



# La création de fichiers aux formats CFONB pour remises par transfert via [www.bdb.net.com](http://www.bdb.net.com)

## GUIDE UTILISATEUR

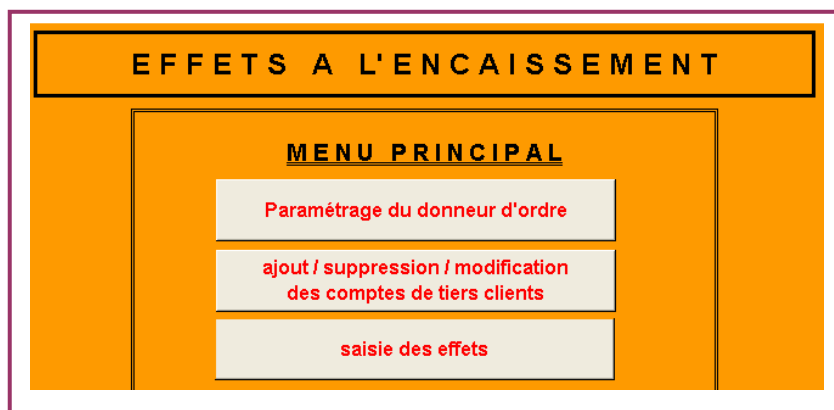
### Préalable:

- Si vous désirez télétransmettre vos remises d'effets, virements ou prélèvements vers le serveur de la Banque de Bretagne, elles doivent impérativement respecter les normes des formats interbancaires définis par la profession (dites normes CFONB - Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires)
- Ces flux bancaires doivent être, en amont, dématérialisés par vos soins dans les outils informatiques de votre Entreprise
- Si vous ne possédez pas ces outils, la Banque de Bretagne peut mettre à votre disposition, gratuitement, son propre outil d'automatisation.
- Cet outil ne génère pas l'envoi des fichiers à la Banque de Bretagne: pour télétransmettre les remises que vous aurez ainsi créées, vous devez avoir préalablement souscrit au service BdB-NET et à son option « transferts de fichiers »
- Cet outil est présenté sous format Excel (les fichiers à générer sont des fichiers texte avec extension « .txt »)
- Avant d'opter pour cette solution que nous vous proposons, vous devez vérifier que l'envoi de fichiers sous format Excel est bien autorisé par vos systèmes de sécurité Internet (antivirus, firewall...)
- De même, le niveau de sécurité des macros doit être adapté si besoin, afin que celles-ci puissent être activées en cliquant sur les boutons mis à disposition. L'adaptation est à réaliser après le téléchargement de l'outil via la barre d'outil Excel (outil, macro, sécurité des macro)
- Cet outil permet la création d'un maximum de 100 codes dans le fichier clients, et de 100 lignes par remise
- Si ces plafonds dépassent les besoins liés à votre activité, nous vous invitons à vous rapprocher de votre Conseiller pour trouver la solution la plus adaptée.

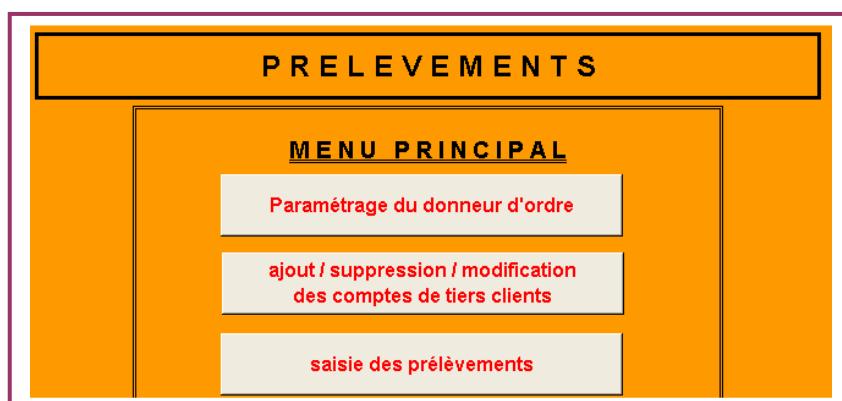
## I) LES DIFFERENTS TYPES de REMISES

A chaque type de remise est associé son propre outil d'automatisation que nous mettons à votre disposition :

