

Prélèvements SEPA

Janvier 2019

Présentation

Elite permet la génération des prélèvements bancaires SEPA des résidents ou de leur famille, suite à la facturation mensuelle.

Les informations générées seront envoyées électroniquement à l'établissement bancaire qui procèdera aux prélèvements aux dates désirées.

Prérequis

Il convient dans un premier temps de demander un numéro d'émetteur ICS à la Banque de France
Il faut ensuite demander par écrit les autorisations de prélèvement par un mandat SEPA à chaque résident qui désire régler par ce biais
Lorsque ces deux conditions sont réalisées, il suffit de paramétrer Elite, puis de procéder mensuellement à l'envoi du fichier.

Paramétrage d'Elite

- 1 - Dans le menu Elite/Paramétrage dossier, il convient dans l'onglet « Finances » d'indiquer en haut à droite le numéro ICS (Identifiant Créancier SEPA) qui vous a été communiqué. C'est un numéro qui commence par FR
- 2 – Dans le menu général Tables/Banques, il faut renseigner correctement la banque de l'établissement qui recevra l'argent. Entrez le BIC et l'IBAN
- 3 – Dans l'onglet Tables/Mode de paiement, vous devez avoir au moins un mode sous forme de prélèvement. Si ce n'est pas le cas, il faut le créer en cochant la case « Prélèvement ». En libellé, indiquez par exemple : Prélèvement SEPA
- 4 – Pour chaque résident payant par prélèvement bancaire, vous devez indiquer que ce mode sera adopté. Ainsi, appelez la fiche du résident, allez dans l'onglet « Finances », puis cliquez sur le bouton « Paiement automatique SEPA ». Vous pouvez ajouter plusieurs SEPA pour un même résident si par exemple plusieurs personnes de la famille payent par SEPA.
On peut paramétrer des montants fixes ou des montants variables en fonction des factures. Si vous avez des règlements fixes, il faut les rentrer en premier (Voir l'exemple plus loin)

- Dans le titulaire du compte, indiquez le nom de la personne qui payera (nom indiqué sur les coordonnées bancaires). Si c'est une personne de la famille, choisissez la avec la petite flèche qui descend, cela permettra de lui affecter ces sommes pour sa déclaration d'impôts de l'année
- Dans le mode de paiement : choisissez le mode de paiement par prélèvement automatique SEPA que vous avez créé précédemment.
- Pour le jour d'appel de paiement, indiquez le jour que vous désirez. Nous vous conseillons d'adopter le même jour pour tous les résidents car le système SEPA n'accepte qu'un seul fichier d'envoi par jour. Cela permettra d'éviter les multiples fichiers vers votre banque. Par exemple : 10 signifiera que les prélèvements seront faits par votre banque le 10 de chaque mois.
- Ordre dans la liste : Si plusieurs SEPA sont prévus par mois pour un résident (plusieurs payeurs), entrez l'ordre (1, 2, 3etc...) en saisissant d'abord ceux qui payent un montant fixe.
- Calcul du montant à payer : tapez 100 dans la part en pourcentage si le tireur paye la totalité de la facture, quel que soit son montant qui sera différent chaque mois. Si en revanche le membre de la famille paye une part fixe chaque mois, tapez ce montant à droite dans le montant fixe.
 - o Si le calcul doit s'effectuer par jour, par exemple 20 €/jour, Cochez la case par jour. La machine calculera alors par exemple $31 \times 20 = 620$ € un mois et $30 \times 20 = 600$ € le mois suivant.
 - o Vous pouvez aussi définir un pourcentage dans la case de gauche.
- Dates d'application de validité : ce sont les dates pour lesquelles vous fixez le prélèvement. Si votre client vous fixe une période de deux ans par exemple (autorisation non permanente), vous pouvez en préciser les dates. Cela permettra automatiquement à la fin de la période de ne pas lancer un prélèvement qui sera refusé.
- Etablissement bancaire : c'est le détail exemple du compte que vous souhaitez débiter. Le mieux est d'avoir un RIB pour ne pas se tromper.
- RUM : c'est le numéro de mandat (Référence Unique de Mandat) pour ce résident. C'est un numéro unique qui permettra d'identifier le paiement. En cliquant sur le bouton au coté de la case, Elite affecte le numéro comptable du résident. Si plusieurs payeurs sont prévus, ajoutez un + au bout du RUM pour que chaque payeur ait un numéro différent de l'autre.
Exemple 1 : 1 seul payeur 411MARTIN
Exemple 2 : 3 payeurs : le 1^{er} 411MARTIN, le 2^{eme} 411MARTIN+ et le 3^{eme} 411MARTIN++
- Enfin, s'il s'agit d'un premier envoi SEPA pour ce prélèvement, vous ne devez pas cocher cette case. Après le premier prélèvement accepté, cette case devra être cochée pour indiquer que vous êtes dans un processus First/Récurrent (et non One Off). Lors de la génération des prélèvements, Elite vous proposera de cocher automatiquement ces cases.

