

aFTE |

Les 9 rendez-vous des délégations régionales



Présentation et échanges sur l'Instant Payment et l'initiation de virement

Délégation régionale Pays-de-la-Loire et commission « monétiques et moyens de paiement »



» Délégation régionale Pays de la Loire

Déléguée régionale



Carine PIHUIT
Trésorière
Eurial

Délégué régional adjoint



Sylvain LHOMME
Directeur financements, trésorerie
et cash management
Maisons du Monde



» Commission « monétique et moyens de paiement »

Présidente



Isabelle CHARLIER
Manager organisation / projet
Allianz France

Vice-président



David NEAU
Credit cards and payments manager
Air France

Synopsis

Nous vous invitons à partager un état de situation sur l'Instant Payment et l'initiation de virement et évoquer les impacts pour la gestion de trésorerie : rappel du contexte et des principes, caractéristiques techniques et contraintes de mise en œuvre et ca d'usage

HSBC Continental Europe

Michèle Zaquine, head of propositions and commercialisation Continental Europe - Global Liquidity and Cash Management

Véronique Pruvost, insurance and investor sector head France, Global Liquidity and Cash Management

Présentation du Virement SEPA Instantané

- Commission Moyens de Paiement de l'AFTE – Webinaire

- 9 Mars 2022





Le temps réel

Les nouveaux modèles de trésorerie en temps réel

Le temps réel devient la norme

L'accélération des paiements internationaux

Vers un monde des paiements plus fluide, au-delà des frontières

Avec SWIFT GPI

Les encaissements se digitalisent

L'expérience client au Cœur des nouveaux modèles économiques

Donner le choix et fluidifier le parcours client

Les APIs

Boostent la gestion de trésorerie

L'initiation de paiement et le reporting en temps réel

Les tendances mondiales des moyens de paiements

VIREMENT SEPA INSTANTANÉ

SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER

Un marché des paiements harmonisé
au niveau européen

Un cadre permettant de traiter de
manière identique et automatisée
tous les virements instantanés en
euros en harmonisant les normes et
les pratiques dans les 36 pays et
territoires de l'Espace SEPA*

*Espace SEPA : 27 états membres de l'Union
Européenne, Islande, Norvège, Lichtenstein,
Suisse, République de Saint-Marin, Monaco,
Andorre, Cité du Vatican et Royaume-Uni.

Introduction au virement SEPA instantané



IMMEDIAT
24 / 7 / 365

Payer ou être payé jusqu'à **100 k€** en
maximum **10 secondes** tous les jours & à
toute heure, avec **disponibilité immédiate**
des fonds.



CERTITUDE SUR L'EXECUTION

Le donneur d'ordre est **immédiatement
notifié** en cas de rejet du virement SEPA
Instantané par la banque du
bénéficiaire.