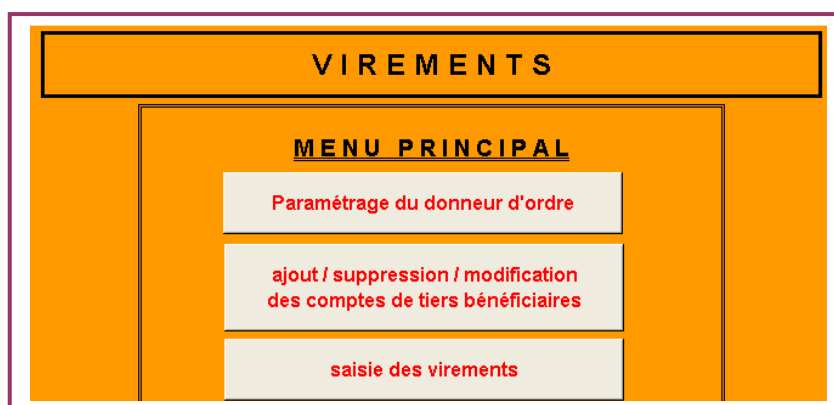
### A. REMISES d'EFFETS



### B. REMISES de PRELEVEMENTS



### C. REMISES de VIREMENTS



Les 3 OUTILS présentent un grand nombre de similitudes.

Pour faciliter votre lecture, le guide utilisateur détaillé dans les pages suivantes est celui de la REMISE D'EFFETS.

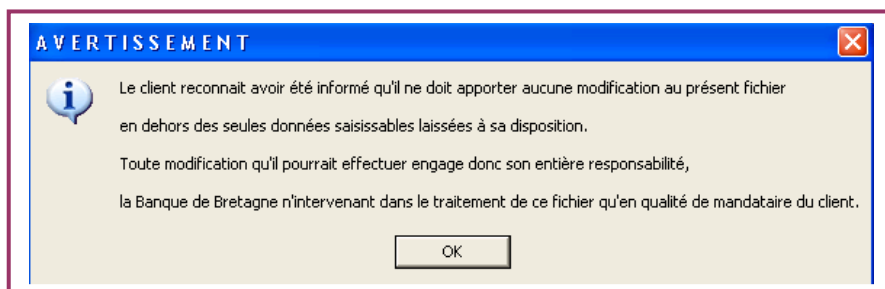


La présence des pictogrammes vous informe des modalités propres aux autres remises.

## II) LA REMISE D'EFFETS A L'ENCAISSEMENT

### A. OUVERTURE du FICHIER

A l'ouverture du fichier Excel, ce message d'avertissement s'affiche



### B. LE MENU



### C. 1<sup>ère</sup> ETAPE

#### C.1. PARAMETRAGE DU DONNEUR D'ORDRE

**BANQUE DE BRETAGNE** REMISE D'EFFETS A L'ENCAISSEMENT  
GROUPE BNP PARIBAS

paramétrage du donneur d'ordre

Nom / Raison sociale	banque de remise	code banque	code guichet	n° de compte	Clé RIB
EMETTEUR PRINCIPAL	BANQUE DE BRETAGNE	40168	00011	1199999999	52

RIB de votre compte qui sera crédité de la remise

**+**  
Pour passer à la 2<sup>ème</sup> étape

**MENU**

code guichet	n° de compte	Clé RIB
00011	1199999999	51

erreur clé rib

Un message d'erreur s'affiche dès que la saisie de la clé RIB est incorrecte

Le contrôle est bloquant : la tentative de forçage en cliquant sur menu se solde par un message d'échec





Pour la remise de prélèvements, le paramétrage du donneur d'ordre est complété de la saisie dans la rubrique « numéro d'émetteur » (ce numéro est à solliciter auprès de votre Conseiller)



n° d'émetteur de prélèvements
000123

## C.2. PARAMETRAGE du CHEMIN d'ACCES au FICHIER à GENERER

Chemin pré affiché par défaut, à modifier

chemin complet du fichier "txt" à générer. Ex : C:\BANQUE\EFFETS.txt

C:\banques\bdb\_lcrs.txt

Emplacement retenu par l'entreprise lors de la création: c'est cette source qui sera recherchée lors de la transmission de la remise via BdB-Net

chemin complet du fichier "txt" à générer.

