Para simplificar o tratamento das duas ordens, o SEPAeditor permite-lhe criar uma base de dados de terceiros personalizada multi-empresas e multi-bancos:

- Criação através de introdução ou importação de dados
- Classificação por grupos de terceiros personalizados (por defeito: empregados, fornecedores e clientes)
- Compartimentação e acesso controlado pelo utilizador
- Função de pesquisa de contas duplicadas

Você é proprietário destas informações e dispõe de uma gestão descentralizada e segura dos seus dados. Em particular, pode exportar a sua base de dados para o formato Excel em qualquer altura.

2. ASSINATURAS

A. Princípios

Aproveite a versão gratuita para arrancar com a SEPA

Qualquer que seja a sua necessidade e evolução, a sua assinatura adaptar-se-á ao seu volume de utilização:

- Efetua poucas transações por mês? Escolha a versão gratuita
- Necessita de uma versão ilimitada? Escolha o plano de preço mensal

As duas fórmulas de assinatura do SEPAeditor dão-lhe acesso a todas as funcionalidades da aplicação que lhe permitem criar os seus ficheiros de ordens SEPA:

- Introdução de ordens SCT e SDD
- Conversão de ficheiros na antiga norma para SEPA

Sem investimento inicial, sem despesas de implementação e sem compromisso de duração, O SEPAeditor está imediatamente disponível: não hesite, passe agora para a SEPA!

B. Preçário

Starter ou Optimum, escolha em função dos seus volumes.

	SEPAeditor STARTER	SEPAeditor OPTIMUM
Plano de preço mensal	0€	20 €
Número de utilizadores conectados simultaneamente	ilimitado	ilimitado
Número de terceiros registados na base de dados	ilimitado	ilimitado
Número de ordens criadas incluídas no plano de preço	500/mês	1.000/mês
Preço para um volume acima de 100 ordens por mês	não autorizado	Acima das 1.000 ordens: 0,01€/ ordem

3. CONDIÇÕES GERAIS

As condições gerais de utilização do SEPAeditor podem ser descarregadas em www.sepaeditor.com.

4. SEPA

A. Apresentação geral da SEPA

A SEPA é a área europeia dentro da qual os meios de pagamento são harmonizados (o fim definitivo e obrigatório dos meios de pagamento nacionais está previsto para o dia 1 de fevereiro de 2014).

Assim, os atores económicos da zona SEPA (empresas, comerciantes, particulares, administrações) podem efetuar, em toda esta área, pagamentos em euros com condições idênticas, com a mesma facilidade que dispõem a nível nacional.

A zona SEPA reúne 33 países:

- Os 28 países membros da UE
- A Islândia, o Liechtenstein e a Noruega
(países membros da Associação Europeia de Livre Comércio)
- Suíça
- Mónaco

Vantagens

A ambição do projeto SEPA é criar *"um mercado dos pagamentos de detalhe integrado, concorrencial e inovador para o conjunto dos pagamentos em euros"* (Banco Central Europeu, 2006).

Ao propor condições técnicas, jurídicas e tarifárias semelhantes para todos os países da zona, a SEPA permite:

- Simplificar a gestão dos pagamentos
- Reduzir os custos de tratamento, através da instauração de normas comuns
- Reduzir as despesas bancárias, devido a uma concorrência mais viva entre os atores da zona
- Diminuir os prazos de pagamento
- Facilitar as trocas comerciais transfronteiriças

B. SEPA Credit Transfer

A transferência SEPA (SCT, SEPA Credit Transfer) é uma operação de pagamento em euros entre contas situadas na zona SEPA.

Tem as seguintes características:

- Identificação da conta e do banco de destinatário graças à dupla BIC/IBAN
- Descritivos de envio de 140 caracteres
- Prazo de execução de 1 dia útil

A faturação das despesas é sistematicamente partilhada entre:

- O ordenante (para as despesas do seu banco)
- O beneficiário (para as despesas do seu banco)

C. SEPA Direct Debit

O débito direto SEPA (SDD, SEPA Direct Debit) corresponde a operações de débito realizadas em euros no espaço SEPA.

Tem as seguintes características:

- Autorização denominada «ADC» entregue pelo devedor ao credor
- Identificação do devedor através da dupla BIC/IBAN
- Emissão de uma pré-notificação (ou aviso de débito direto) antes do primeiro débito
- Descritivos de envio de 140 caracteres
- Emissão da ordem de débito entre 5 e 2 dias antes da data de pagamento

O débito direto SEPA inclui as seguintes informações:

- A referência única de autorização de débito em conta (ADC): codificação permitindo identificar cada dívida,
- O estatuto do pagamento (estatuto sequencial):
 - OneOff - para um débito direto pontual
 - First - para o primeiro débito direto de uma série
 - Recurrent - para as operações consecutivas de uma série
 - Final - para o último débito direto de uma série

D. Coordenadas bancárias e formatos na zona SEPA

Coordenadas bancárias

As contas bancárias da zona SEPA são definidas através do IBAN (International Bank Account Number, que corresponde à identificação da conta) e do BIC (Bank Identifier Code, que identifica o banco).

Formato dos ficheiros

Todos os instrumentos de pagamento SEPA respeitam a norma ISO 20022 no que concerne ao formato dos ficheiros transportados. Esta norma está suportada na linguagem XML.

5. QUEM SOMOS?

Especialista em fluxos financeiros desde 1984

O SEPAeditor é um solução editada pela Exalog. Criada em 1984 e sediada em França, a empresa Exalog é especializada em programas de software de gestão dos fluxos financeiros.

As aplicações desenvolvidas pela Exalog são acessíveis em modo SaaS (Software as a Service), ou seja através da Internet, e disponíveis 24 horas por dia.

11.000 empresas de todas as dimensões, em 100 países, utilizam os programas de software da Exalog, cujos sistemas tratam todos os anos 175 milhões de transações bancárias. Sete bancos europeus escolheram comercializar uma das soluções da Exalog junto dos próprios clientes.