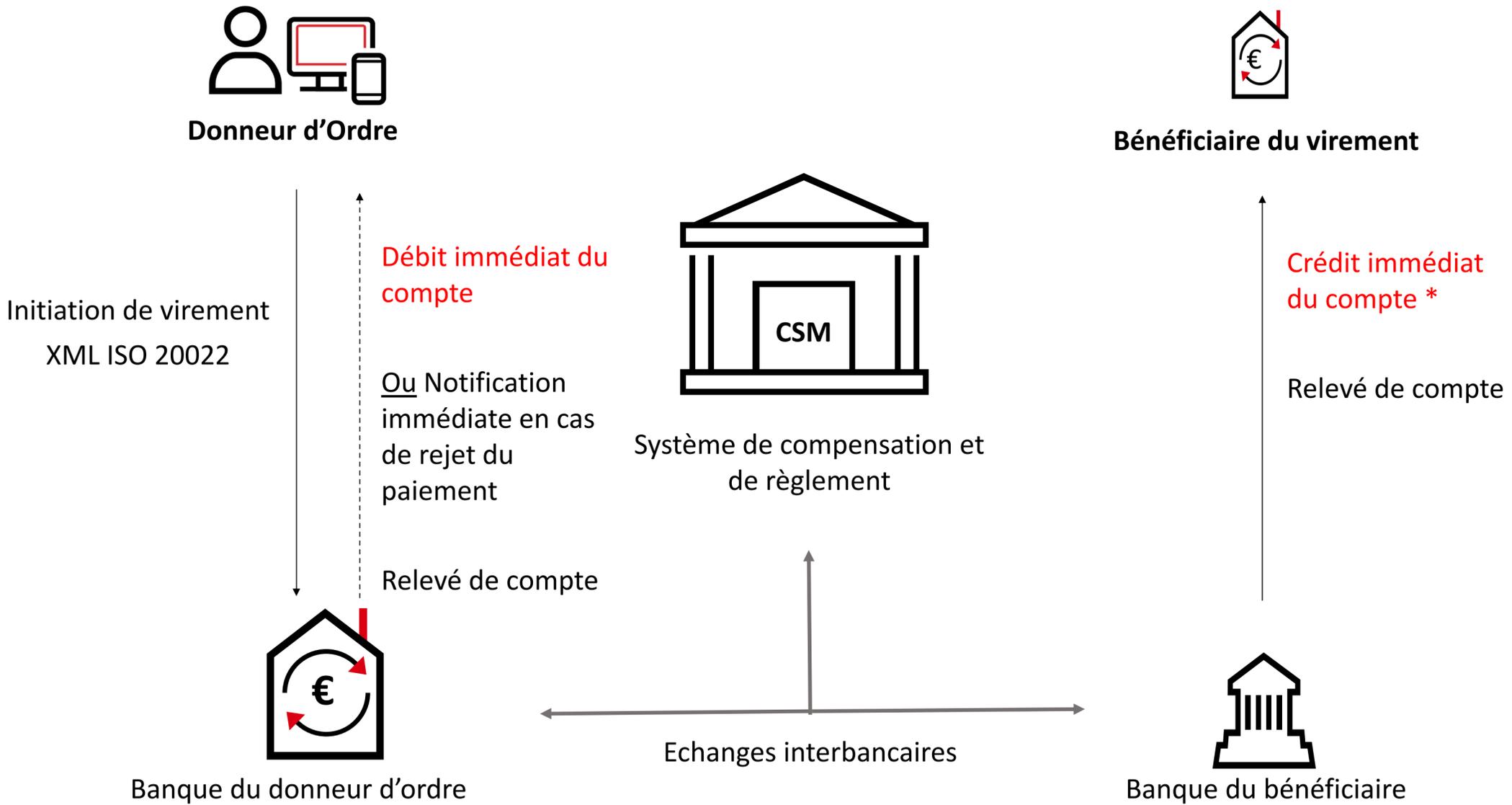
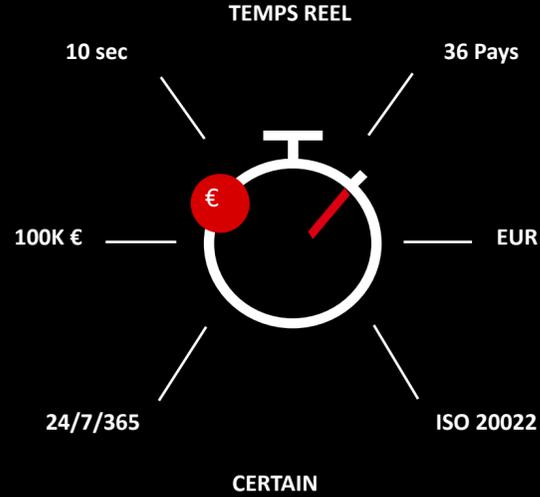
**RAPPROCHEMENT COMPTABLE
SIMPLIFIE**

140 caractères pour préciser le motif de
paiement et une référence de **35
caractères** transmis au bénéficiaire sans
altération.

**VIREMENT SEPA
INSTANTANÉ**

**SEPA INSTANT CREDIT
TRANSFER**

Les caractéristiques et le workflow



* Seulement quand la banque du bénéficiaire a envoyé une confirmation positive et que celle-ci est certaine que le message a bien été reçu par le CSM, à ce moment les fonds deviennent disponibles pour le bénéficiaire.

