

AXI [DISCOVERY SUITE]

STRATÉGIE D'INTÉGRATION & DE MIGRATION VERS ISABEL 6
STATEMENT OF DIRECTION



Introduction

Formats actuellement pris en charge

Isabel GO

Migration d'Isabel 5 vers Isabel 6

Statement of Direction

TABLE DES MATIÈRES

1.	INTRODUCTION	3
2.	FORMATS ACTUELLEMENT PRIS EN CHARGE PAR ISABEL 6	4
3.	ISABEL GO.....	7
4.	MIGRATION D'ISABEL 5 VERS ISABEL 6.....	8
5.	STATEMENT OF DIRECTION	9

1. INTRODUCTION

Dès le lancement d'Isabel, AXI a prévu une intégration et elle fut parmi les premiers partenaires d'Isabel.

AXI Discovery Suite dispose d'un module banking étendu comprenant entre autres les fonctionnalités suivantes :

- Procédure étendue pour la création, la modification, l'approbation et l'envoi des paiements sortants (tant étrangers que nationaux ou encore dans l'espace SEPA ou en-dehors de celle-ci).
- Automatisation du processus de lecture des extraits bancaires grâce à diverses fonctionnalités telles que le matching automatique avec les factures ouvertes, des possibilités de contrôle et de modification.
- Traitement automatique des domiciliations.
- Traitement automatique des virements avec communication structurée, lié au processus de facturation ou au processus de mise en demeure.

Au cours des dernières années, nous avons vécu l'introduction de SEPA et à présent, Isabel migre de sa version 5 vers sa version 6.

Dans le statement of direction, nous indiquerons la manière dont AXI prend en charge la migration vers SEPA et Isabel 6.

2. FORMATS ACTUELLEMENT PRIS EN CHARGE PAR ISABEL 6

AXI Discovery Suite prend en charge les formats suivants (sur la base de l'aperçu présenté sur le site Internet Isabel) :

File Format	Name for the format	Detailed reference	Description	Supported by Discovery Suite
SEPA Credit Transfer	XML_CT SEPA (BEIG)	pain 001.001.02 (BEIG) ¹	XML format for payments in SEPA	Yes
Non-SEPA ² Credit Transfer	XML_CT non-SEPA (BEIG)	pain 001.001.02 (BEIG) ¹	XML format for payments outside SEPA	Yes
SEPA Direct Debits	XML_DD	pain 008.001.02 (BEIG) ¹	XML Direct Debits	In development
Belgian domestic payments	BVB CIRI-FBF	Both 128 and 360 byte messages are supported	This bank standard - also known as CIRI 01 - describes the electronic interchange of payment orders between customers and the bank. The format is a Belgian format used for domestic transfers (Belgian accounts to Belgian accounts in euro).	Yes
Belgian foreign payments	BVB CIRI-VME	V3.1.128 V3.0.128 V3.0.1440	The 'Foreign Payment Orders' bank standard deals with the electronic exchange of payment orders in euro or in foreign currencies transmitted by customers to their banks. This format is a Belgian format and is used for international payments.	Yes
Domestic Direct Debit	BVB CIRI-DOM	Both 128 and 360 byte messages are supported	This bank standard specifies the electronic interchange or DOM'80 (collecting direct debit data) between financial institutions and customers and includes: - Collection and refunding instructions; - Direct debit opening and closing This format is a Belgian format and is used for the collection of Belgian direct debits and refunds on those Direct Debits	Yes
Belgian domestic incasso of cheques	BVB CIRI-RCA	Both 128 and 180 byte messages are supported	Belgian domestic incasso of cheques	Yes
CODA	CODA		This bank standard (also called CODA) specifies the layout for the electronic files, by banks to customers, of the account transactions and the information concerning the enclosures in connection with the movement.	Yes
CODA 2.1	CODA V2.1		Newer version with adaptations for SEPA	Yes
CODA 2.2	CODA V2.2		Latest version with additional amendments for SEPA	Yes
MT940	MT940		MT reporting files used to transmit information about entries booked to a bank account. It does not convey Intra-Day nor Future statements.	No, via CODA
MT941	MT941		MT reporting files used to transmit Day Balances. In Isabel 6 terminology it provides Intra-Day Balance information, excluding thus Intra-Day transaction detail. It is used for creating an Intra-Day statement with only Balance Info, or for updating the balances of an existing Intra-Day statement.	No, via CODA
MT942	MT942		MT reporting files used to transmit information about Interim Transactions debited or credited to an Account. In Isabel 6 terminology it provides Intra-Day information, excluding balance information. MT942 may also be used to convey future transactions.	No, via CODA
DIV Files	DIV		A bank can allow a customer to send other file format to his bank. Isabel will transfer these files without any control of formats or content. Can only be used when the customer is authorised by his bank to use DIV.	On demand

Pour pouvoir utiliser efficacement les formats XML, il convient de passer à la version Isabel 6 et de disposer au minimum du release 10.30 d'AXI Discovery Suite.

