

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

S€PA : une étape historique pour la zone euro avec des opportunités et obligations

Présentation

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



500 millions de consommateurs
25 millions d'entreprises
4500 établissements bancaires / SCT

- ✓ Un espace européen de 32 pays, regroupant les 27 pays de l'Union Européenne + AELE (Islande + Liechtenstein + Norvège, Suisse + Monaco - depuis juillet 2009)
- ✓ Tous les acteurs sont concernés : Entreprises, Consommateurs, Banques, Institutionnels
- ✓ La 3ème étape de la construction européenne monétaire, avec une obligation de modifier l'ensemble des coordonnées bancaires (IBAN+BIC) et les instruments de paiements (normes internationales XML 20022 et règles EPC)
- ✓ Trois instruments de paiements représentant 87 milliards d'opérations par an :
 - ✓ Virements (2008) = S€PA Credit Transfer (SCT),
 - ✓ Prélèvements(2010) = S€PA Debit Direct (SDD),
 - ✓ Cartes bancaires (2008) = S€PA Cards Framework,
- ✓ La directive sur les services de paiements a été transposée, et est applicable depuis le 1/11/2009 (2009-866) JO du 15 juillet 2009
- ✓ Le règlement EU n°260/2012 a fixé la date de fin de migration vers le virement et le prélèvement SEPA au 1er février 2014,
- ✓ La France n'a exercé aucune option pouvant être assimilé à un quelconque report de date.

➔ Etat d'avancement en France : Virement / Sepa Credit Transfer

Présentation

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

Chiffres clés ZONE SEPA

EPC News

SEPA Key Figures

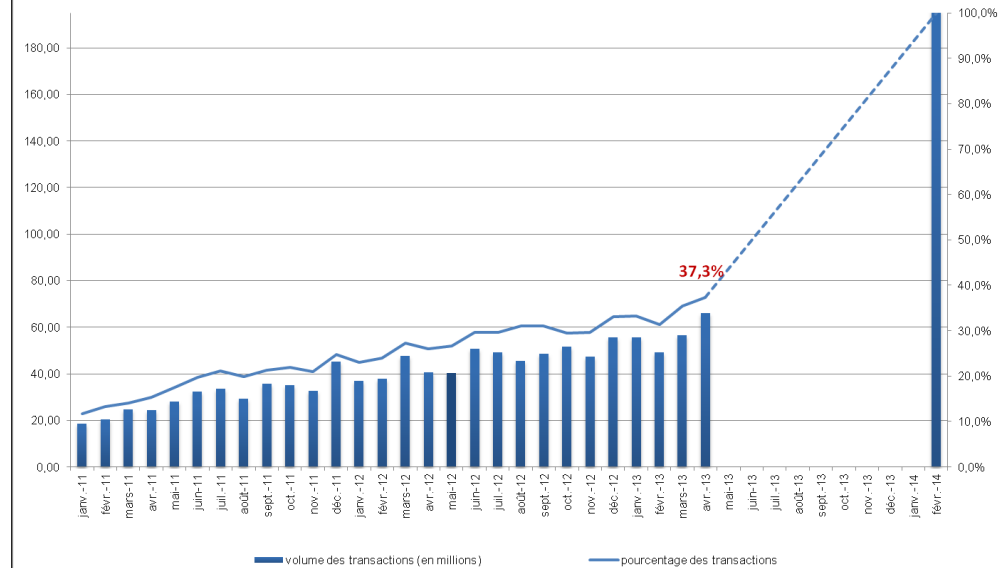
SEPA Basics

SEPA Events

SEPA News

- » European Union Regulation effectively mandates migration to SEPA Credit Transfer (SCT) and SEPA Direct Debit (SDD) by **1 February 2014** in the euro area.
- » Percentage of SCT transactions (source: European Central Bank): **40,3 %** of total number of credit transfers in euro area.
- » Percentage of SDD transactions (source: European Central Bank): **2.2 %** of total number of direct debits in euro area.
- » Payment service providers offering SCT services: **4,518**.
- » Payment service providers offering SDD Core services: **3,868**.
- » Payment service providers offering SDD Business to Business services: **3,402**.