VIREMENT SEPA
INSTANTANÉ

SEPA INSTANT CREDIT
TRANSFER

Identifiez les opportunités et les cas d'utilisation au sein de votre organisation

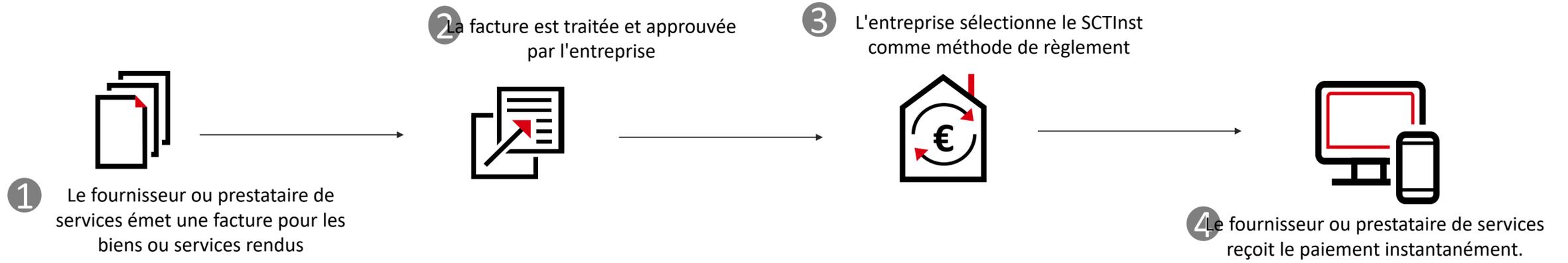
Analysez la stratégie et les objectifs de votre entreprise

Explorez d'autres services à valeur ajoutée qui sont offerts

Les cas d'usage

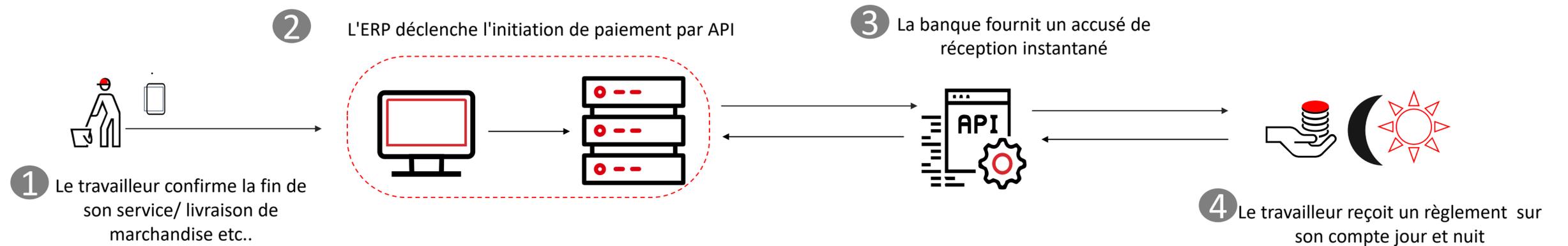
Business to Business

Le paiement en temps réel pour libérer immédiatement des marchandises bloquées, payer un bien ou service pour un montant supérieur au plafond de votre carte bancaire (service, voyage, etc.), Rembourser immédiatement un client suite à une plainte, un sinistre ou une marchandises défectueuses etc...



Business to Person (GIG economy)

Le paiement de salaire en temps réel, où non seulement la rapidité de paiement, mais la disponibilité 24x7x365 est essentiel



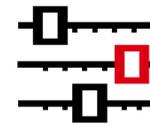
VIREMENT SEPA
INSTANTANÉ

SEPA INSTANT CREDIT
TRANFER

Les paiements en temps réel accélèrent le working capital



Des liquidités en temps réel. À mesure que les processus de paiement s'accélèrent et que les fenêtres de règlement s'étendent, les trésoriers peuvent bénéficier de la disponibilité immédiate des fonds, améliorer le nombre de jours de vente en souffrance (DSO) et gagner en efficacité.



Optimiser les contrôles. Grâce à des solutions de paiement en temps réel, les trésoriers peuvent mieux contrôler l'encaissement de leurs créances.



