

Guia de conversió SEPA

Programa de Gestió de Socis

Gener 2014

Índex

1.- Què és la SEPA?	3
2.- Conversió de dades al programa	4
3.- Nous motius de devolució d'efectes	8
4.- Document d'avís de canvi de domiciliació	9
5.- Impressió del mandat de càrrecs directes	12

1.- Què és la SEPA?

La SEPA, zona única de pagaments en euros, és l'àrea en què ciutadans, empreses, entitats i altres agents econòmics podran fer i rebre pagaments en euros a Europa, en les mateixes condicions i amb els mateixos drets i obligacions.

La SEPA comprèn tot l'àmbit de la Unió Europea (UE) més Islàndia, Liechtenstein, Noruega, Suïssa i Mònaco.



El Reglament 260/2012 fixa l'1 de febrer de 2014 com la seva data d'entrada en vigor i, per tant, com la data màxima perquè els instruments de pagament de cada estat siguin substituïts pels instruments SEPA.

Els instruments de pagament afectats per la SEPA són:

- ✓ **Transferències:** s'inclouen pagaments puntuals, massius, de nòmines i altres.
- ✓ **Càrrecs directes** (rebuts domiciliats).
- ✓ **Pagaments amb targetes** de crèdit o dèbit.

Pel que fa als rebuts domiciliats, fins l'1 de febrer de 2014 es podran usar indistintament l'antiga norma 19 o bé les noves normes 19-14 i 19-15 (SEPA). A partir de l'1 de febrer, **només es podran usar les normes SEPA.**

Els programes de Suport Associatiu inclouen, a partir de les versions XD, les opcions necessàries per realitzar càrrecs directes en fitxer electrònic emprant la codificació internacional BIC i IBAN per identificar els bancs, agències i números de compte, que exigeix la SEPA.

En aquesta guia, veurem les passes que cal seguir per adequar les dades que actualment tenim al programa a la nova normativa SEPA.

Principals passos per a l'actualització a SEPA

- ✓ Executar el procés de conversió de CCC a BIC i IBAN.
- ✓ Revisar el llistat d'errors.
- ✓ Actualitzar BIC i IBAN dels bancs de l'entitat.
- ✓ Per les noves altes obtenir el mandat.

2.- Conversió de dades al programa

2.1.- Entitats bancàries per domiciliacions

La taula Entitats bancàries és la que conté els números de compte del banc o bancs amb qui treballa l'entitat.

A **Arxiu / Taules de facturació / Entitats bancàries per domiciliacions** hi les tenim els números de compte d'ingrés de la nostra entitat per a les domiciliacions.

The screenshot shows a software window titled 'Entitats Bancàries per Domiciliacions'. It contains a 'Guardar' button and several input fields. The 'Norma' and 'Format' fields are highlighted with a red box. A red arrow points from the text below to this box. The form includes fields for 'Codi', 'Nom', 'Presentador', 'Ordenant', 'Adreça', 'Població', 'CP', 'Provincia', 'Banc d'ingrés de Remesa', 'Banc on porta el Disquete', 'BIC', 'IBAN', 'Lloc Expedició Rebutis', 'Codi INE', 'Compte de Risc', 'Identificació', 'Sèrie Facturas', and 'Sèrie Abonaments'. There are also dropdown menus for 'País' and 'Sufix'.

Si hem de donar d'alta una nova entitat bancària, caldrà que introduïm obligatòriament:

- ✓ El nom, NIF, Sufix del presentador.
- ✓ El nom, NIF, Sufix de l'ordenant (normalment, coincideix el presentador).
- ✓ Les dades de país, es deixen en blanc si és Espanya.

Norma

Cal que indiquem quina norma volem que el programa ens proposi per defecte a l'hora de generar les remeses en suport magnètic: fins l'1 de febrer, encara podem posar-hi la 19 però a partir de l'entrada en vigor de la SEPA caldrà posar-hi 1914 i 1915 (segons el contracte que l'entitat tingui amb el seu banc).