À cet égard, il est important de savoir que « l'ancien » format de « Belgian Foreign Payments » est aussi SEPA compliant. Les numéros BIC et IBAN sont repris dans les paiements de l'espace SEPA, si ces paramètres sont clairement indiqués au niveau du fournisseur.

Comme dans le format SEPA XML, ces transactions sont alors traitées comme des paiements SEPA en euros.

En ce qui concerne le flux interbancaire au sein de l'espace SEPA, peu importe à ce stade que vous utilisiez les « anciens » formats ou les nouveaux formats Isabel 6 SEPA XML.

Nous ne savons pas encore pendant combien de temps les « anciens » formats seront pris en charge par les banques, mais ce devrait sans doute être au minimum jusqu'en 2013.

Si vous êtes passé à Isabel 6, ces « anciens » formats peuvent encore être traités.

Nous conseillons toutefois d'utiliser les nouveaux formats SEPA XML dès le passage à Isabel 6.

Isabel 6 ne propose pas actuellement de variante SEPA XML adaptée au format CODA V2 ; mais ce format est aussi totalement SEPA compliant. Les numéros BIC et IBAN sont donc eux aussi transmis par la banque lorsqu'ils sont disponibles (à défaut, le numéro de compte dans l'ancien format).

La variante SEPA XML des domiciliations est actuellement en cours de développement chez AXI. Pour les domiciliations nationales, vous pouvez actuellement très bien travailler avec « l'ancien » format.

Pour ce qui est du règlement et de la vitesse de traitement des domiciliations, dans la plupart des banques, la différence entre l'ancien et le nouveau format est négligeable. De plus, le format n'a pas d'impact sur les conventions ; par exemple en ce qui concerne le refus d'une domiciliation par votre client.

Les principales valeurs ajoutées du nouveau format SEPA XML sont les conventions Business to Business (B2B) :

- Vous pouvez ainsi donner un mandat pour une facture ou une série de factures ou paiements explicitement cités.
- B2B ne permet pas de contester une facture.

En effet, il est aussi possible de conclure des conventions de domiciliation avec les clients de l'espace SEPA sur la base du nouveau régime des mandats. Pour ce faire, il faut toutefois tenir compte des conventions locales conclues avec les banques et, en effet, aussi de la mesure dans laquelle la banque ou l'entreprise est prête ou disposée à travailler d'ores et déjà suivant les nouvelles directives de l'espace SEPA.

Si vous pensez que ce système peut apporter une valeur ajoutée à votre entreprise ou si vous souhaitez obtenir de plus amples informations à ce sujet, n'hésitez pas à prendre contact avec AXI.

3. ISABEL GO

Avec le lancement d'Isabel 6, Isabel offre aussi aux partenaires la possibilité de mieux intégrer Isabel 6 dans le logiciel ; en prévoyant un bouton « GO ». Ce bouton Isabel Go permet d'envoyer directement les fichiers depuis le progiciel financier (dans notre cas par l'intermédiaire d'AXI Discovery) vers la banque, sans devoir passer par le logiciel Isabel 6.

Dès le début, AXI était prête à intégrer le bouton GO dans la suite AXI Discovery. Durant la réalisation, nous avons toutefois dû constater que :

- Le logiciel d'intégration fourni par Isabel est construit sur une plate-forme Windows, il requiert donc des installations spécifiques sur les pc. En d'autres termes, ce logiciel ne fonctionne pas dans un environnement web moderne (comme Discovery Suite) sans installation locale d'un logiciel sur les pc.
- Si les clients utilisent aussi la procédure d'approbation dans Isabel, cette option n'a qu'une utilité relative, étant donné qu'il faut toujours travailler dans le logiciel Isabel 6 avant de pouvoir envoyer les données. AXI a conçu une solution alternative de sorte que l'approbation peut se faire entièrement dans Discovery Suite. Cette option peut aussi d'ores et déjà être utilisée, indépendamment de l'envoi automatique des fichiers.

En résumé, pour les raisons mentionnées ci-dessus, le bouton Isabel Go n'est actuellement pas disponible dans Discovery Suite. Par conséquent, les fichiers doivent être transférés par le biais d'Isabel 6.

Cela est toutefois totalement indépendant de la prise en charge des formats et de la migration vers SEPA.