Augmentez la visibilité avec des données enrichies permettant un rapprochement simplifié et des informations supplémentaires permettant une analyse des paiements et des créances

WORLDLINE

Ladan Etemad, *business developer manager*

Karim Bouhzada, *business developer*



Webinar sur l'initiation de virement

Open Banking

9 Mars 2022

Commission moyens de paiements AFTE

Agenda

1. Qui somme-nous
2. Initiation de virement (Open Banking) - DEMO
3. Cas d'application à l'encaissement de factures avec WL Bill Pay & Match - DEMO
4. Le futur proche : initiation de virement et obligations 2024/2026
5. Questions/réponses

1. Qui sommes-nous

Worldline

Présence dans +170 pays

#1

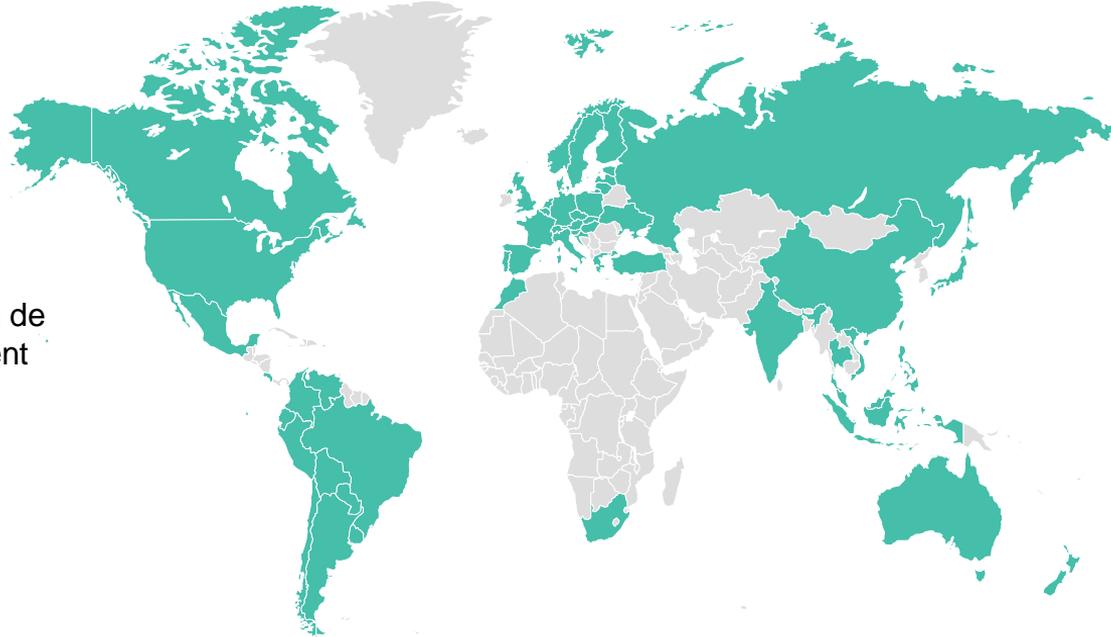
Acteur européen du paiement

#3

Fournisseur européen de solutions de e-paiement

#4

Acteur mondial du paiement



+1 M

Client marchands

+45 ans

Expertise dans le paiement

4.8 Md€

Revenu 2020 proforma

Notre équipe



Ladan Etemad
Business developer
manager



Karim Bouhzada
Business developer

2. Initiation de virement (Open Banking) - DEMO

Initiation de virement (Open Banking)

Services d'initiation de virement et d'accès aux informations de compte proposés par Worldline

Payment Initiation Service (PIS)

Virement

Préparé

Référencé

Initié

pour le compte du payeur



Licence TPP de
Worldline depuis Juillet
2018

Account Information Service (AIS)

Informations de compte **Récupérées**

- Automatiquement
- Plusieurs fois/jour pour le crédeur



Adapté au paiement de factures et d'autres cas d'usages avec virement instantané

3420

Banques connectées en Europe



Améliore la reconciliation avec les fonds encaissés

[← RETOUR](#)

Paiement

Identifiant de facture	Date d'émission	Date d'échéance	Reste à payer	Montant à payer	Montant initial
FA-10-12-2021-455684	10/12/2021	09/01/2022 (+57j)	300,00 €	Montant 300 EUR	300,00 €
FA-07-03-2022-875195	07/03/2022	06/04/2022	180,00 €	Montant 90 EUR	180,00 €
FA-10-12-2021-699817	10/12/2021	09/01/2022 (+57j)	144,00 €	Montant 144 EUR	144,00 €

