



LES PRELEVEMENTS SUR CYBERPLUS ENTREPRISE

- A PAYER : INTER ENTREPRISES B2B
- A ENCAISSER



BANQUE POPULAIRE
GRAND OUEST

Nouvel Espace Web
Document destiné à
l'Administrateur Cyber

LES PRÉLÈVEMENTS A PAYER



GÉRER LES CONSENTEMENTS LIES AUX PRÉLÈVEMENTS INTERENTREPRISES (B2B)

Je suis client professionnel / entreprise BANQUE POPULAIRE et je souhaite gérer mes mandats interentreprises BtoB

2 parcours sont possibles :

Le parcours d'anticipation : vous anticipez la saisie de votre consentement en déclarant à votre banque le mandat que vous venez de signer au profit de votre créancier (dont DGFIP (impôts))

Le parcours du juste à temps : un premier prélèvement se présente sur votre compte sans que vous ayez préalablement donné votre consentement.

Vous pouvez encore valider le mandat / l'opération avant 18h30 le jour même de l'échéance (et éviter un rejet)

Prélèvements à payer

- Opérations
- Mandats
- Mandats interentreprises

Rechercher un créancier, une RUM

A quoi sert ce service ?
Cette rubrique est réservée aux mandats de prélèvements SEPA interentreprises

Gérer les prélèvements

Faire opposition

Liste Blanche

A quoi sert ce service ?

Cette rubrique est réservée aux mandats de prélèvements SEPA Interentreprises que vous signez avec vos créanciers entreprises habilités (ex. DGFIP).

Lorsque vous signez un mandat SEPA interentreprises, vous devez nous en informer pour prise en charge. Vous pouvez le faire en cliquant sur « Déclarer un mandat Interentreprises ».

A réception du premier prélèvement, nous vous demanderons votre consentement avant de pouvoir autoriser votre créancier à prélever l'opération courante et les suivantes sur votre compte courant. Sans votre consentement, ces opérations seront automatiquement rejetées.

Prélèvements à payer

- Opérations
- Mandats
- Mandats interentreprises

Rechercher un créancier, une RUM

A quoi sert ce service ?
Cette rubrique est réservée aux mandats de prélèvements SEPA Interentreprises que vous signez pour vos créanciers entreprises habilités (ex. DGFIP).
En savoir plus

Déclarer un mandat interentreprise

Rappel important :

L'identifiant créancier FRXXZZXXXXXX et la référence unique de mandat (RUM) sont des informations importantes pour la bonne exécution des prélèvements



Nouveau mandat interentreprise

Compte du débiteur
GROUJ N° 0123456789

Nom du créancier
DGFIP

Identifiant du créancier (IC3)
FR46ZZ005002

Référence Unique de Mandat (RUM)
+XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Date de signature du mandat
15/01/2023

Type du mandat
 Récurrent Ponctuel

J'autorise le(s) prélèvement(s) lié(s) à ce mandat.
 Les prochains prélèvements demandés par votre créancier dans le cadre de ce mandat seront automatiquement exécutés. Vous pourrez à tout moment demander la révocation de ce consentement.

Valider et continuer

LES PRÉLÈVEMENTS A PAYER

Le parcours d'anticipation :

Ce parcours est à privilégier car il vous évite les rejets et les éventuelles pénalités associées

Vous venez de signer votre mandat au profit de votre créancier (DGFiP (impôts) ou autres)