Format

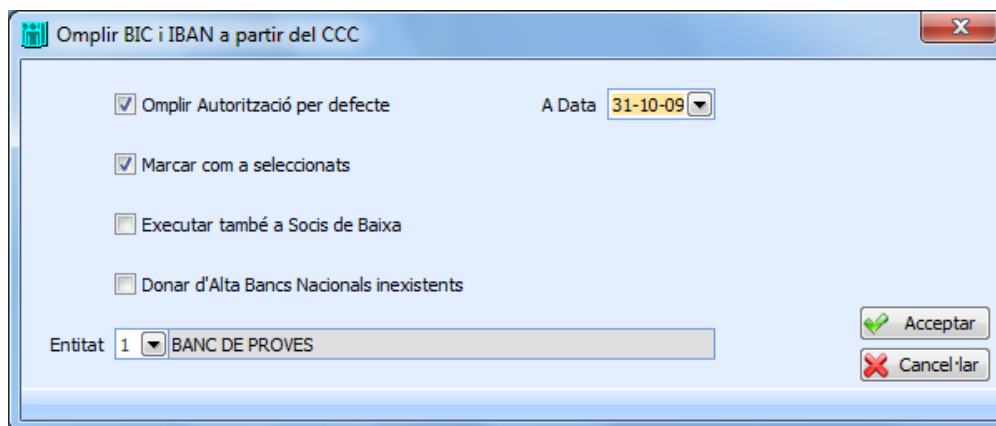
A Format es proposarà automàticament XML (format que serà obligatori a partir de 2016). No obstant, si el banc amb què l'entitat treballa encara no suporta aquest format, també es podrà introduir TXT.

Després d'informar el format, només cal que fem INTRO i el programa calcularà automàticament el BIC i l'IBAN.

2.2.- Procés per calcular els codis BIC i IBAN dels socis

El programa permet calcular els codis BIC i IBAN dels socis a partir dels números de compte que ja figurin a les seves fitxes.

Per fer la conversió, cal anar a **Processos / Processos per canvi de versió / Omplir BIC i IBAN a partir de CCC**.

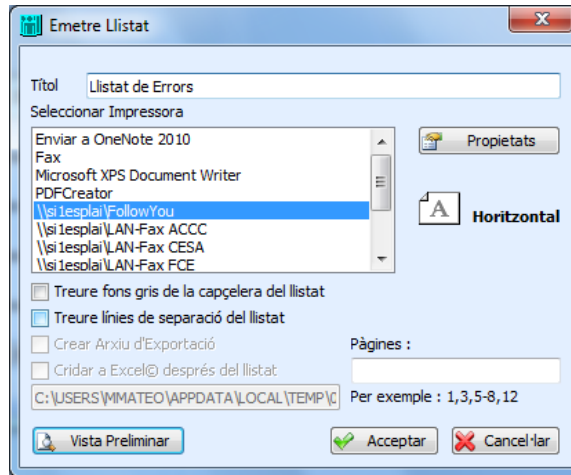


Es recomana marcar les dues primeres opcions. El procés farà:

- ✓ **Omplir autorització per defecte:** marcarà a la fitxa del soci que l'entitat ha rebut autorització signada per domiciliar els rebuts. Si no es coneix la data de l'autorització, indicarem 31-10-2009 (data consensuada a nivell interbancari espanyol per identificar els rebuts procedents de una relació anterior a la migració a SEPA. El programa, per tant, dóna per suposat que l'entitat disposa de les autoritzacions dels seus socis per domiciliar-los rebuts.
- ✓ **Marcar com a seleccionats** marcarà les fitxes d'aquells socis en què es detecti un error a fi de permetre posteriorment la seva impressió i exportació a Excel.
- ✓ **Executar també a Socis de Baixa:** es recomana no fer-ho, atès que poden haver-hi números de compte molt antics i generar feina extra de gestió.

Quan acceptem, el programa calcularà el BIC i IBAN de cada soci a partir del seu número de compte.