🛒 RÉCAPITULATIF ←

FACTURES (3)

Vous payez **534,00 €**

AVOIRS (0) DISPONIBLE +

Vous déduisez **-0,00 €**

À RÉGLER

= 534,00 €

MOYEN DE PAIEMENT CONSEILLÉ

Virement

- ✓ Sécurisé, redirection vers votre espace bancaire
- ✓ Facile, ordre de virement préparé
- ⚠ Attention, certaines banques ne sont pas encore accessibles (en particulier: LCL)

AUTRES MOYENS DE PAIEMENT

Carte bancaire

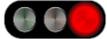
🛒 PAYER 534,00 €



Moyens et services de paiements

Encaissement de factures B2B

Intérêt

Moyens/Services	Créancier	Débiteur
Carte de Crédit		
Chèque		
Prélèvement		
Virement		
Initiation de virement référéncé		

78% des
paiements
B2B
=
virement

3. Cas d'application à l'encaissement de factures avec WL Bill Pay & Match- DEMO

1
Factures à valider
Montant total : **600,00 €**

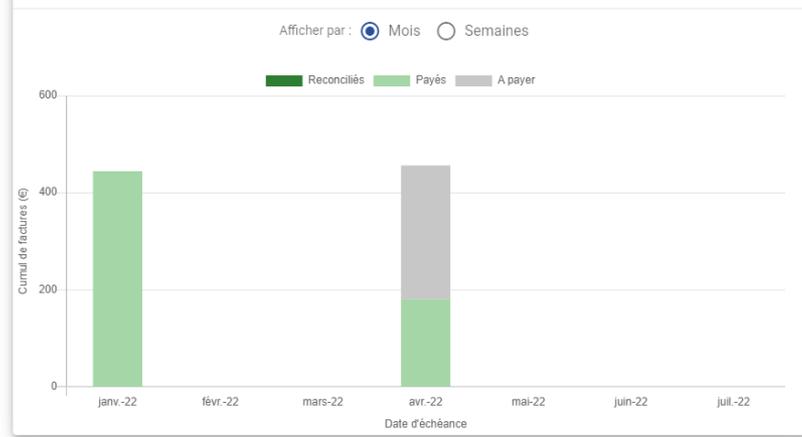
2
Factures à payer
Montant total : **780,00 €**

1
Factures à payer (> 7 jours)
Montant total : **180,00 €**

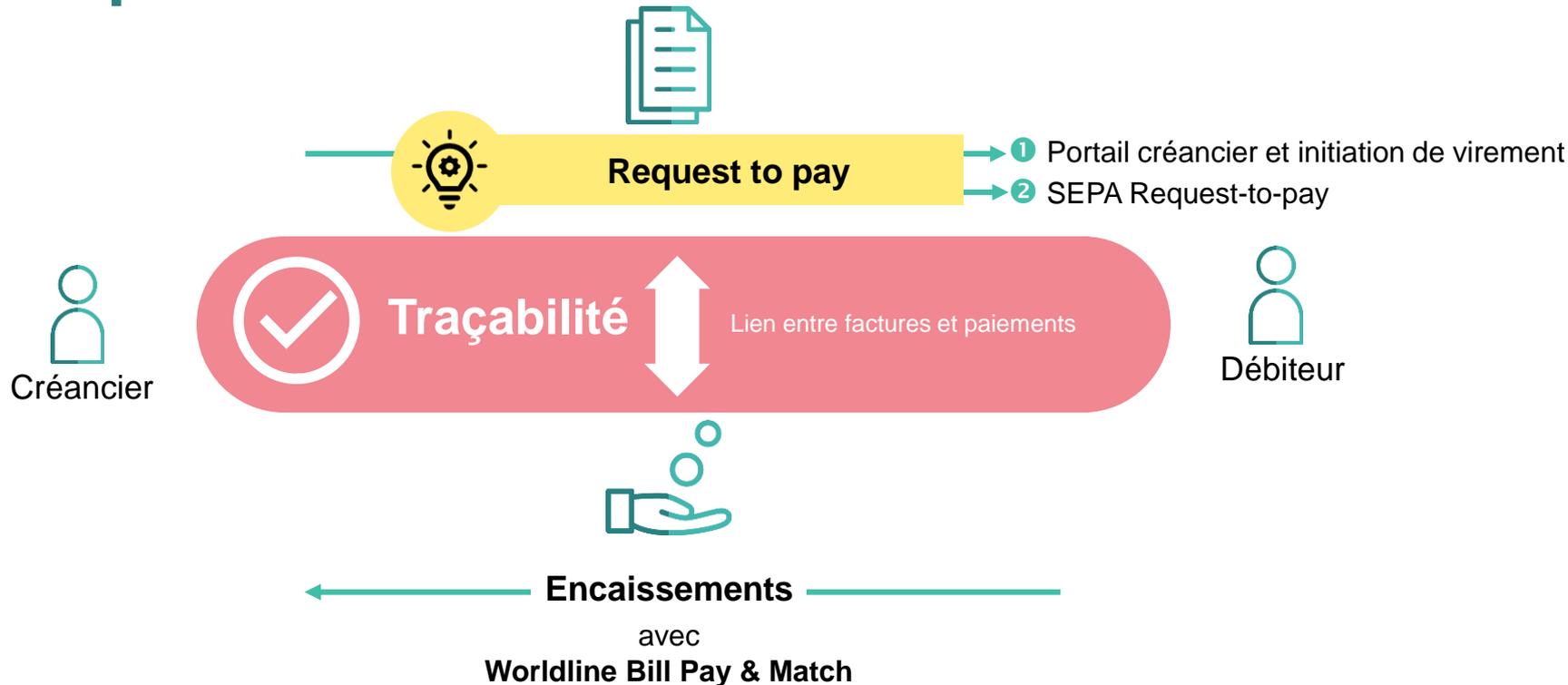
0
Factures à payer (< 7 jours)
Montant total : **0,00 €**