C:\bdb\remise\_effets.txt

+  
passer à l'étape suivante

**MENU**

## D. 2<sup>ème</sup> ETAPE : CREATION de COMPTES de TIERS

**MENU PRINCIPAL**

Paramétrage du donneur d'ordre

→ ajout / suppression / modification des comptes de tiers clients

saisie des effets

v2.01

### D.1. SAISIE DES DONNEES CLIENTS

Liste des clients						
code client	Nom / Raison sociale ( 24 caractères maxi)	domiciliation bancaire	code banque	code guichet	n° de compte	Clé RIB
1011005	client 1	BdB Rennes	40168	00019	01924100000	45
1011002	client 2	bnpp rennes	30004	00001	01234567890	33

### D.2. TRIER LA LISTE (par ordre croissant sur le numéro client)

**Trier la liste**

Cette fonction est à utiliser lorsque vous restez dans le fichier. Dès que cliquez sur « Menu », ce tri est automatiquement réalisé.

code client	Nom / Raison sociale ( 24 caractères maxi)	domiciliation
1011002	CLIENT 2	BNPP RENNES
1011005	CLIENT 1	BDB RENNES

+  
passer à l'étape suivante

**MENU**

## E. 3ème ETAPE: LA SAISIE des EFFETS

**MENU PRINCIPAL**

Paramétrage du donneur d'ordre

ajout / suppression / modification  
des comptes de tiers clients

➔ saisie des effets

V2.01

**Donneur d'ordre :**

date de remise (JJMMAAAA)	Nom / Raison sociale	domiciliation bancaire	code banque	code guichet	n° de compte	Clé RIB
14/11/10	EMETTEUR PRINCIPAL	BANQUE DE BRETAGNE	40168	00011	11999999999	52

renseigner la date de la remise à la BdB

Pour un effet à échéance brûlante, la remise doit être transmise au moins 6 et 4 jours calendriers avant la date d'échéance



la date de remise est remplacée par la date d'échéance (la remise doit être transmise au moins 4 jours ouvrés avant la date d'échéance)

**Donneur d'ordre :**

date échéance (JJMMAAAA)
25/09/10

vous pouvez saisir un libellé (il sera commun à tous les prélèvements)

Libellé commun des prélèvements  
(31 caractères maxi) : PREL SEPTEMBRE



la date de remise est remplacée par la date de règlement (pour un traitement à J, la remise doit être transmise avant 10h30)

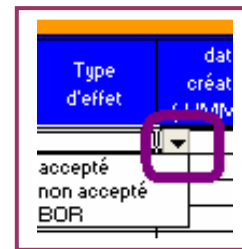
**Donneur d'ordre :**

date règlement (JJMMAAAA)
13/11/10

vous pouvez saisir un libellé (il sera commun à tous les virements)

Libellé commun des virements  
(31 caractères maxi) : VIREMENTS DE SALAIRES

En présence de la flèche en fin d'une cellule, sélectionner un choix



Type d'effet	date création (JJMM/AA)	date échéance (JJMM/AA)	à vue (o/n)	code client
accepté	23/11/10	31/12/10	N	1011001
				1011002
				222.....
				222.....

Dans la colonne « code client », la liste des comptes des codes de tiers s'affiche

La sélection de l'un de ces codes enrichit automatiquement le RIB

code client	Nom / Raison sociale	domiciliation bancaire	code banque	code guichet	n° de compte	Clé RIB
1011002	ENT 2	BNPP RENNES	30004	00001	01234567890	33

#### F. 4<sup>ème</sup> ETAPE : LA CREATION du FICHER à TRANSMETTRE

Sur l'écran de saisie, cliquez sur

**création du fichier à transmettre**

**REMISE D'EFFETS A L'ENCAISSEMENT**

Saisie des effets

code guichet    n° de compte    Clé RIB

10001    01234567890    33

code banque    n° de compte    Clé RIB

30004    00001    01234567890    33

montant (Euro)

1000,00

50 000,00

0,00

menu

**création du fichier à transmettre**

accès BDBNET

Le message « traitement effectué » confirme la création du fichier

**traitement effectué**

remise contenant : 2 effet(s)

pour un montant global de : 51000 €

fichier généré : C:\BDB\REMISE\_EFFETS

OK

## G. 5ème ETAPE: LA TRANSMISSION du FICHER par BdB-NET

### G.1. accès au service « transfert de fichiers »

**accès BDBNET**

code guichet	n° de compte	Clé FIB
00011	11939393939	52

menu  
création du fichier à transmettre  
**accès BDBNET**

**saisie du numéro client et du mot de passe**

si vous vous connectez pour la 1<sup>ère</sup> fois à BdB-Net, consultez la rubrique « comment se connecter la 1<sup>ère</sup> fois » dans le menu de la page d'accueil de BdB-NET