Després de prémer Acceptar, s'obrirà la finestra d'emissió de llistats on podrem fer una Vista Preliminar o imprimir el llistat que ens retornarà el programa:



Si el programa detecta alguna dada bancària errònia, ho mostrarà en el llistat. Per exemple:

Arxiu	Codi	Nom	Estat	Concepte
Socis	5	Martínez Pérez, Ana Mª	Alta	Digits de Control de IBAN incorrectes
Socis	11	Guillén Rojas, Robert	Alta	Digits de Control de IBAN incorrectes
Socis	13	Serrano de los Cerros, Sonia	Alta	Digits de Control de IBAN incorrectes
Socis	15	Fernández Vila, Luís Miguel	Alta	Digits de Control de IBAN incorrectes
Socis	19	Ramírez Borrajo, Maria Luisa	Alta	Banc de Baixa: 2018 POR ASIGNACIO

Caldrà que anem a la fitxa de cada soci a arreglar les dades bancàries errònies.

A la columna Concepte, el programa ens informa sobre el tipus d'error. Per exemple:

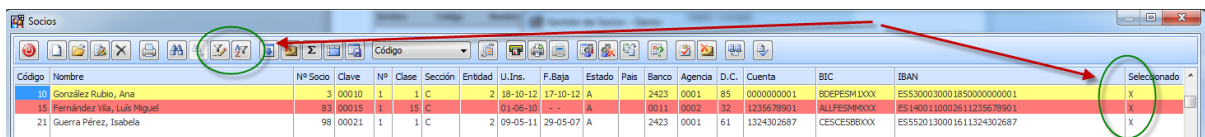
"Codi de banc inexistent: 2423": això vol dir que el codi 2123 de la Caixa del Penedès ja no existeix en la nova codificació BIC i que el soci hauria de tenir les noves dades de domiciliació corresponents a l'entitat que l'ha absorbida (en aquest exemple, el Banc de Sabadell).

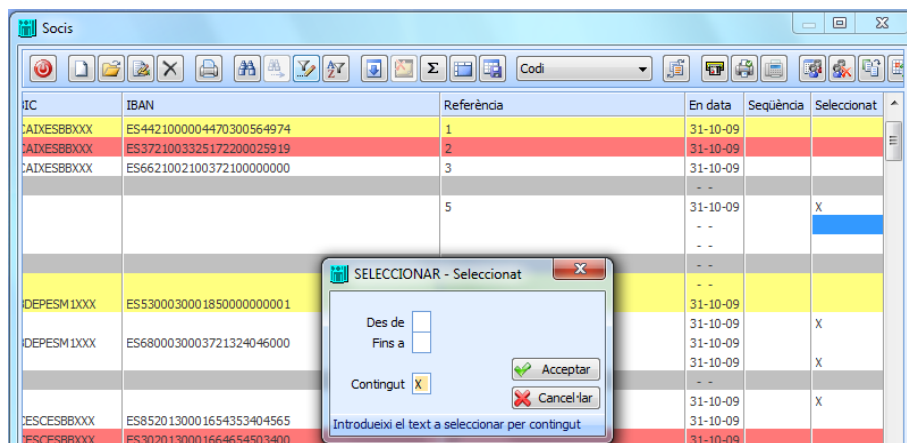
Un cop resoltos totes les incidències, podrem tornar a executar aquest procés, fins que no ens retorni cap error.

2.3.- Com exportar a Excel el llistat d'errors

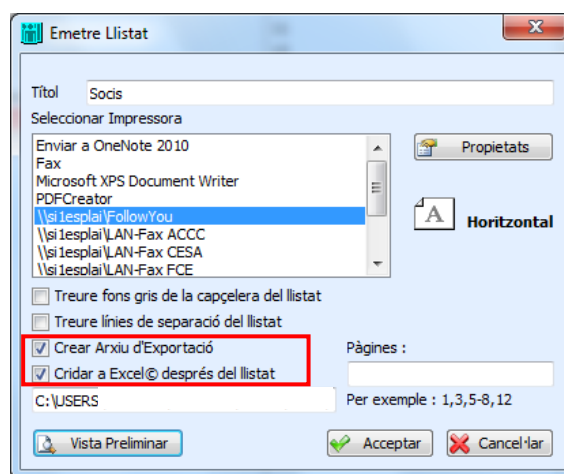
El llistat d'errors només es pot imprimir però el programa marca tots els socis que presenten algun error amb una X a la columna "Seleccionat".

