

Toutes les étapes pour réussir votre migration vers le **virement SEPA** (Sepa Credit Transfer)

LES 4 PRINCIPALES ÉTAPES :

MARCHE À SUIVRE...

1 - ORGANISER VOTRE PROJET SEPA

- > Définir le périmètre de migration
- > Attribuer les ressources nécessaires et mettre en place un planning pour réussir votre projet SEPA

2 - MIGRER VOS RIB EN BIC/IBAN

N.B. : Société Générale simplifie votre migration et vous demande uniquement l'IBAN pour les virements SEPA télétransmis ou téléchargés à destination d'un compte tenu en France ou à Monaco. Le BIC du bénéficiaire est déterminé directement à partir de l'IBAN.

3 - SIGNER LES CONTRATS

- > S'abonner au service virement européen
- > S'abonner aux services de relevés

IMPORTANT : vous êtes concerné, même si vous émettez des virements vers des comptes localisés en France

- Identifier dès maintenant **toutes les entités de votre organisation** qui émettent :
 - > des virements nationaux France,
 - > des virements en euro hors France vers la zone SEPA
- **Etudier les opportunités** offertes par le SEPA dont :
 - > l'automatisation des rapprochements comptables
 - > l'enrichissement des informations transportées au bénéficiaire
 - > la garantie des délais d'exécution
 - > l'optimisation de votre organisation
- **Contactez votre éditeur** pour connaître son offre SEPA :
 - > formats de fichiers (XML ISO 20022)
 - > services d'aide à la migration (gestion BIC/IBAN)
- **Contactez votre Conseiller de clientèle** pour obtenir :
 - > toute information utile sur les étapes de migration et l'offre Société Générale
 - > les guides techniques Société Générale pour l'émission de virements SEPA nécessaires à la mise à jour de vos logiciels

• **Migrer les coordonnées bancaires de vos bénéficiaires**

- (passage du RIB au BIC/IBAN) :
- > récupérer l'information présente sur les relevés d'identité bancaire
 - > ou utiliser un outil de conversion de votre base
- S'assurer de la **fiabilité de vos bases** avant l'émission pour éviter tout risque de rejet

• Mise en place par Société Générale des **services répondant à vos besoins :**

- > services de remises (télétransmission et téléchargement) de vos fichiers au format XML ISO 20022.
- > saisie unitaire ou multiple de virements européens dans votre outil de banque en ligne
- > services de relevés pour l'optimisation de la gestion de trésorerie et de vos rapprochements comptables (relevé de compte électronique, avis de prise en charge, relevé des rejets de virements)

4 - PRÉPARER L'ÉMISSION DE VIREMENTS SEPA

- > Constituer vos remises au format ISO 20022 : pain 001.001.02 ou pain 001.001.03
- > Informer votre Conseiller en agence de votre date de démarrage effective

- Constituer vos remises au format ISO 20022 : pain 001.001.02 ou pain 001.001.03
- Prendre en compte la nouvelle règle d'alimentation de la date pour les remises de virements SEPA
- Respecter les nouvelles heures limites de remises
- **Effectuer un essai en mode « test »** avec Société Générale*
- Organiser avec votre éditeur de logiciels cette mise en place progressive, en privilégiant les opérations les moins sensibles
- Informer votre Conseiller de clientèle de votre **date de démarrage effective**

* Pour les virements télétransmis et téléchargés.



Contactez votre Conseiller de clientèle
ou l'un de vos interlocuteurs habituels pour plus d'informations.