1
Factures en retard
Montant total : **600,00 €**

En cours des factures



Request to pay + initiation de virement pour automatiser les réconciliations

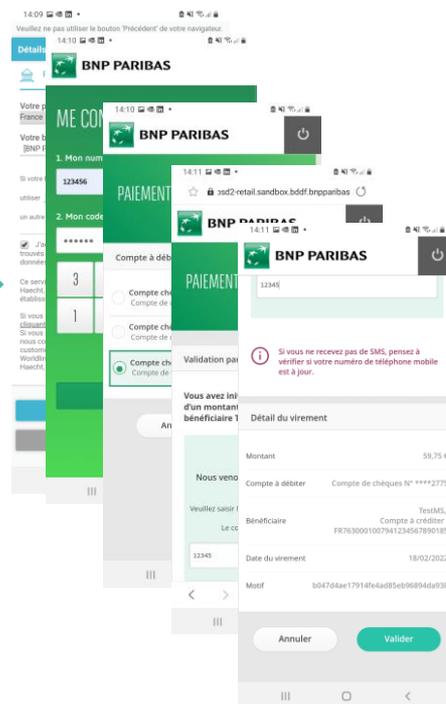


Pay by link et initiation de virement

Réception

Validation

Paieement par compte bancaire



Initiation de virement et encaissement de factures

Worldline Bill Pay & Match

Bénéfices et ROI de nos clients



Réduction des coûts opérationnels

-50%



Réduction des délais de paiement

-30%



Amélioration de la trésorerie/cash



Mise en conformité à la Loi Finance

4. Le futur proche : obligations 2024/2026 (Loi de Finance) et initiation de virement

Obligations 2024/2026 – Loi de Finance



Conformité des factures

- › 33 champs obligatoires - données structurées des factures dont montants par facture
- › Contrôles des données
- › 3 méthodes inchangées: EDI légal, signature électronique ou Piste d'audit fiable
- › Archivage des factures pendant 10 ans



Transmission des factures

- › Accès à l'annuaire pour identifier l'acheteur et la plateforme associée
- › Remplissage de l'annuaire pour recevoir les factures – identification avec : SIREN/SIRET/code spécifique (ex: code service)
- › Formats à gérer : UBL, CII et Factur-X (PDF+CII)
- › Canaux : EDI, API ou portail de saisie
- › Données des factures à transmettre à l'administration fiscale