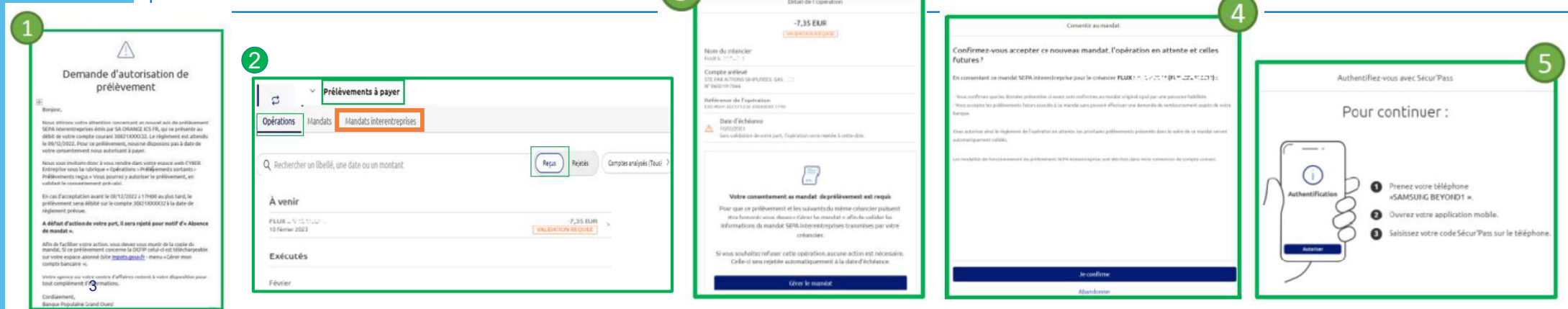
- Vous pouvez déclarer ce nouveau mandat à la banque en complétant un formulaire spécifique depuis votre espace Cyber+ menu « Prélèvements reçus/Mandats Interentreprises »
- Les données à saisir correspondent aux informations obligatoires du mandat
- Le parcours se conclut par une authentification forte via Securpass ou certificat matériel ou solution SMS en repli.

Le parcours du juste à temps :

- Si vous n'avez pas anticipé la saisie pour déclarer votre nouveau mandat et qu'un premier prélèvement se présente sur votre compte, vous êtes invité par notification mail et Cyber+ à le faire depuis votre espace client.
- En quelques clics, vous pouvez identifier l'opération concernée, la sélectionner, accéder au détail / caractéristiques du mandat correspondant, le vérifier avant de donner votre consentement par une étape de validation et d'authentification forte.

5 étapes intuitives, vous :

- Êtes notifié (1)
- Visualisez le prélèvement reçu (2)
- Accédez aux informations du mandat en cliquant sur l'onglet « Mandats Interentreprises », (2 et 3)
- Confirmez votre consentement (4)
- Vous authentifiez via une authentification forte (5)



LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

GLOSSAIRE

Mandat : l'autorisation écrite que donne le débiteur** de le prélever à tout moment sur son compte bancaire en € à condition de l'en informer au préalable

Le mandat doit être signé par le débiteur et est conservé par le créancier pendant la durée du contrat + 13 mois (délai de retour d'impayé d'un prélèvement S€PA)

N° ICS : un créancier doit disposer d'un Identifiant Créancier* S€PA pour émettre des prélèvements ; cet identifiant remplace l'ancien N° National d'Emetteur et est transmis par la banque du créancier

L'ICS en France est constitué de 13 caractères commençant par FR

RUM : la Référence Unique du Mandat identifie le débiteur ; elle doit être unique pour chaque mandat de prélèvement et est déterminée par le créancier

La RUM peut être alphanumérique mais ne doit comporter aucun espace

Exemple : N° de client ou NomPrénom (attaché)

Attention, une fois le 1er prélèvement débité/crédité vous ne devez plus modifier la RUM sans risque de rejet du prélèvement par la banque bénéficiaire

**le créancier : Entreprise qui prélève*

*** débiteur : client qui est prélevé*

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

1



Opérations



Cartes



Documents



Financements

> Prélèvements à payer

2

> Prélèvements à encaisser

Saisir un prélèvement

Gérer les prélèvements

3

Gérer les mandats

Gestion des mandats

Liste

Rechercher

Créer un mandat

4

Ce menu vous permet d'enregistrer les informations bancaires des clients pour lesquels vous souhaitez émettre des prélèvements (1-2-3-4-5)

Création d'un mandat Europrélèvement SEPA

Imprimer

Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Informations générales

Mandat: Europrélèvement Standard (Core)

*L'ICS (Identifiant Créancier Sepa) de votre société est automatiquement renseigné

Identifiant créancier* FRxx...xxxxx - M. XXXXXX

Référence du mandat* xxxxxxxx

Suivant

5

*La référence Unique de Mandat (RUM) est à renseigner par vos soins afin d'identifier votre débiteur ; elle doit :

- être unique pour chaque mandat
- être alphabétique et/ou numérique sans espace ; Exemple : N° de client ou NomPrénom (attaché).

