

Témoignages et bonnes pratiques pour la réussite de votre migration SEPA & XML

afte | Association Française des Trésoriers d'Entreprise



AMBASSADE DE FINLANDE
PARIS

06 juin 2013 - Ambassade de Finlande

« SEPA - Retours d'expériences: le XML en perspectives »

Olivier BORNECQUE, Président Honoraire AFTE, Comité national SEPA,
Sponsor du projet SEPA, AVIVA Investors

Philippe HELAINE, Directeur - FINServices, Formateur AFTE
Consultant solutions SEPA, ancien Directeur des Financements et de la Trésorerie

David QUINQUIS, Directeur des services Trésorerie et Sociétaires, ASTERA
Délégué régional adjoint – AFTE Normandie



Points clés

1

Etat d'avancement de la migration SEPA en France & perspectives de migration SCT / SDD

2

Bonnes pratiques migration - Axes de valeur ajoutée & optimisation des services bancaires

3

Retour d'expériences :

(1) Olivier Bornecque – Projet Sepa Direct Debit chez un assureur

(2) Coopérative AGRIAL Caen – Mutualisation de la plateforme et migration SWIFTNet / SEPA – Multi-formats, SCT & retours XML PSR/CAMT

(3) ASTERA / CERP Rouen – Validation du Sepa Direct Debit et flux retours XML - PSR / CAMT054

Retour d'expérience - Olivier Bornecque

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

Un exemple

- **Groupe d'assurance européen**
- **Réalise en France : 15 millions de prélèvements par an**
- **Dont 10 millions en interne**
5 millions sous traités (banque)
- **En interne : 6 plateformes autonomes**

Retour d'expérience - Olivier Bornecque

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

Un projet désormais « ancien »

- **Groupe projet monté en Juin 2009 (donc plus de 4 années de travail) avec un budget de +/- 6.000 jours / homme**
- **Un projet en 4 étapes**
 - ✓ d'ETEBAC à Swift **Terminé**
 - ✓ du RIB à BIC + IBAN **Terminé**
 - ✓ Le passage au SCT **à 99%**
 - ✓ Le passage au SDD **en cours de test**

Retour d'expérience - Olivier Bornecque

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

Des choix :

- **Pas de coordination** au niveau européen
- **Tout en interne**
- **Le moins de modifications possibles**
 - Gestion centralisée des mandats (avec GED)
 - Transformation CFONB < -- > ISO20022 le plus tard possible dans les traitements internes
- **Les économies** sont d'abord liées aux frais bancaires

Points clés

- 1 Etat d'avancement de la migration SEPA en France & perspectives de migration SCT / SDD
- 2 Bonnes pratiques migration - Axes de valeur ajoutée & optimisation des services bancaires
- 3 Retour d'expériences :

(1) Olivier Bornecque – Projet Sepa Direct Debit chez un assureur

(2) Coopérative AGRIAL Caen – Mutualisation de la plateforme et migration SWIFTNet / SEPA – Multi-formats, SCT & retours XML PSR/CAMT

(3) ASTERA / CERP Rouen – Validation du Sepa Direct Debit et flux retours XML - PSR / CAMT054

Retour d'expérience - AGRIAL

Migration SWIFTNet / SEPA et mutualisation de la plateforme de trésorerie groupe

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

- Groupe coopératif agricole et agroalimentaire Leader
 - créé en 2000, générant plus de 3Mds€ de CA,
 - fédère aujourd'hui plus de 10 000 agriculteurs adhérents,
 - Le groupe AGRIAL compte désormais 16 domaines d'activités gérés dans 7 branches,
- En fort développement national / international, avec croissance interne et externe (Elle & Vire...),
- Nécessitant de gérer en cible 130 sociétés au sein de la plateforme de trésorerie groupe, associé à une solution de communication internationale SWIFTNet, pouvant être mutualisée au niveau groupe