Montée en charge du virement SEPA en France



Virement SCT : 29% Nov ; 33% dec 2012, 35% mars, 37% à fin avril

Source : SEPA France 03/06/13

Nombre d'établissements « reachable » en France

- SCT : 270

Source EPC – 03/06/2013 / Consolidation FINSERVICES – Cf Annexe 1

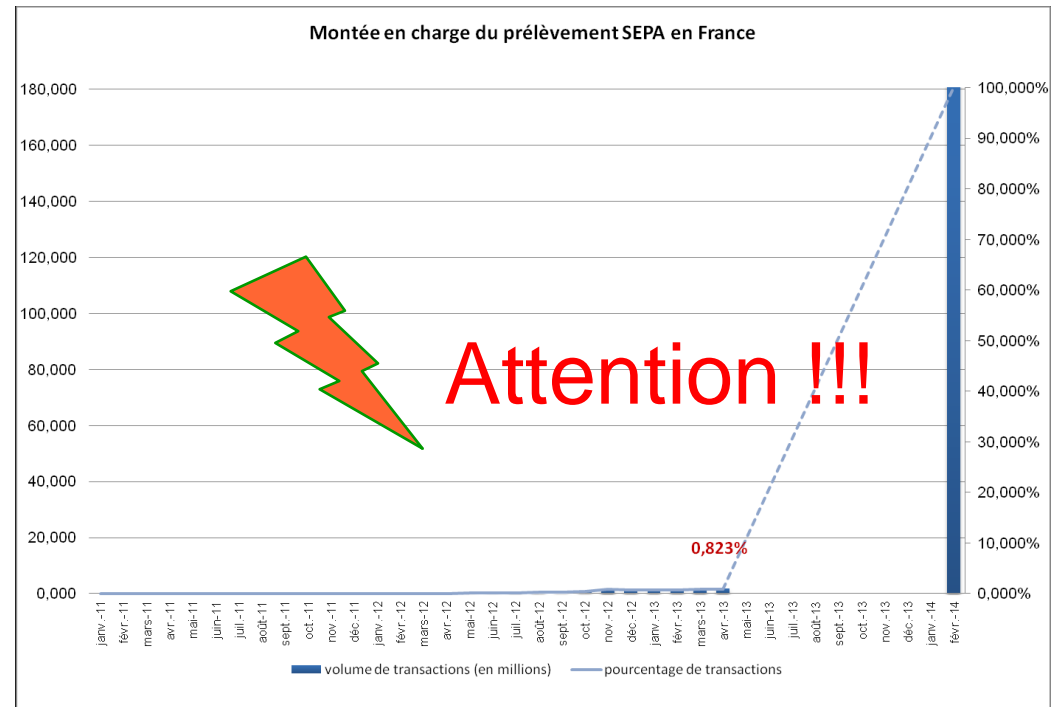
➔ Etat d'avancement en France : Prélèvement / Sepa Direct Debit

Présentation

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

Lors de la dernière commission SEPA - AFTE, l'association a consolidé les prévisions de migration SDD (enquête portant sur 1,4Md de PREL) soit :

- 10% - 30/06
- 27% - 30/09
- 50% - 30/11
- 70% - 31/12



Source : SEPA France 27/05/13

Prélèvement SDD : <1%

Source : SEPA France 03/06/13

Nombre d'établissements « reachable » en France

- SDD – Core : 244
- SDD – BtB : 74 (seulement...)