Attention, une fois le 1er prélèvement validé, vous ne devez plus modifier cette RUM (sinon risque de rejet du prélèvement par la banque bénéficiaire)

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

Création d'un mandat Europrélèvement SEPA



Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Informations générales

Identifiant créancier* FR58 xxx 001100

Référence du mandat xxxxxxx

Nom du créancier M. XXXXXX

Groupe* Groupe par défaut

Type de paiement* Recurrent Unique

Date de signature (JJ/MM/AAAA) 29/05/2020

Informations débiteur

Nom / Raison sociale* M. XXXXX

Identifiant débiteur

Adresse

Pays de résidence France

Adresse Email

IBAN* FR xx xxxx xxxx xxxx xxxx xxxx xxx

exemple FRww www www www www www

Précédent Suivant

6 - Groupe : Sélectionnez le groupe* de mandat pour « classer » votre mandat.

- **Type de Paiement :**

→ *Récurrent* : si vous prélevez plusieurs fois votre client

→ *Unique* : si vous prélevez une seule fois votre client

attention si vous effectuez un 2^{ème} prélèvement alors que vous avez sélectionné « Unique », le prélèvement sera rejeté par la banque bénéficiaire

- **Date de signature** : il s'agit de la date à laquelle votre client a signé son mandat (14 jours doivent espacer la date de signature du 1er prélèvement)

7- Informations Débiteur : renseignez le nom et le N° d'IBAN de votre débiteur tel qu'il est indiqué sur l'IBAN ou le RIB - *Les autres champs ne sont pas obligatoires*

8 – « Suivant » puis « Enregistrer »

Votre mandat est immédiatement actif : Avant d'effectuer le 1er prélèvement SEPA d'un client, vous devez impérativement :

- Être en possession du mandat signé ;
- Notifier à votre client 14 jours calendaires minimum avant le 1er prélèvement SEPA, que vous allez le prélever au format SEPA.

- Vous pouvez télécharger un modèle de mandat SEPA CORE sur le site du CFONB (à conserver sans le transmettre à la banque)

* pour créer un groupe : Gérer vos mandats/ Lister vos mandats/ Créer un groupe

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER



>> Vous pouvez Saisir vos prélèvements (1-2-3) : Unitaires, vers un Groupe, ou Permanents

> Prélèvements Unitaires

Préparation d'un prélèvement



Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Compte à créditer

Votre compte*

Mandat

Groupe*

Mandat* 🔍 ⊕



Sélectionnez :

- le compte à créditer (4)
- Le groupe et le nom du client (mandat) (5)

Cliquez sur suivant (6)

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

> Prélèvements Unitaires

Compte à créditer

Numéro du compte : XXXXXXXXXXXX Intitulé : MR XXXXXXXX
Type de compte : COMPTE COURANT Solde : 0,00 EUR

Mandat

Nom / Raison sociale : dest test SDD Référence mandat : XXXXXXXXX
IBAN : FR XX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX BIC : CCBPFRPPNAN
Type de paiement : Recurrent

Informations sur le prélèvement

Catégorie : Europrélèvement Standard (Core)
Montant* : _____ EUR
Ordre* : Veuillez choisir
Date d'échéance* : Au plus tôt
Motif du prélèvement : _____
Référence prélèvement : _____

Suivi du prélèvement

Être informé de l'exécution du prélèvement : (1)