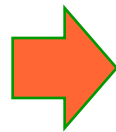
Retour d'expérience - AGRIAL

Migration SWIFTNet / SEPA et mutualisation de la plateforme de trésorerie groupe

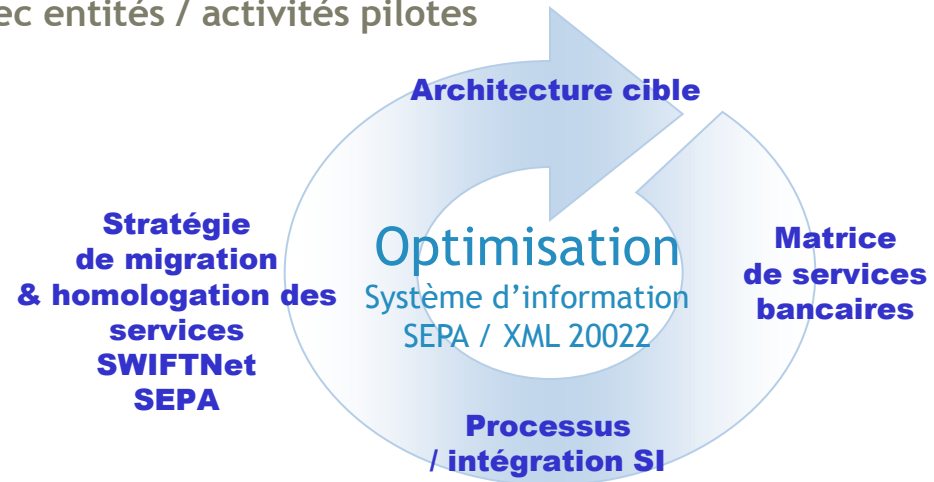
Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

- Evolutivité, pérennisation et sécurisation de la migration SEPA/SWIFTNet, compte tenu des risques identifiés
 - Disparition du protocole ETEBAC au 30/06/2012, impactant l'ensemble des communications bancaires du groupe (relevés de comptes, virements tiers/salaires, prélèvements, effets, VCOM, VINT...),
 - Mise en place des nouvelles normes européennes SEPA avant le 01/02/2014, Formats XML 20022, et conversion du référentiel de coordonnées IBAN/BIC
 - Mise en place de nouvelles fonctionnalités pour les divisions avec mutualisation au niveau du groupe (accusés de réception en temps réel / PSR, relevés d'impayés CAMT054, signature électronique 3Skey avec ...)
 - Déploiement progressif par lot 1 - SWIFTNet/SCT, lot 2 - 3Skey/PSR/CAMT054, lot 3 finalisation SDD, avec entités / activités pilotes



AGRIAL a retenu la plateforme SBE en architecture Client / Serveur associé à un mandat de conseil et d'assistance



Retour d'expérience - AGRIAL

Une validation progressive des nouveaux services XML / SEPA en trois mois avec des tests syntaxiques et des « penny » tests - Lot 1

