

# Le SEPA dans tous ses états

## ÉDITO

**Le SEPA** (Single Euro Payment Area, espace unique de paiement en euros), est un projet européen qui prévoit d'harmoniser les moyens de paiement pour l'ensemble des pays de la zone Euro. Grâce à ces nouvelles directives, toutes les entreprises pourront effectuer des paiements dans les mêmes conditions partout dans l'espace européen, aussi facilement que dans leur pays.

La date limite d'adoption de cette normalisation est 2012. Pourquoi doit-on commencer au plus tôt cette migration ?

Parce que le projet SEPA est l'opportunité pour les entreprises de repenser entre autres leurs chaînes de traitement bancaire depuis la collecte des paiements issus des filiales jusqu'à la réception des relevés de comptes ou des confirmations de leurs partenaires bancaires afin d'optimiser et de sécuriser le circuit.

La communication bancaire n'est qu'un moyen technique d'échange entre les banques et les entreprises, mais qui est capitale dans le cadre de ce projet, parce qu'elle détermine la manière dont chaque entreprise doit rationaliser la récupération des données bancaires et déterminer les moyens de paiement appropriés. Mutualisation ? Centralisation ? Quelle protocole ? Quel format ? Quel coût ? de nombreuses questions restent encore en suspens. C'est aussi l'opportunité de se pencher sur la logique de circulation et d'optimisation des flux de trésorerie, générant ainsi des économies substantielles, ce qui en temps de crise n'est pas à négliger...



Sothon HUA  
Président Directeur Général

## → Mise en place du SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)

### Problématiques induites et réponses apportées

#### 1. Remplacement du code RIB par un code BIC et un code IBAN

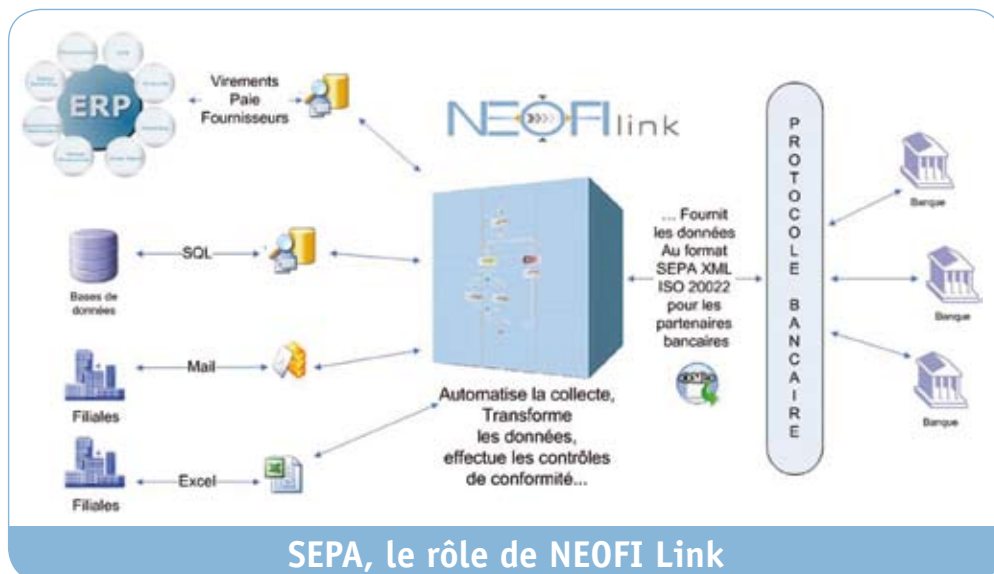
La problématique	La réponse de NEOFI Link
L'extension des codifications aux espaces européen et international impose l'usage de codes normalisés à l'échelle internationale. Or les référentiels des différentes applications des entreprises n'intègrent pas forcément déjà ces notions, ou s'ils le font, ces références sont souvent à compléter.	NEOFI Link intègre des fonctions de conversion RIB → IBAN à la volée, mais permet également de piloter l'enrichissement des codes BIC par un service en ligne bancaire ou SWIFT. NEOFI Link peut même mettre à jour vos différents référentiels ou maintenir à jour un référentiel unique de coordonnées bancaires.

#### 2. Génération des messages au format XML suivant les normes ISO 20022

La problématique	La réponse de NEOFI Link
Le passage au SEPA impose l'usage de fichiers d'ordres au format international Payment Initiation XML ISO 20022 en lieu et place des formats nationaux CFONB AFB160 et AFB320.	NEOFI Link permet de constituer des messages SCT XML ISO20022 à partir de sources diverses et extensibles : Fichiers AFB160, AFB320, classeurs Excel™, bases de données SQL... Des règles de validation paramétrables permettent le déclenchement d'alertes ou des demandes de validation.