D'aquesta manera, podrem usar els filtres per visualitzar únicament els socis que tenen un error en les dades bancàries:

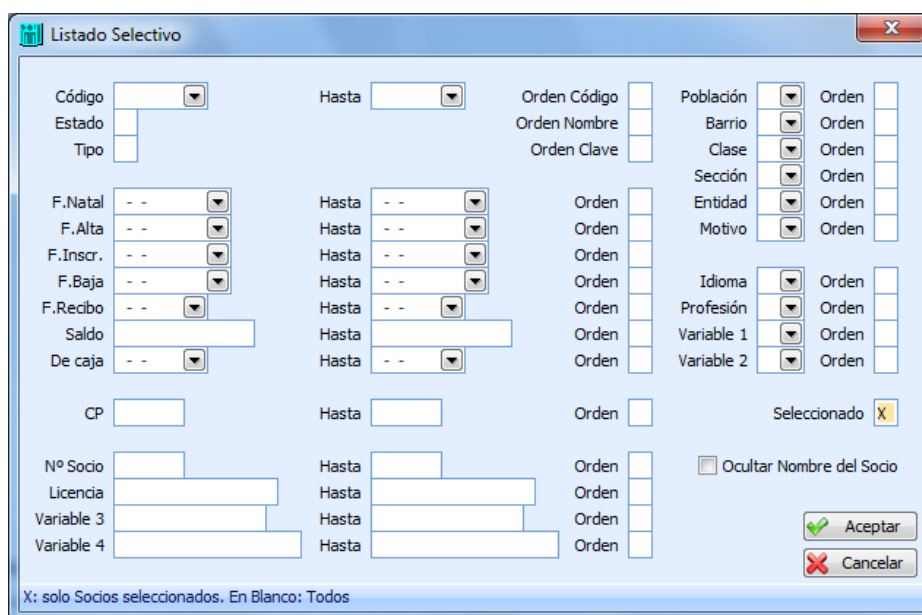




Un cop fet el filtre, podem prémer el botó imprimir i marcar les opcions "Crear arxiu d'exportació" i "Cridar a Excel" per enviar el llistat a un full d'Excel:



