

# Syndic : Prélèvements SEPA

A partir de la version Syndic 5.7.525 du 3.09.2013

Contrairement aux prélèvements nationaux, le prélèvement **SEPA** demande la gestion du Mandat de prélèvement par l'administrateur de bien.

Cette autorisation de prélèvement s'appelle aussi **RUM** *Référence Unique du Mandat*.

Pour pouvoir effectuer un prélèvement SEPA il est obligatoire de posséder

- Un **ICS** *Identifiant Créancier SEPA*. (Ex : FR56ZZZ123456, ex numéro émetteur)
- Un Numéro de Compte **IBAN**
- Un Code Banque **BIC**
- Le **Nom** de la société qui émet le prélèvement.

Toutes ces données sont regroupées sur le fichier Banque (Pg 101.11).

10111	B A N Q U E S	
Copropriete.....	0011	LES HORIZONS
Compte comptable...	5452000	
1 Nom du titulaire...	SYNDICAT DE COPROPRIETAIRE	
Banque.....	BANQUE D'INVESTISSEMENT	
Adresse 1.....	8 rue des iris	
Adresse 2.....		
C postal ville.....	06000	NICE
2 Code banque.....	44444	
Code guichet.....	66666	
Compte.....	4512312542A	RIB: 99
Domiciliation.....	BI	NICE
Code emetteur.....	000000	
3 Compte Relation....	0000000	
Decouvert autorise..		
4 Siret.....		
IBAN.....		
BIC.....	Id Client/ICS:	

Pour le copropriétaire il est obligatoire de posséder

Le numéro du **RUM** (généré par le logiciel)

La **date de signature** du RUM

L'**IBAN** du Copropriétaire

Le **BIC** du Copropriétaire

Toutes ces données sont regroupées sur la 6eme page du Copropriétaire.

10102-6 C O P R O P R I E T A I R E - ( 6 )	
Coproprietaire: 0001	Copropriete: 0011
Identite.....: Mr ou Mme	LES HORIZONS
Nom.....: ANDREO CHRISTIAN	15 avenue Jean Jaures
	06100 NICE
F1 IBAN.....: FR7611305550373710905705036	
BIC.....: AGRIFRPP813	
Ref Mandant RUM: SC1-0011-0001-02092013	
Date Signature.: 01092013	
F2 Memo Credit	F3 Memo Debit
ICS	RUM
NOM	Dt
IBAN	
RTC	

### Le RUM :

La génération automatique : Ex SA1-0011-0001-01092013

- SA pour Syndic Automatique
- SC pour Syndic Copropriétaire Saisie Manuelle (Pg 101.02 / F6)
- Numéro de société
- Numéro de la Copropriété sur 4 chiffres
- Numéro du Copropriétaire sur 4 chiffres
- Date de création sur 8 chiffres JJMMAAAA

La date de signature du RUM = Date du jour.

### IMPORTANT :

L'ordinateur doit mémoriser un certain nombre d'informations, pour pouvoir connaître tous les changements qui doivent être notifiés dans le fichier prélèvement SEPA. Ce qui supprime la possibilité d'exécuter 2 fois de suite le programme 102.86, car le fichier généré peut être différent. En effet en fin de programme toutes les informations sont automatiquement mémorisées sur la 6eme page du copropriétaire, on perd ainsi tous les changements effectués.

Il est aussi important de veiller que ce numéro de RUM soit unique pour le même ICS.

## La Génération du fichier .XML :

Il y a 4 types de lots

<b>RCUR</b>	Récurrent (cas général)
<b>FRST</b>	Le premier d'une série
<b>FNAL</b>	Le dernier d'une série (Non géré)
<b>OOFF</b>	Ponctuel (Non géré)

### **FRST**

- Dans le cas d'un changement de BIC du débiteur (du locataire)
- Le premier prélèvement SEPA

### **RCUR**

- Dans tous les autres cas

En cas de modifications des données suivantes, l'ordinateur doit notifier les anciennes valeurs.