Présentation



FINServices - Avancement Mission AGRIAL / Connectivité SWIFTNet

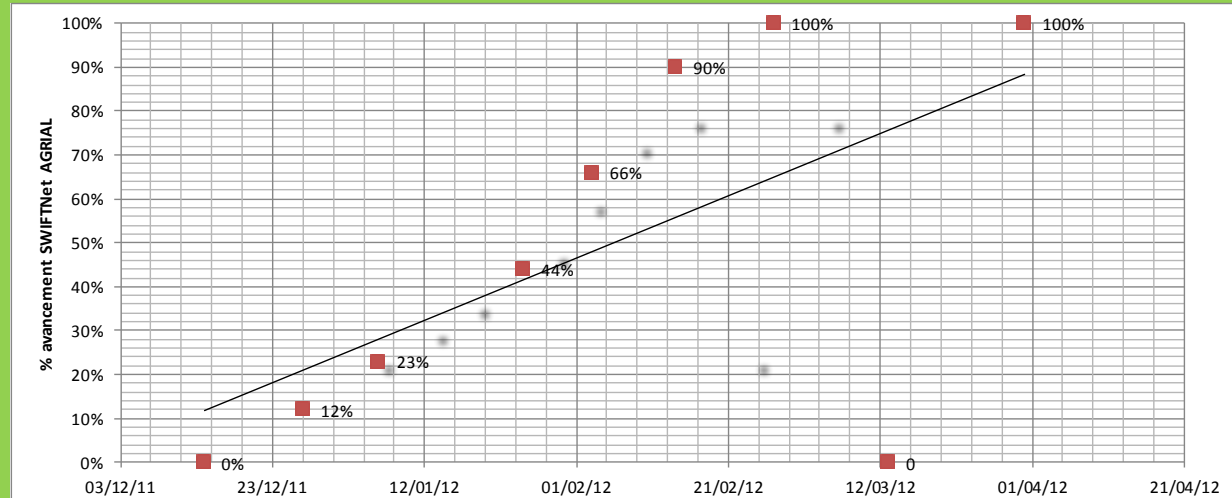
Au : 13/03/2012

Avancement général 100,0%

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

Matrice de services bancaires CFONB/SEPA/XML - Lot 1

| | |
|--------------|--|
| CFONB120 | Relevé de compte |
| CFONB120 | Relevé de compte MT940 convertis en CFONB120 |
| CFONB120 | Relevé de compte après CAT (Cible) |
| CFONB160 | Virements domestiques |
| CFONB320 | Virements internationaux |
| SCT | Virements SEPA - Pain 001.001.02 |
| VSOT160 | Virements de trésorerie EUR |
| VCOM 400 | Virements commerciaux |
| CFONB160 ADP | Remise de prélèvements CFONB160 |
| LCR160 | Remise LCR à l'encaissement |
| RLCR240 | Relevé LCR à payer CFONB240/60 |
| SCT TREA | Virements de trésorerie SCT |
| XML20022 | Virements internationaux |
| CFONB160 | Virements salaires domestiques |
| CFONB320 | Virements salaires internationaux |
| SDD | SEPA B2B Pain 008.001.02 |
| FIN MT101 | Virements internationaux |
| FIN MT101 | Virements de trésorerie EUR |



- Le déploiement & la validation des services SWIFTNet / CFONB / SCT a été réalisée en 3 mois (> 80 services validés sur le pool bancaire - 16 établissements)
- Aujourd'hui, le délai de 3 mois concernant la validation doit être considéré comme un délai minimum, sous réserve de la contractualisation et la réalisation de tests approfondis préalable à la connectivité.

Retour d'expérience - AGRIAL

Les services d'accusés de réception PSR / relevés d'impayé CAMT054 - Lot 2

Présentation

| Format | Partenaires bancaires – 10 groupes de premier plan | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Code BIC - Contrat AGRIAL | | | | | | | | | | |
| Pain.002.001.03 ou 02 Accusés de réception / rejets | Pain. 002.001.02 | | Pain. 002.001.03 | | Pain. 002.001.03 | Pain. 002.001.02 | | Pain. 002.001.03 | | Fev2014 |
| Camt. 054.001.02 Relevés d'opérations - Impayés | | Camt. 054.001.02 | | Fin 2013 reporté fev 14 ParamSBEOK | | | | | Camt. 054.001.02 | Camt.054.001.01.rct |

↑ Pain. 002.001.02 ↑ Pain. 002.001.02

- Les services d'accusés de réception PSR restent encore très hétérogènes chez certains établissements (version .03 annoncée pour fin juin, ...)
- Le relevé d'impayé CAMT054 est parfois reporté jusqu'à fev 2014, alors que chez certains établissements pionniers le service est disponible depuis plus d'un an, y compris en intraday et permet de disposer d'un format unique pour le suivi des rejets !
- La validation de la signature SWIFTNet 3Skey a été réalisée pour 9 établissements en 3 mois. Un dernier établissement ayant reporté pour juin la mise à disposition / SWIFTNet