4. MIGRATION D'ISABEL 5 VERS ISABEL 6

Isabel introduira Isabel 6 en plusieurs phases. Après une première série de clients pilotes et de clients qui souhaitent de leur propre initiative procéder à la migration, une période de « mass rollout » est prévue, pendant laquelle Isabel demandera en principe à chaque client de migrer.

Nous sommes actuellement toujours dans la période pendant laquelle les clients peuvent eux-mêmes demander de migrer et pendant laquelle la procédure peut débuter, après approbation par la banque.

Le « mass rollout » est reporté dans le temps car les procédures d'exécution de la migration automatique (de la demande jusqu'à la migration technique incluse) ne sont pas encore totalement au point. Actuellement, Isabel propose T3/T4 2011 comme période de début du « mass rollout ».

La transition d'Isabel 5 vers Isabel 6 se déroulera beaucoup plus aisément durant le « mass rollout ». Si vous n'avez pas de raison spécifique pour procéder dès maintenant à la migration, nous vous conseillons d'attendre votre tour pendant la période du « mass rollout ».

Lorsque vous voudrez franchir le pas, AXI pourra, en sa qualité de Business et Installation Partner d'Isabel 6, vous accompagner pendant toute la transition (y compris dans l'installation et la conversion de vos données). Si vous souhaitez faire appel à ce service, n'hésitez pas à prendre contact avec AXI.

Attention :

- Si pour une raison déterminée, vous souhaitez utiliser les nouveaux formats, vous devez passer à Isabel 6. Sachez toutefois que tous les anciens fichiers pertinents sont SEPA compliant.
- Le passage à Isabel 6 ne signifie pas que vous devez aussi changer de format de fichier. « Les anciens » formats continuent de fonctionner dans Isabel 6.
- La migration des « anciennes » domiciliations vers le SEPA DD nécessite une préparation intensive et le traitement des mandats nécessite une attention particulière, d'autant plus si vous souhaitez aussi utiliser les nouvelles possibilités B2B.
- Après la période de « mass rollout », Isabel mettra en principe fin au support pour Isabel 5. Actuellement, cette étape est prévue pour la fin de l'année 2012, mais cela dépendra de la période d'exécution du « mass rollout » (qui a déjà été reporté/prolongé à plusieurs reprises). Il est donc fortement conseillé de procéder à la migration lorsque vous recevez la demande d'Isabel.

Nous nous ferons un plaisir d'examiner avec vous la voie la plus indiquée pour procéder à la migration vers Isabel 6 et les nouveaux formats SEPA XML.

5. STATEMENT OF DIRECTION

AXI suit en permanence les évolutions de l'espace SEPA, les modifications apportées aux formats et les évolutions d'Isabel.

Dans ce contexte, AXI fera le maximum pour prévoir aussi bien que possible ces évolutions dans les releases d'AXI Discovery Suite. À l'exception des domiciliations européennes (contrairement aux domiciliations nationales !), nous prenons actuellement en charge tous les formats (tant les « anciens » formats que les nouveaux), qui sont effectivement utilisés quotidiennement par bon nombre de nos clients. Les domiciliations européennes sont actuellement aussi en cours de développement. Elles seront vraisemblablement disponibles en 2011.

Actuellement, et tant qu'Isabel et les banques le font, les « anciens » formats sont eux aussi toujours pris en charge. Ils sont dans tous les cas toujours pris en charge dans Isabel 6.

AXI prendra en charge le bouton Isabel GO (envoi automatique de fichiers à partir des écrans Discovery Suite plutôt qu'en passant par Isabel 6) dès qu'Isabel proposera une variante webbased.

AXI recommande à ses clients de migrer vers Isabel 6 pendant la période de « mass rollout », sauf si Isabel 6 peut dès à présent leur apporter une plus-value fonctionnelle. Pour obtenir un conseil personnalisé à ce sujet, n'hésitez pas à contacter AXI.

AXI s'engage également à accompagner intégralement ses clients dans la migration vers SEPA et Isabel 6. Dans le cadre de l'implémentation d'Isabel 6, AXI, qui est partenaire d'Isabel depuis de nombreuses années déjà, a conclu avec Isabel un nouveau contrat de Business et Installation Partner par lequel le personnel nécessaire est certifié afin de pouvoir soutenir votre entreprise/institution dans cette migration.



[Nederland]

AXI bv, Hooilaan 1, 4816 EM Breda

Tel: + 31 76 572 55 15

e-mail: info@axi.nl

web: www.axi.nl

[Belgique]

AXI nv, Molenweg 107, 2830 Willebroek

Tél : + 32 3 860 40 00

e-mail : info@axi.be

web : www.axi.be