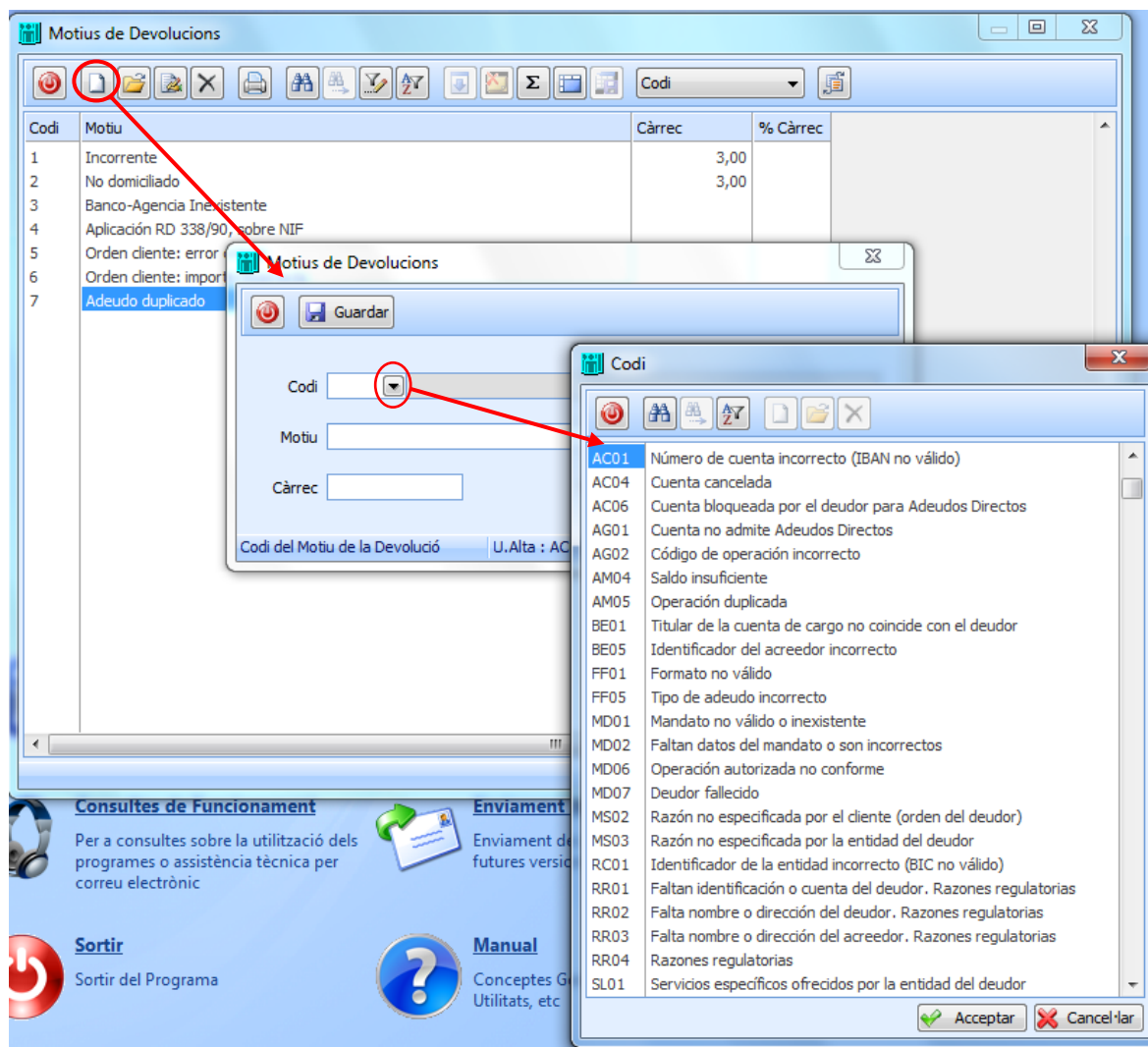
També podem extreure el llistat mitjançant l'opció Socis / Selecció de Socis / Llistat Selectiu, marcant X al camp seleccionat:



3.- Nous motius de devolució d'efectes

Anant a l'opció **Arxiu / Taules de facturació / Motius de devolucions** trobarem el llistat de motius de devolució corresponents a les normes 19, 32, 58 i els càrrecs que volem aplicar quan es produeixi una devolució.

Prement el botó d'alta, podem afegir els nous codis de devolució de SEPA (de 4 caràcters).