Retour d'expérience - AGRIAL

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- **Retours d'expériences**

Caen – Siège de la coopérative AGRIAL



Xavier TREGUER, Responsable Trésorerie & Financements Groupe, AGRIAL, Délégué régional AFTE Normandie

et Philippe Hélaine, Associé Gérant, FINServices

- **Une volonté de mutualiser et proposer de nouveaux services aux activités / filiales du groupe, avec un service SWIFTNet FileAct en temps réel et un service bureau centralisé**
- **Un lotissement progressif du projet :**
 - Lot 1 - Migration protocolaire & validation groupe, avec déploiement progressif par activité et validation du Sepa Credit Transfer
 - Lot 2 - Déploiement signature 3SKey, connectivité SDD & autres services XML,
 - Lot 3 - Finalisation migration SEPA SDD- Base mandats & retours
- **Une approche pragmatique avec une forte réactivité, des tests de bout en bout & une implication forte de l'équipe projet**
 - Stratégie de validation progressive de la nouvelle plateforme SWIFTNet / SEPA, formats CFONB, puis SCT et les retours XML PSR / CAMT054,
 - Mobilisation des contacts bancaires et activation des contrats en amont,
 - Mobilisation de l'équipe projet, conseil, intégrateur & pilote trésorerie sur 3 mois de manière à progresser rapidement et valider les services cibles par banque,
 - Analyse syntaxique XML20022 / EPC et réalisations des « penny » tests en production (opérations de faible montant et validés de bout en bout)

Points clés

1

Etat d'avancement de la migration SEPA en France & perspectives de migration SCT / SDD

2

Bonnes pratiques migration - Axes de valeur ajoutée & optimisation des services bancaires

3

Retour d'expériences :

(1) Olivier Bornecque – Projet Sepa Direct Debit chez un assureur

(2) Coopérative AGRIAL Caen – Mutualisation de la plateforme et migration SWIFTNet / SEPA – Multi-formats, SCT & retours XML PSR/CAMT

(3) ASTERA / CERP Rouen – Validation du Sepa Direct Debit et flux retours XML - PSR / CAMT054

Retour d'expérience - ASTERA / CERP ROUEN

Migration EBICS / SEPA DIRECT DEBIT

et création d'une base mandat interne avec intégration PSR/CAMT054

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

■ Groupe coopératif de répartition pharmaceutique :

- ✓ CA 2012 >3,4Mds€ en France
- ✓ 98% du CA est réalisé par prélèvement auprès des pharmacies clientes, toutes implantées en France,
- ✓ soit plus de 300 000 opérations par an (25000/mois),
- ✓ dans un contexte de développement du groupe et des services aux pharmaciens, avec des solutions dématérialisées et une DSI Interne assurant l'ensemble de l'exploitation.

- Démarche projet en partenariat avec les établissements et réalisation d'ateliers de conception avec chaque banque en déc. 2012,
- La validation des services SDD Core / PSR / CAMT054 a été réalisée avec quatre établissements bancaires en mai 2013 avec des penny tests en production,
- La migration est planifiée au second semestre 2013 par banque.



Retour d'expérience - ASTERA / CERP ROUEN

Homologation du SEPA DIRECT DEBIT & identification des rejets

Présentation

- Introduction
- Etat d'avancement
- Optimisation
- Retours d'expériences

Rouen – Siège de la coopérative ASTERA



David Quinquis, Directeur des services Trésorerie et Sociétaires, ASTERA, Délégué régional adjoint AFTE Normandie

et Philippe Hélaine, Associé Gérant, FINSERVICES

- La réalisation d'une analyse syntaxique approfondie a permis d'être proactif et de faciliter la validation du SDD :
 - ✓ Détection d'anomalie de conception / schéma XSD ISO & Pain008.001.02 (solution progicielle de marché non identifiée par l'éditeur dans sa release SDD du mois d'avril),
 - ✓ Validation des cas de rejets techniques générés dans les jeux d'essai- IBAN invalide (ex : IBAN tronqué - AC01 incorrect account number),
 - ✓ Contrôle préalable - règles EPC SDD Core,
 - ✓ Réduction des rejets techniques et risques sur les pharmacies pilotes.
- Validation en temps réel avec diagnostic préalable et permettant un gain de temps avec les banques (2J de tests/banque)
- Certaines banques sont encore en pilote / SDD Core / PSR / CAMT054 / AVIS SDD A PAYER sur EBICS...
- Un prérequis avec certaines banques pour accéder à la plateforme de test et, obligatoire pour réaliser les penny tests en production, préalable à toute migration