

Si vous souhaitez émettre des prélèvements SEPA, vous devez

- Etre titulaire** de ce service dans Cyberplus BS ou dans le cadre d'un contrat Télétransmission EBICS ou SWIFTNet.
- Signer** avec la Banque de Savoie une convention d'émission de prélèvements SEPA "Core".
- Obtenir** un Identifiant Créancier **SEPA (ICS)** délivré par la Banque de France par l'intermédiaire de la Banque de Savoie.
- Définir** pour chaque mandat une **Référence Unique de Mandat (RUM)**.
- Prévoir** une organisation interne ou externalisée pour la gestion et la conservation des mandats.
- Faire signer** un mandat de prélèvement SEPA à vos clients à l'aide d'un formulaire normalisé.
- Faire** des tests avec la Banque de Savoie pour valider les circuits et les formats de fichiers.
- Informers** vos clients au plus tard 14 jours avant la date de prélèvement par une facture ou un échéancier en indiquant l'Identifiant Créancier SEPA (ICS) et la Référence Unique de Mandat (RUM).
- 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.

Vous pouvez consulter le site du CFONB (Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires) pour plus de détails sur les modalités de mise en œuvre (<http://www.cfonb.org/>).

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

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