Génération des paiements

Une fois le paramétrage précédent effectué, il est possible de prélever.

La première opération est de facturer le client, comme d'habitude, sans changement par rapport à vos habitudes. Simplement, le pied des factures concernées indiquera que des prélèvements automatiques seront effectués.

Liste des résidents avec SEPA

Il est possible d'imprimer la liste des résidents ayant un prélèvement SEPA en allant dans le menu général, bouton « Imprimante », puis « Liste des résidents avec prélèvement »

Génération du fichier SEPA

Dans le menu général « Règlements » cliquez sur le bouton « SEPA »

Nous allons maintenant demander à Elite d'aller rechercher parmi les factures, celles qui vont être payées par prélèvement (en partie ou totalité).

Tapez les dates des factures recherchées.

Dans la banque, sélectionnez votre établissement bancaire qui effectuera le prélèvement. Puis cliquez sur « Générer ». La liste des factures et des montants sélectionnés s'affichera.

Fonctions d'ajustement

- Forcer les SEPA à une date : permet de changer tous les SEPA à une date ultérieure quand on est en retard (il faut en effet générer les SEPA 5 jours avant la date d'échéance)
- Cocher/décocher : double cliquer sur une ligne permet de prendre ou pas le résident dans le fichier SEPA
- Modifier un montant : les montants sont calculés selon les dates de début et de fin de facturation indiqués plus haut. Pour un résident, c'est le cumul des factures affectées à un même RUM. Cela est pratique lorsqu'on a par exemple une facture et un avoir le même mois, ou 2 factures. Mais il est possible de modifier manuellement ce montant si une erreur ou un chèque a déjà été donné.
- Modifier une date : permet de changer le SEPA d'un seul prélèvement.

- Copier le solde : Le solde général du client s'affiche en colonne de gauche avec le total du à la date du jour (cumul des mois précédent sen cas d'impayés). En copiant le solde dans le montant, c'est tout le solde du qui sera prélevé.

Vous disposez maintenant de la liste des prélèvements qui concernent les clients qui paieront par ce mode de paiement. Nous allons pouvoir fabriquer le fichier qui sera envoyé à la banque.

Cliquez sur le bouton « Génération du SPA XML ». Elite vous propose un nom de fichier. Evitez de le modifier et gardez l'extension XML. Enregistrez ce fichier (qui est codé à la norme XML SEPA) sur le bureau de votre ordinateur ou dans un dossier réservé à cet usage.

Il ne vous reste plus qu'à vous connecter à votre banque et à transférer le fichier selon les modalités données par votre établissement bancaire.

Rapport d'exportation

C'est la fabrication d'un fichier Texte qui reprend les données présentes dans le fichier SEPA, mais lisibles...

Passer les paiements

Génération dans les règlements d'Elite des sommes prélevées, résident par résident. Evidemment, on suppose une bonne fin des prélèvements.

Mettre à jour les récurrences

Lorsque des prélèvements sont en First, passage automatique en Récurrent.