Ne pas être informé
 Être informé par e-mail
 Être informé par SMS

- 7 – Renseignez les paramètres complets de l'opération :
- **Ordre** : Complétez « Suivant » systématiquement
 - **Date d'échéance** : « Au plus tôt » sera prélevé sous 2 jours
Ou « Différé » renseigner une date à venir

8 – Attention l'option « être informé » est facturée selon tarif en vigueur

>> Cliquez sur « **Suivant** » puis « **Enregistrer** »

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER



>> Vous pouvez Saisir vos prélèvements (1-2-3) : Unitaires, vers un Groupe, ou Permanents

> Prélèvements Vers un Groupe

Préparation d'un prélèvement groupé



Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Compte à créditer

Votre compte* - Sélectionner un compte -

Informations sur le prélèvement

Groupe* - Sélectionnez un groupe -



- Sélectionnez le compte à créditer (4) et le groupe (5)
- Cliquez sur suivant (6)

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

> Prélèvements Vers un Groupe

Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Compte à créditer

Numéro du compte XXXXXXXXXX	Intitulé M. XXXXXX
Type de compte COMPTE COURANT	Solde 790 697 064,62 EUR

Informations sur le prélèvement

Groupe LOYER

Date d'échéance*

Montant total attendu | Nombre de prélèvements attendus

EUR

Valeurs par défaut

Motifs du prélèvement (1)

Référence prélèvement*

Ordre

Montant par destinataire

(1) Les zones Motifs et Référence sont respectivement à 31 et 7 caractères pour les destinataires non détenteurs d'un mandat SEPA.

7 – Renseignez la **Date d'échéance** : « Au plus tôt » sera prélevé sous 2 jours

Ou « Différé » renseigner une date à venir

- Vous pouvez indiquer le montant et le nombre total de prélèvements attendus (facultatif)
- ils seront comparés aux données saisies ensuite (slide suivant)

8 – Renseignez le motif et la référence qui seront reportés sur l'ensemble des prélèvements

- **Ordre** : Complétez « Suivant » systématiquement
- **Montant par destinataire** : soit « pas de montant par défaut » soit vous reprenez les montants du mois précédent

9 - Cliquez sur « **Suivant** »

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

> Prélèvements Vers un Groupe

Informations sur la liste

Votre compte : Intitulé : **MR FUSION CONNECTIQUE**
Groupe : **LOYER**
Motifs du prélèvement :
Référence prélèvement :

Liste des prélèvements

10 Débiteur	11 Montant(EUR)	12 Ref. mandat	13 Ordre	14 Motif du prélèvement
dest test SDD	<input type="text"/>	RUMTESTD...	Choisir	<input type="text"/>
hubert	<input type="text"/>	++REF 123...	Choisir	<input type="text"/>
ifti	<input type="text"/>	tyf	Choisir	<input type="text"/>
GALLOIS	<input type="text"/>	1234567	Choisir	<input type="text"/>

- 10 – Liste des clients que vous allez débiter
- 11 – Mettre le montant correspondant à chaque client
- 12 - Référence du mandat renseignée dans l'écran précédent
- 13 – Ordre : Complétez « Suivant » systématiquement
- 14 – Vous pouvez modifier ou compléter le motif qui apparaîtra sur le compte du client
- 15 – Cliquez sur « Terminer la saisie » puis sur « Enregistrer »

Terminer la saisie

15

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER



>> Vous pouvez Saisir vos prélèvements (1-2-3) : Unitaires, vers un Groupe, ou Permanents

> Prélèvements Permanents

Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Compte à créditer 4

Votre compte* Veuillez sélectionner un compte

Mandat 5

Groupe* Veuillez sélectionner un groupe

Mandat* (1) Veuillez sélectionner un mandat

(1) Seuls les mandats SEPA récurrents sont valides.