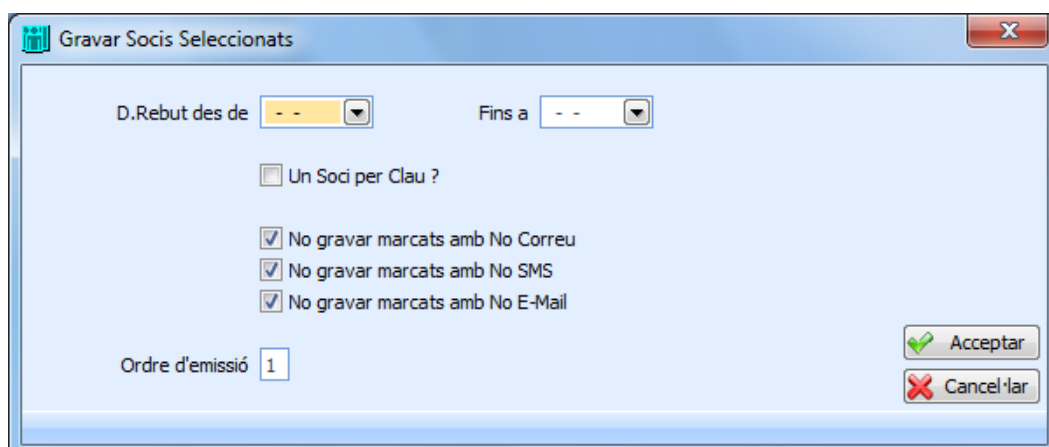
4.- Document d'avís

Crear el document d'avís

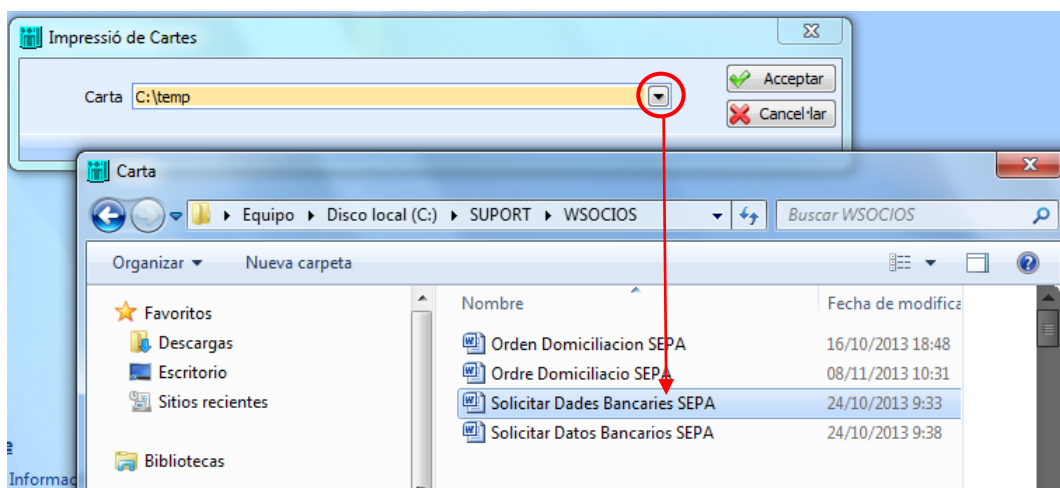
El programa inclou un document de Word que permet crear cartes o mails als socis de qui s'hagi detectat en el procés de conversió que tenen números de compte antics, a fi de demanar-los la confirmació de les seves dades de domiciliació.

Després d'haver executat el procés de càlcul dels codis BIC i IBAN, podrem crear aquest document seguint les passes següents:

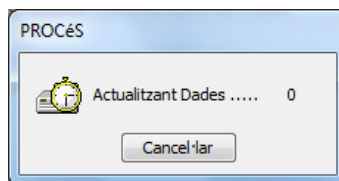
- ✓ **Anar a Socis / Correspondència / Gravar socis seleccionats.**



- ✓ Accedir a la carta anant a **Socis / Correspondència / Impressió de cartes**. S'obrirà la finestra per connectar amb el Word. A Carta caldrà indicar la ruta on estan allotjades les cartes de mostra, que és a la carpeta SUPORT/WSOCIOS (o la que haguem indicat com a directori del programa en el moment de fer la instal·lació).



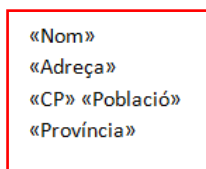
Quan triem el document i acceptem, el programa mostrarà una finestra on s'indicarà "Actualitzant dades..." i a la vegada obrirà un model de carta.



Consideracions sobre el model de carta:

La carta conté un text que podem modificar i els camps combinats que enllacen amb el programa de socis.

A la següent imatge veiem en vermell els camps combinats.



Benvolgut client,

En referència a l'aplicació del sistema de dèbits directes SEPA en fitxer electrònic, que serà obligatori a partir del dia 1 de Febrer del 2014, hem detectat que les dades bancàries que disposem per a la domiciliació dels efectes, corresponen a un banc o caixa que ja no és operatiu.