- Changement du Numéro ICS
- Changement du Nom de la société (Ex de SARL vers SAS)
- Changement du RUM du débiteur

**A noter** : un changement de banque du copropriétaire n'entraîne pas de nouveau RUM, il appartient au cabinet de garder tous les documents qui ont fait évoluer le RUM.

**Si l'ordinateur ne possède pas de numéro de RUM, il considère qu'il s'agit d'une ancienne autorisation et il génère automatiquement un numéro de RUM (SA...) et d'une date de signature à la date du jour.**

Le RUM doit être signé par le copropriétaire avec un numéro de RUM (Ex SC1-0011-001-01092013 ). Le prélèvement peut intervenir 5 jours ouvrés après. Ci-dessous un exemple de document qui doit être réalisé par le créancier.

<b>MANDAT de Prélèvement SEPA</b>		Nom du créancier et logo
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin-bottom: 5px;"></div> Référence unique du mandat		
<p>En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez (A) (<i>NOM DU CRÉANCIER</i>) à envoyer des instructions à votre banque pour débitier votre compte, et (B) votre banque à débitier votre compte conformément aux instructions de (<i>NOM DU CRÉANCIER</i>).</p> <p>Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé,</li> <li>- sans tarder et au plus tard dans les 13 mois en cas de prélèvement non autorisé.</li> </ul> <p><i>Veillez compléter les champs marqués *</i></p>		
<b>Votre Nom</b> * ..... 1 Nom / Prénoms du débiteur		
<b>Votre adresse</b> * ..... 2 Numéro et nom de la rue		
	* ..... 3 <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px;"></div> </div> Code Postal Ville	
	* ..... 4 Pays	
<b>Les coordonnées de votre compte</b> * ..... 5 Numéro d'identification international du compte bancaire - IBAN (International Bank Account Number)		
	* ..... 6 <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px;"></div> Code international d'identification de votre banque - BIC (Bank Identifier Code)	
<b>Nom du créancier</b> * ..... 7 Nom du créancier		
	* ..... 8 Identifiant du créancier	
	* ..... 9 Numéro et nom de la rue	
	* ..... 10 <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px;"></div> </div> Code Postal Ville	
	* ..... 11 Pays	
<b>Type de paiement</b> * Paiement récurrent / répétitif <input type="checkbox"/> Paiement ponctuel <input type="checkbox"/> ..... 12		
<b>Signé à</b> * ..... 13 Lieu Date : JJ/MM/AAAA		
<b>Signature(s)</b> ..... Veuillez signer ici <div style="border: 1px solid black; width: 200px; height: 30px; display: inline-block;"></div>		
<p><small>Note : Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.</small></p>		
<b>Informations relatives au contrat entre le créancier et le débiteur - fournies seulement à titre indicatif.</b>		
<b>Code identifiant du débiteur</b> ..... 14 Indiquer ici tout code que vous souhaitez voir restitué par votre banque		
<b>Tiers débiteur pour le compte duquel le paiement est effectué (si différent du débiteur lui-même)</b> ..... 15 Nom du tiers débiteur : si votre paiement concerne un accord passé entre ( <i>NOM DU CRÉANCIER</i> ) et un tiers (par exemple, vous payez la facture d'une autre personne), veuillez indiquer ici son nom. Si vous payez pour votre propre compte, ne pas remplir.		
	..... 16 Code identifiant du tiers débiteur	
	..... 17 Nom du tiers créancier : le créancier doit compléter cette section s'il remet des prélèvements pour le compte d'un tiers.	
	..... 18 Code identifiant du tiers créancier	
<b>Contrat concerné</b> ..... 19 Numéro d'identification du contrat		
	..... 20 Description du contrat	
<b>A retourner à :</b>	Zone réservée à l'usage exclusif du créancier	