

Si vous émettez déjà des avis de prélèvement, vous devez

- Etre titulaire** de ce service dans Cyberplus BS ou dans le cadre d'un contrat de Télétransmission EBICS ou SWIFTNet.
- Signer** avec la Banque de Savoie une convention d'émission de prélèvements SEPA "Core".
- Obtenir** la communication par l'intermédiaire de la Banque de Savoie d'un Identifiant Créancier SEPA (ICS) (en remplacement du Numéro National d'Emetteur - NNE).
- Recueillir** les coordonnées bancaires de vos clients sous forme BIC-IBAN (International Bank Account Number) ou convertir les RIB de vos clients.
- Définir** pour chaque contrat une Référence Unique de Mandat (**RUM**) suivant les préconisations CFONB (Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires).
- Prévoir** une organisation interne ou externalisée pour la gestion et la conservation des mandats.
- Vérifier** si les autorisations de prélèvement sont valides sinon faire signer de nouveaux mandats de prélèvement.
- Faire** des tests avec la Banque de Savoie pour valider les circuits et les formats de fichiers.
- Inform** vos clients de la migration (y compris via une facture ou un échéancier) au plus tard 14 jours avant le premier prélèvement SEPA en indiquant la date de prise d'effet de la migration, L'Identifiant Créancier SEPA (ICS) et la Référence Unique de Mandat (RUM).
- Apporter** une grande attention aux premiers prélèvements SEPA migrés en respectant les préconisations du CFONB (<http://www.cfonb.org/>).
- Remettre** les fichiers à la Banque de Savoie dans les temps :
 - **J - 5** (jours ouvrés) pour la première échéance.
 - puis **J - 2** (jours ouvrés) pour les suivantes.

Au cours de ces différentes étapes de mise en œuvre du prélèvement SEPA, la Banque de Savoie est à votre disposition pour vous accompagner et vous proposer des solutions de migration et de gestion, simples et automatisées, de vos prélèvements SEPA.

N'hésitez pas à nous contacter.

DOCUMENT À CARACTÈRE PUBLICITAIRE

Banque de Savoie

Société Anonyme au capital de 6 852 528 euros - SIREN 745 520 411 RCS Chambéry
Intermédiaire en Assurances immatriculée auprès de l'ORIAS sous le numéro 07 019 393

Siège social : 6, boulevard du Théâtre - CS 82422 - 73024 Chambéry Cedex
Tél. : 04 79 33 93 10 - Fax : 04 79 33 94 83 - www.banque-de-savoie.fr

Banque & Assurance