Suivant 6

- Sélectionnez le compte à créditer (4)
- Sélectionnez le groupe et le nom du client (mandat) (5)
- Cliquez sur suivant (6)

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER

> Prélèvements Permanents

Les champs marqués d'une * sont obligatoires

Compte à créditer 7

Numéro du compte : Intitulé :
Type de compte : **COMPTE COURANT** Solde :

Mandat 8

Nom / Raison sociale : Référence mandat :
IBAN : BIC :

Informations sur le prélèvement 9

Montant* : EUR
Motif* :
Référence prélèvement* :

Echéances 10

Périodicité : Mensuelle
Date de première échéance (JJ/MM/AAAA)* : Ordre de première échéance* (1) : Veuillez choisir un ordre
Date de dernière échéance (JJ/MM/AAAA) : Ordre de dernière échéance (2) : Suivant
OU nombre d'échéances :

Suivi du prélèvement 11

Être informé de l'exécution du prélèvement (3) :

Ne pas être informé
 Être informé par e-mail
 Être informé par SMS

7-8 – Vérifiez le compte et le mandat sélectionné

9 – Inscrivez le montant du prélèvement permanent
Attention le montant prélevé doit être identique chaque mois
- Inscrivez le motif et la référence permettant à votre client d'identifier votre prélèvement

10 – Sélectionnez la périodicité et la date du 1^{er} prélèvement
l'ordre à sélectionner est systématiquement « Suivant »

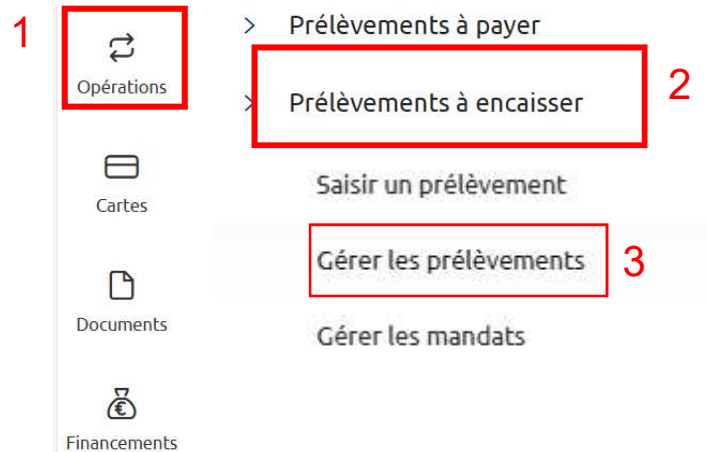
- Sélectionnez la date du dernier prélèvement ou le nombre d'échéances que vous souhaitez prélever
l'ordre à sélectionner est systématiquement « Suivant »

11- l'option « être informé » est facturée selon tarif en vigueur

Cliquez sur « **Suivant** »

puis « **Enregistrer** » pour une validation ultérieure via le menu « Gérer les prélèvements » (slide 14)
Ou « **Enregistrer** » et « **Valider** » pour une validation immédiate

LES PRÉLÈVEMENTS A ENCAISSER



Ce menu « Gérer les prélèvements » (3) vous permet :

- De Consulter vos prélèvements émis ou permanents
Historique limité sur les 90 derniers jours des prélèvements émis, différés, supprimés, rejetés.
- De Valider les prélèvements que vous avez enregistrés mais non validés précédemment.



BANQUE POPULAIRE GRAND OUEST

Crédit photo : Pedro Nobrega

« Banque Populaire Grand Ouest, société anonyme coopérative de Banque Populaire à capital variable - siège social est situé 15 boulevard de la Boutière CS 26858 – 35768 Saint Grégoire cedex – 857 500 227 RCS Rennes – Intermédiaire en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 004 504. Banque Populaire Grand Ouest exploite la marque Crédit Maritime. Identifiant unique REP Emballages Ménagers et Papiers n° FR232581_01QHNQ (BPCE – SIRET 493 455 042) -Téléphone : 02.99.29.79.79 – www.bpgo.banquepopulaire.fr »



**BANQUE
COOPÉRATIVE ET LOCALE**