Les dades que disposem són:

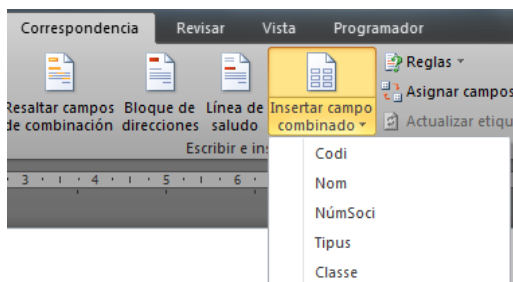
«Banc» «Agència» «DC» *****

Agrairíem que ens comunicués les noves dades bancàries de domiciliació, ja sigui en el format Banc-Agència-DC-Compte o en el format internacional BIC i IBAN.

Gràcies per tot. Us saludem atentament.

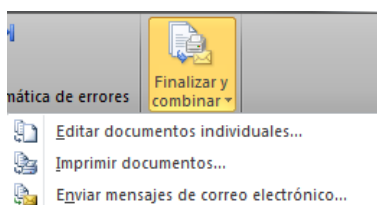
Cal tenir en compte que, **si fem canvis sobre el text de la carta**, és molt important desar el nou model de carta en una ubicació diferent de la carpeta SUPORT atès que, en la propera actualització, el model modificat per vosaltres quedaria substituït de nou pel model estàndard.

Si es vol afegir alguna dada més dels socis, podeu desplegar "Inserir campo combinado" al Word i triar la dada:



Prement "Vista previa de resultados" podrem veure com quedarà la carta amb les dades reals de cada soci un cop executem la combinació.

Finalment, prement Finalizar y Combinar, podrem imprimir o enviar per mail les comunicacions.

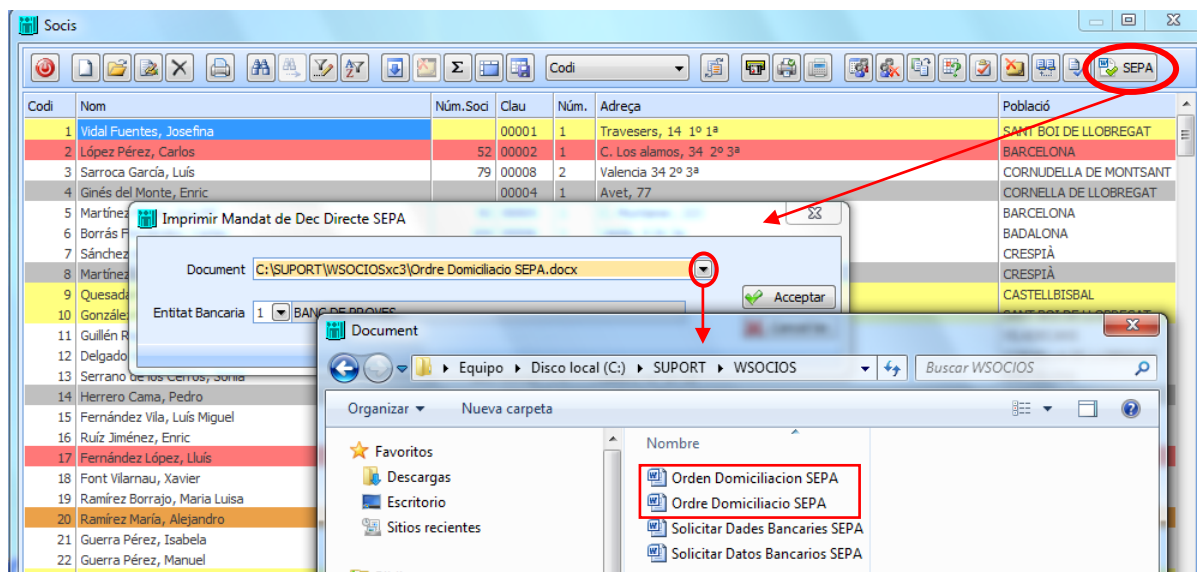


5.- Impressió del mandat de càrrecs directes

Crear el document d'avís

Per generar el document d'autorització d'un soci concret, cal que ens situem sobre el seu registre al llistat general de socis i premem el botó SEPA (situat a l'extrem dret de la pantalla):

Com en el cas anterior, cercarem la carpeta on està instal·lat el programa, és a dir, SUPORT/WSOCIOS (o la que haguem indicat com a directori del programa en el moment de fer la instal·lació).