Source EPC – 03/06/2013 / Consolidation FINSERVICES – Cf Annexe 1

Présentation

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

**Dans SEPA,
l'option NON
n'existe pas !**

Présentation

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

- ✓ C'est une obligation réglementaire non négociable avec une date limite : le **01/02/2014**
- ✓ SEPA concerne **TOUS** les acteurs.
- ✓ Une occasion à savoir saisir pour **la transformer en opportunité.**
- ✓ Ce n'est pas une charge mais **un investissement.**
- ✓ **SEPA est une pierre à la construction européenne.**

➔ Quels axes de valeur ajoutée et perspectives pour les entreprises ?

Présentation

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

Conditions & services bancaires

Organisation
Centre de services
Partagés

Mutualisation
de plateforme



Sécurisation
Dématérialisation

Rapprochement bancaire

Exemples d'opportunités et retour d'expériences

Présentation

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



- **Dans le cadre des projets SEPA réalisés, nous constatons une globalisation du projet SEPA / Mutualisation de plateforme de paiements, avec un déploiement progressif**
 - ✓ Evolution du référentiel RIB/BBAN
 - ✓ Changement de protocole
 - ✓ Migration des instruments SCT / SDD & reporting PSR / CAMT...
- **Associé à différentes actions d'optimisation, au-delà de l'évolution réglementaire :**
 - ✓ Réduction des coûts / frais financiers & cash management (transparence du float, commission de mouvement, réduction des coûts unitaires de traitement, EDI...) => 30 à 45% de réduction des frais financiers obtenus après appel d'offres bancaires,
 - ✓ Rapprochement bancaire et comptable automatisé
- **Mais aussi la mise en place de nouvelles organisations & actions de dématérialisation :**
 - ✓ Centralisation et harmonisation des opérations en Europe avec mutualisation / création d'un centre de services partagés par région ou au niveau du groupe;
 - ✓ Sécurisation et généralisation de l'IBAN + BIC, et circularisation des coordonnées fournisseurs, afin de réduire les risques et le coût des rejets...
 - ✓ Promotion du virement électronique vs chèques (coût souvent 10x mois cher)...
 - ✓ Actions BFR et réduction des délais de lettrage du poste clients,
 - ✓ Dématérialisation des achats et flux fournisseurs entrants, dématérialisation RH / contrats temporaires, bulletins de paie

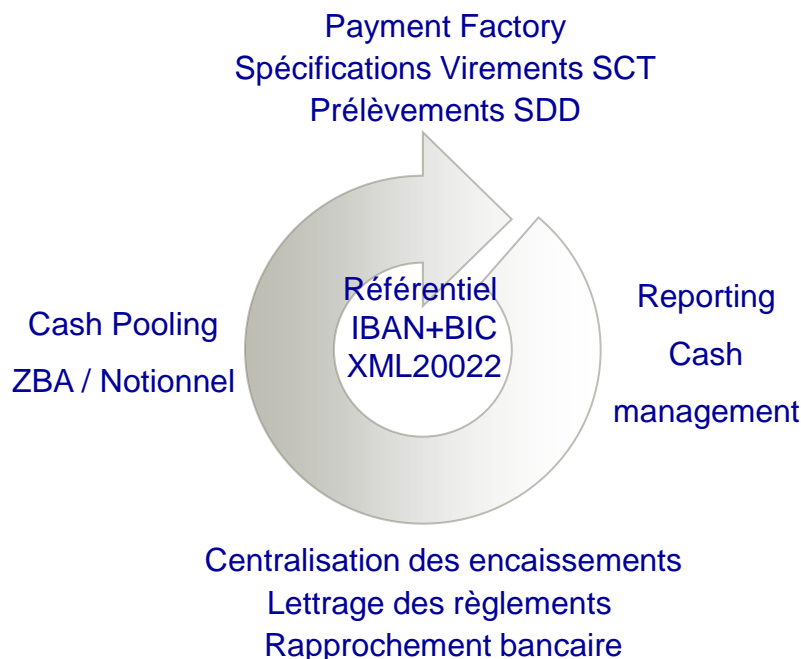
Une large typologie de services bancaires disponibles à négocier

Présentation

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

Capitalisation sur l'expérience de missions et négociation sur les services bancaires auprès de 25 établissements majeurs en Europe & en France depuis 2007, avec pilotes SCT / SDD / Reporting PSR/CAMT...