Reporting à l'administration fiscale



Cycle de vie des factures



Données d'encaissement par facture

Réconciliation des factures

Problématique pour les direction financières

Réconciliations



80% sont évidentes

1 virement = 1 facture

20% sont complexes

paiements partiels, multiples, confusions,
intervention manuelle et interaction avec les
clients nécessaires



Réconciliations longues et manuelles

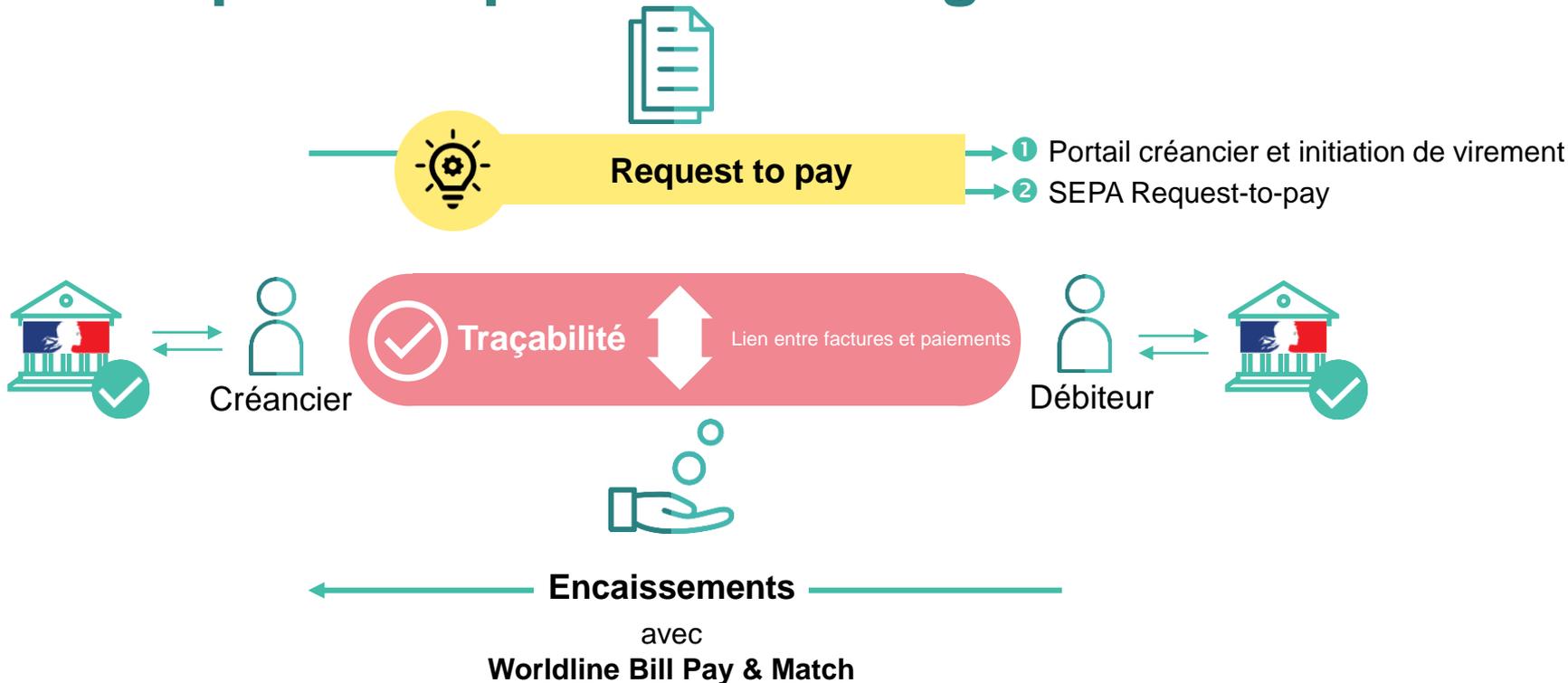


intervention manuelle
pour 60% des paiements
transfrontaliers



Reporting encaissements aux administrations fiscales

Request to pay + initiation de virement pour respecter les obligations



Merci pour votre attention

5. Questions/Réponses

Contact



Ladan Etemad
Business developer manager

ladan.etemad@worldline.com
+33 (0)6 72 75 83 63



Karim Bouhzada
Business developer

karim.bouhzada@worldline.com
+33 (0)6 40 83 19 70