El document conté el text de l'autorització i pren algunes dades de la taula **Entitats bancàries per a Domiciliacions** (que es troba a Arxiu / Taules de facturació) així com del client sobre el qual estem situats. Per exemple:

- ✓ Referència del mandat del soci.
- ✓ "ES" + dígit de control + Sufix Compte + NIF configuració.
- ✓ NIF de Dades de l'entitat bancària.
- ✓ Nom de de Dades de l'entitat bancària.

Ordre SEPA de domiciliació de dèbit directe
 SEPA Direct Debit Mandate

A completar pel creditor To be completed by the creditor	Referència de l'ordre de domiciliació / <i>Mandate reference</i>
	1
	Identificador del creditor / <i>Creditor identifier</i>
	ES27031G08727075
	Nom del creditor / <i>Creditor's name</i>
	NOM DE L'ENTITAT
	Adreça / <i>Address</i>
	ADREÇA DE L'ENTITAT
Codi postal – Població – Província / <i>Postal Code – City – Town</i>	
08001 BARCELONA	
País / <i>Country</i>	
ESPAÑA	

Mitjançant la signatura d'aquest formulari d'ordre de domiciliació, autoritzeu a (A) **NOM DE L'ENTITAT** a enviar ordres al vostre entitat financera per debitar càrrecs al vostre compte i (B) a la seva entitat financera per debitar els imports corresponents al vostre compte d'acord amb les instruccions de **NOM DE L'ENTITAT**. Entre altres, teniu dret a ser reemborsat per la vostra entitat financera d'acord amb els termes i condicions del contracte subscrit amb la vostra entitat financera. En tot cas aquest reemborsament haurà de ser instat per part vostra en el termini màxim de 8 setmanes a partir de la data en que es va debitar en el seu compte. Informació addicional sobre els seus drets relatius a aquesta ordre es troba a la seva disposició en la seva entitat.

*By signing this mandate form, you authorise (A) **NOM DE L'ENTITAT** to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account in accordance with the instructions from **NOM DE L'ENTITAT**. As part of your rights, you are entitled to a refund from your bank under the terms and conditions of your agreement with your bank. A refund must be claimed within 8 weeks starting from the date on which your account was debited. Your rights regarding the above mandate are explained in a statement that you can obtain from your bank.*



A completar pel deutor To be completed by the debtor	Nom del deutor/s / <i>Debtor's name</i> (titular/s del compte de càrrec)		
	JOSEFINA VIDAL FUENTES		
	Adreça del deutor / <i>address of the debtor</i>		
	Traversers, 14 1º 1ª		
	Codi postal – Població – Província / <i>Postal code – City – Town</i>		
	08200 SANT BOI DE LLOBREGAT BARCELONA		
	País del deutor / <i>Country of the debtor</i>		
	ESPAÑA		
	Swift BIC (pot contenir 8 o 11 posicions) / <i>Swift BIC (up to 8 or 11 characters)</i>		
	CAIXESBBXXX		
	Número de compte – IBAN / <i>Account number – IBAN</i>		
ES44.2100.0004.4703.0056.4974			
A Espanya l'IBAN consta de 24 posicions començant sempre per ES Spanish IBAN of 24 positions always starting ES			
Tipus de pagament:	<input type="checkbox"/> Pagament periòdic <i>Recurrent payment</i>	o	<input type="checkbox"/> Pagament únic <i>one-off payment</i>
Data – Localitat: <i>Date – location in which you are signing</i>			
Signatura del deutor: <i>Signature of the debtor</i>			