Améliorations attendues sur les corrections de domiciliation (CAI), PSR/CAMT054 et SDD BtB (30% de reachability)



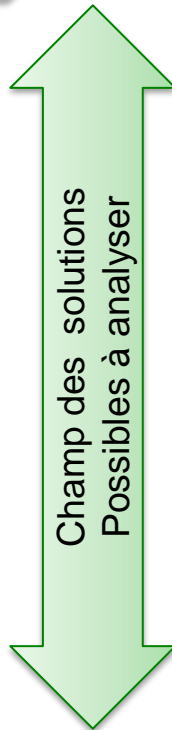
Services Bancaires disponibles

Conversion des référentiels RIB en BIC / IBAN	✓
Virement SCT	✓
Prélèvements SDD CORE Pilotes / BtB	SDD CORE
Service Bureau SWIFTNET	✓
Notification Email Reporting Intraday	✓

Une large typologie d'acteurs et solutions disponibles

Présentation

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



Type de solution	Services	Exemples de Prestataires
Solution web	Web Banking	Ensemble des banques
Solution Outil dédié Client /serveur	Module SWIFTNet / EBICS	Editeurs : ALSYON, EXALOG, KYRIBA, SAGE, TECHNOSPHERIS...
Solution Externalisée en mode SaaS	Module SWIFTNet / EBICS	Editeurs : ALSYON, EXALOG, KYRIBA, SAGE, TECHNOSPHERIS...
Solution Plateforme globale de services de paiements	Multi-protocoles : SWIFTNet / EBICS FTPs/HTTPs / CFT.. Services globaux (conversion BIC+IBAN, XML20022, EDI, Reporting)	Prestataires : ATOS, DataSphere, EuroInformation; NEOFI, SAFIG Dataway, SOPRA, Synthesis/onfin, TECHNOSPHERIS... Banques...

Nous constatons souvent une mixité des solutions mises en œuvre selon le type de flux et les contraintes spécifiques à chaque métier et au pool bancaire



La mise en place d'une démarche d'assurance qualité avec une campagne de validation de bout en bout – analyse syntaxique XML; penny tests avec opérations de faible montant et validation des services aller et retours (SCT/ SDD / PSR / CAMT054) ou est un facteur clé de succès

➔ Bonnes pratiques / caractères autorisés

Présentation

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

Préconisation
Réaliser un contrôle
syntaxique des
fichiers avec des
tests représentatifs

En production
mettre en place une
règle de substitution
avec espace
En cas de caractère
interdit présent ou
filtrage en amont /
comptabilité



Les caractères autorisés dans les messages ISO 20022 sont ceux de la norme UTF8. Cependant, **les banques françaises se limitent au jeu de caractères latins**, composé de :

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , " + Espace

Néanmoins, d'autres caractères comme les caractères accentués (é, è, ê, â...) ou des caractères particuliers (@) peuvent être échangés sous réserve d'accord bilatéral entre la banque et son client. Ces caractères spécifiques peuvent faire l'objet d'une convention par la banque d'exécution avant l'échange interbancaire.

Par contre, les caractères qui ne font partie ni des caractères latins cités ci-dessus ni d'une convention avec la banque d'exécution sont des caractères interdits. Il est recommandé de ne pas utiliser des caractères tels que le « & » de « Père & Fils » ou « < » ou « > ».
L'utilisation de tels caractères peut amener des rejets des messages.