#### 3. Transmission des ordres aux banques

La problématique	La réponse de NEOFI Link
Au projet SEPA vient s'ajouter la remise en cause du protocole ETEBAC, de l'infrastructure X25, l'émergence et la compétition entre les nouveaux protocoles... Dans ce contexte mouvementé, comment pérenniser son investissement en matière de communication bancaire ?	NEOFI Link prend en charge transmission, journalisation, reporting et rapprochement des messages d'acquittement ou d'erreur reçus des banques. Les modes de transmission possibles sont proposés dans une bibliothèque en expansion. A ce jour, les modes proposés incluent ETEBAC-3, PeSIT X25, PeSIT IP, FTP, FTPS et SWIFTNet.



## → Partenariat GFI Business Consulting et NEOFI Solutions

### Autour du SEPA

Une alliance qui met en commun l'expertise de GFI Consulting et de NEOFI Solutions pour apporter une réponse pointue aux besoins des directions financières en termes d'interopérabilité de leur système d'information dans un contexte de centralisation des paiements/SEPA et d'optimisation du Cash Management.

L'offre commune, basée sur la plate-forme NEOFI Link, regroupe le meilleur de l'expertise métier et de la technologie afin de garantir aux entreprises :

- une complète traçabilité des flux financiers, avec suivi des étapes stratégiques de la circulation, la mise en place de contrôles et d'alertes, la sécurisation des échanges internes et externes au cash management.
- une intégration des process métiers Finance/Trésorerie, avec planification des tâches selon les agendas, pilotage automatisé suivant des règles de déclenchement, gestion des alertes et des tâches concurrentes.
- une sécurité de bout en bout des échanges de données avec des solutions de cryptage et authentification,
- dans le cadre du projet SEPA, l'opportunité d'optimiser le cash management et le pilotage financier des groupes avec une prestation globale, depuis le diagnostic et l'appel d'offre de services bancaires jusqu'à la mise en œuvre opérationnelle. Ainsi, la solution permet de fiabiliser la conversion des référentiels RIB/BBAN, d'assurer la mise au format XML 20022, associée à des fonctions de dématérialisation et de traçabilité et d'améliorer le rapprochement bancaire.

Cette offre s'appuie sur une plate-forme ouverte, évolutive, multifonction et multidirectionnelle. Olivier SALMON, Trésorier International du Groupe Accor, a qualifié de « gare d'aiguillage du système d'information » cette plate-forme technologique qui facilite l'accès et l'intégration des données dans des délais rapides, et permet aux utilisateurs métiers non informaticiens de créer eux-mêmes leurs traitements périodiques de données.

*Pour Pascale Gimet, Directeur des activités de conseil et Philippe Hélaïne, directeur de missions Finance / Trésorerie / SEPA de GFI Informatique, « ce partenariat prend tout son sens pour les directions financières qui recherchent une solution globale permettant d'optimiser le cash management, de bénéficier des améliorations tant au niveau du coût des transactions SEPA, qu'en termes de traçabilité, de rapprochement et de dématérialisation. Encore plus aujourd'hui, les directions financières souhaitent disposer d'outils évolutifs, simples et d'un coût réduit pour piloter leur cash management et notamment pour créer des reporting transverses, ou tracer les flux financiers en temps réel ».*

**NEOFI**  
solutions

Centre d'Affaires Paris-Pleyel, 153 boulevard Anatole-France 93521 Saint-Denis Cedex  
Tél. +33 (0)1 48 20 20 30 - [www.neofi-solutions.com](http://www.neofi-solutions.com)

NEOFI Solutions est un intégrateur spécialisé dans l'optimisation des processus d'échange des flux au sein du système d'information de la Direction financière. Il offre :

- une réflexion et une analyse des problématiques afférentes aux systèmes d'information.
- une solution d'interfaçage qui donne autonomie et liberté à l'utilisateur fonctionnel pour résoudre lui-même toutes les problématiques liées à son métier en créant ses propres interfaces par un simple paramétrage... L'outil NEOFI Link est une solution simple, rapide, efficace, et économique pour relier entre elles toutes les applications de l'entreprise en sécurisant et automatisant la collecte, la conversion des formats (avec application des contrôles de conformité, normes et législation en vigueur) et le transport sécurisé des données entre tous les systèmes d'information de l'entreprise ou de ses filiales, mais aussi avec les partenaires externes, en gardant une parfaite traçabilité.
- Un portail de communauté d'intérêts, NEOFI Link Community, où toutes les entreprises clientes publient les traitements effectués avec NEOFI Link au bénéfice des autres qui peuvent ainsi les télécharger et les adapter à leurs besoins.