

### EDITO

*L'environnement bancaire est en perpétuelles évolutions techniques et réglementaires (SEPA (1), EBICS (2)...).*  
*La gestion rigoureuse des échanges financiers est importante pour l'optimisation de votre trésorerie.*  
*Aussi, n'hésitez pas à nous solliciter pour la moindre de vos questions...*

### A la Une...

#### Les évolutions de la norme ISO 9001 : 2008

Elle énonce un ensemble de dispositions relatives à l'organisation des processus techniques, aux moyens humains et aux outils de suivis qu'une entreprise doit mettre en œuvre pour être certifiée en matière de gestion de la qualité. Cette nouvelle version vient renforcer celle de 2000.

Les principales évolutions sont :

- Intégration de la notion de l'environnement au sens large (économique, concurrentiel...)
- Les exigences applicables aux produits ne sont plus seulement réglementaires mais deviennent également légales.  
(Ex : respect des exigences CNIL (3))
- Renforcement de la notion de conformité du produit : il doit répondre à un ensemble de critères plus précis.
- Meilleure appréhension des processus externalisés.
- Elargissement de la notion de risque liée à la certification : la décision de mettre en place un système de management de la qualité dans l'entreprise passe par l'analyse de son environnement et des risques associés.

#### Virement SEPA : nouveautés 2009

Le virement SEPA fait l'objet d'évolutions régulières, la dernière version (version 3.2 des Scheme Rulebooks (4)) est opérationnelle depuis février 2009.

Parmi les nouveautés :

- La possibilité pour les entités agissant pour le compte d'autrui, telles que les centrales d'achats, d'émettre ou de recevoir des virements SEPA en lieu et place mais au nom de leurs adhérents.
- L'ajout de champs qui permet de qualifier les opérations effectuées et facilite leur exploitation informatique.

(1) Single Euro Payments Area (Espace Unique des paiements en euros)  
(2) Electronic Banking Internet Communication Standard (protocole de communication de transactions financières par Internet)  
(3) Commission Informatique et Libertés  
(4) Recueil de règles élaboré par le Conseil Européen des Paiements

### Le traitement du chèque

Le chèque est un moyen de paiement très utilisé en France. Nous avons traité en 2008, environ 8.2 milliards de remises de chèques pour un montant de pratiquement 12 milliards d'euros. Aussi, compte tenu de son importance dans les relations commerciales, le Crédit Agricole d'Île-de-France a développé pour sa clientèle une offre correspondant à ses problématiques de chèque. Depuis le dépôt de remises, le chèque suit un circuit bien défini pour donner lieu à la compensation.

- **Collecte des chèques** : Vous disposez de plusieurs possibilités pour transmettre vos chèques et notamment :
  - Dépôts auprès de toutes les agences bancaires du Groupe Crédit Agricole
  - Télécollecte d'image chèque : Elle vous permet d'envoyer automatiquement, en accompagnement de vos remises manuelles, vos chèques dématérialisés sous forme de fichier TLMC (5). La banque conserve une trace de l'image chèque.
  - Télétransmission d'image chèques via votre Terminal de Paiement Electronique (TPE) : Elle vous permet de dématérialiser le chèque sur le point de vente.
- **Capture et vidéocodage** : A réception de vos remises, nous numérisons l'ensemble des documents reçus. Les remises manuelles sont vidéocodées.
- **Rapprochement et ajustement après lecture** : Les chèques capturés sont réconciliés avec leurs images et validés.
- **Archivage électronique et physique** : Les documents physiques ou numériques sont archivés.
- **Traitement des impayés** : Le service annexe "Alertes Intradays" permet de disposer de l'information sur les impayés chèques. Vous êtes informé(s) par e-mail des opérations avant traitement par la banque.

Numérisation et traçabilité caractérisent notre offre de traitement des chèques.

### Votre activité à l'international

L'éloignement géographique, la connaissance de vos partenaires commerciaux, le type de marchandises sont autant d'éléments à prendre en compte à l'international. Aussi pour simplifier la gestion de votre activité nous vous proposons une gamme de produits et services adaptée à vos besoins :

- **Traiter vos opérations courantes dans un environnement sécurisé** : L'abonnement EDI (6) permet de télétransmettre vos virements européens et internationaux en euros et en devises à destination de l'étranger.
- **Sécuriser le règlement de vos échanges** : Le crédit documentaire est un moyen privilégié à l'international. Vous disposez d'un outil Internet qui permet une gestion simple et conviviale des crédits documentaires en ligne.
- **Optimiser la gestion de votre trésorerie** : Vous pouvez gérer, à travers notre réseau de banques partenaires, vos comptes à l'étranger, assurer le rapatriement des disponibilités sur les comptes et le nivellement automatique.
- **Disposer de l'information avant traitement par la banque** : les Alertes Intradays vous permettent de disposer de l'information des paiements et des transferts de fonds à l'international avant traitement par la banque.

Le Crédit Agricole d'Île-de-France, à travers son réseau de correspondants bancaires dans le monde, facilite vos transactions internationales.

(5) Transmission de Lignes Magnétiques de Chèques  
(6) Echanges de données Informatisés

Si vous souhaitez de plus amples informations sur les caractéristiques et le tarif des produits, nous vous invitons à vous rapprocher de votre interlocuteur habituel ou à nous laisser un message sur [contacts.entreprises@ca-paris.fr](mailto:contacts.entreprises@ca-paris.fr).



#### Astuces : EDIWEB (7) / Saisie / Gestion des « Listes de Compte » :

##### **Créer des listes de comptes spécifiques par type de destinataires ou d'opérations :**

La fonctionnalité « Gestion des listes de Comptes » vous permet de créer des listes spécifiques par typologie de destinataires ou d'opérations (salaires, fournisseurs, clients, impôts...).

**Important :** l'intitulé de votre liste doit être impérativement différent des noms de personnes physiques ou morales déjà enregistrés dans vos destinataires (gestion des destinataires).

(7) <https://www.paris-ediweb.credit-agricole.fr>