ANNEXES

1

SCT – Etablissements atteignables par pays

2

SDD Core – Etablissements atteignables par pays

3

SDD BtB – Etablissements atteignables par pays

Plus d'informations :

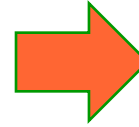
- www.afte.com - Commission SEPA, FAQ (réservés aux adhérents), documents de travail
- www.finservices.fr – Témoignages SEPA, tableau de bord, service testing XML Sepa, liens utiles vers documents EPC/CFONB

SCT – Etablissements atteignables par pays

Présentation

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

270 établissements (Code BIC) sont « reachable »



Étiquettes de lignes	Nombre de BIC	% SCT Zone SEPA
AUSTRIA	711	16%
BELGIUM	42	1%
BULGARIA	24	1%
CYPRUS	16	0%
CZECH REPUBLIC	12	0%
DENMARK	100	2%
ESTONIA	8	0%
FINLAND	8	0%
FRANCE	270	6%
GERMANY	1820	40%
GREECE	31	1%
HUNGARY	26	1%
ICELAND	3	0%
IRELAND	32	1%
ITALY	626	14%
LATVIA	24	1%
LIECHTENSTEIN	9	0%
LITHUANIA	9	0%
LUXEMBOURG	60	1%
MALTA	16	0%
MONACO	18	0%
NETHERLANDS	48	1%
NORWAY	126	3%
POLAND	33	1%
PORTUGAL	38	1%
ROMANIA	21	0%
SLOVAKIA	13	0%
SLOVENIA	20	0%
SPAIN	158	3%
SWEDEN	9	0%
SWITZERLAND	147	3%
UNITED KINGDOM	40	1%
(vide)		
Total général	4518	100%

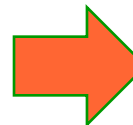
Source EPC 03/06/13

SDD Core – Etablissements atteignables par pays

Présentation

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

244 établissements (Code BIC) sont « reachable »



Étiquettes de lignes	Nombre de BIC	% SDDCORE Zone SEPA
AUSTRIA	700	18%
BELGIUM	35	1%
BULGARIA	1	0%
CYPRUS	11	0%
CZECH REPUBLIC	2	0%
DENMARK	90	2%
FINLAND	7	0%
FRANCE	244	6%
GERMANY	1800	47%
GREECE	24	1%
HUNGARY	1	0%
IRELAND	24	1%
ITALY	603	16%
LATVIA	3	0%
LITHUANIA	1	0%
LUXEMBOURG	18	0%
MALTA	4	0%
MONACO	18	0%
NETHERLANDS	30	1%
NORWAY	1	0%
POLAND	4	0%
PORTUGAL	26	1%
ROMANIA	2	0%
SLOVAKIA	12	0%
SLOVENIA	20	1%
SPAIN	157	4%
SWEDEN	2	0%
SWITZERLAND	7	0%
UNITED KINGDOM	21	1%
(vide)		
Total général	3868	100%

Source EPC 03/06/13

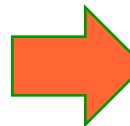
SDD BtB– Etablissements atteignables par pays

Présentation

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

74 établissements (Code BIC) sont « reachable »

Soit environ 30% des banques atteignables en SDD Core



Étiquettes de lignes ▾	Nombre de BIC	% SDDbTB Zone SEPA
AUSTRIA	667	20%
BELGIUM	28	1%
BULGARIA	2	0%
CYPRUS	1	0%
CZECH REPUBLIC	1	0%
DENMARK	90	3%
FINLAND	2	0%
FRANCE	74	2%
GERMANY	1730	51%
GREECE	20	1%
HUNGARY	1	0%
IRELAND	3	0%
ITALY	584	17%
LATVIA	1	0%
LUXEMBOURG	13	0%
MALTA	2	0%
NETHERLANDS	8	0%
NORWAY	1	0%
POLAND	3	0%
PORTUGAL	13	0%
ROMANIA	2	0%
SLOVAKIA	2	0%
SLOVENIA	13	0%
SPAIN	122	4%
SWEDEN	2	0%
SWITZERLAND	4	0%
UNITED KINGDOM	13	0%
(vide)		
Total général	3402	100%

Source EPC 03/06/13