

# 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

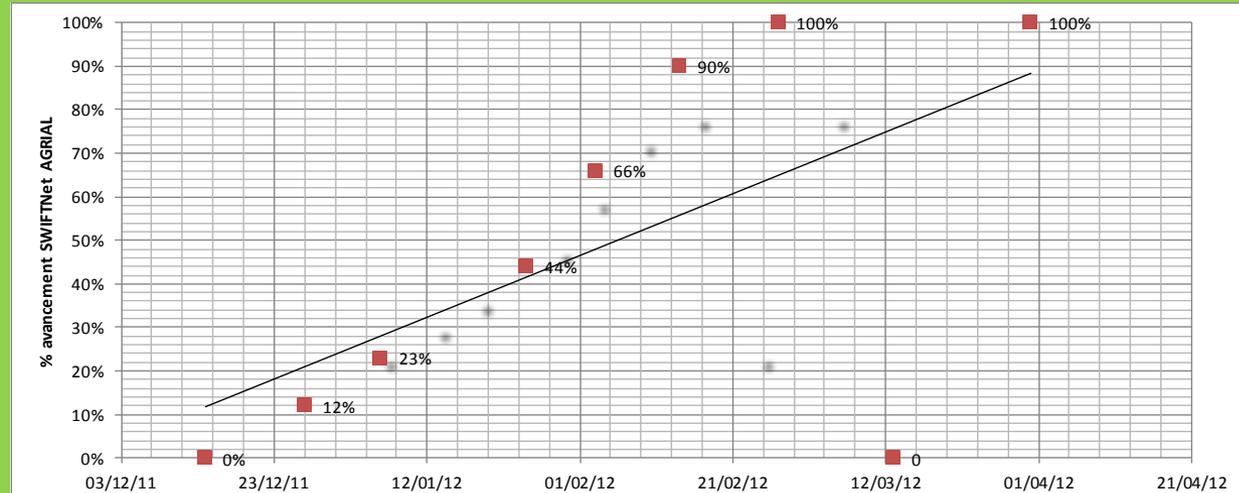
Au : 13/03/2012

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