BANQUE DE BRETAGNE  
Entrez, le monde est grand ouvert

Bienvenue sur BdB-NET.com

Se connecter à votre espace sécurisé, merci de compléter les éléments suivants :

1 Saisissez votre numéro client à l'aide du clavier

2 Cliquez pour composer les 6 chiffres de votre mot de passe

Numéro client  
Mot de passe

VALIDER ANNULER

Sécurité sur BdB-NET.COM  
Connaitre les différentes règles de sécurité

En savoir plus  
Vous connecter sans difficultés, quelques conseils pratiques  
Voir la démonstration des services en ligne  
Consulter la convention BdB-NET

www.bdbretagne.com  
Découvrez vos actualités, nouveautés et tous les services de votre banque

**Sélectionnez « transfert de fichiers », puis l'option « envoyer »**

BANQUE DE BRETAGNE  
Entrez, le monde est grand ouvert

- La liste de vos comptes
- Effectuez votre virement
- Vos titres et la Bourse
- Services
- Personnalisez votre abonnement
- Transfert de fichiers**

Liquidités et épargne  
COMPTE COURANT  
COMPTE COURANT  
COMPTE COURANT  
COMPTE COURANT  
COMPTE COURANT

**RAPPEL:**  
Ce service vous est proposé dans BdB-NET à condition d'avoir préalablement souscrit à l'option « transfert de fichiers »

BANQUE DE BRETAGNE  
Entrez, le monde est grand ouvert

- Transfert de fichiers**
  - Télécharger
  - Envoyer**
  - Historique

Liquidités et épargne  
COMPTE COURANT

## G.2. accès au service « transfert de fichiers »

Intitulé du champ	Information à saisir / affichée
Remise de	sélectionnez le type de fichiers à envoyer (remise de virements vers bénéficiaires, de virements étrangers, de virements de trésorerie, de LCR/BOR, de prélèvements)
Code Emetteur	Identifiant national d'émetteur (déjà pré renseigné, il ne doit pas être modifié)
Format du fichier	Format du fichier créé (il doit répondre aux normes CFONB)
Fichier à envoyer	Chemin pour accéder sur votre poste au fichier à transférer (vous pouvez utiliser le bouton parcourir)
Signature mot de passe	Par sécurité, vous êtes invité à ressaisir votre mot de passe (il est identique à celui utilisé pour la connexion à BdB-NET)

- Ces étapes réalisées, cliquez sur Envoyer

**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert

### ENVOI DE FICHIERS

Pour envoyer le fichier en toute sécurité, sélectionnez les informations correspondantes

**Remise de :** Remise de virements vers bénéficiaires (AFB160) *Sélection du type de fichiers à envoyer*

**Code émetteur :** 00000061 *n°client (à ne pas changer)*

**Format du fichier :**  *Format du fichier à envoyer (par ex.TXT)*

**Fichier à envoyer :**   *nom et répertoire du fichier à envoyer (chemin d'accès)*

**Signature Mot de Passe**

Signature

5		
1	4	2
	0	7
8	9	6
		3

Pour confirmer votre transaction, cliquez dans la grille de saisie pour composer les 6 chiffres de votre mot de passe

*puis après avoir saisi le mot de passe, cliquer sur envoyer (en cas de problème le client peut aussi annuler la prise en charge du fichier en cliquant sur annuler)*

- Après avoir cliqué sur Envoyer, le fichier est contrôlé (vérification de l'autorisation d'émettre des fichiers, respect des normes CFONB, etc....).

- Un message de prise en compte de l'envoi de fichiers s'affiche: cliquez sur « Historique de vos remises »

- A la suite des contrôles, si une anomalie est détectée, le type d'erreur est alors précisé dans « Etat »:

Opération	Compte d'émission	Date	Montant	Devise	Nombre d'ordres	Etat
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	14/10/2009 12:11:46	1.104,25	EUR	3	Numéro émetteur erroné

- Si le fichier est correct, le message « Sans erreur, en attente de validation » s'affiche :

Opération	Compte d'émission	Date	Montant	Devise	Nombre d'ordres	Etat
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	14/10/2009 12:11:46	1.104,25	EUR	1	Sans erreur, en attente de valid.

- Après cette phase de contrôle, validez votre envoi de fichier en cliquant sur la date (attention: seuls les fichiers affichant le statut « sans erreur en attente de validation » pourront être validés) :

**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert

## FICHIERS ENVOYES

Etat des fichiers envoyés à votre banque

Opération	Compte d'émission	Date	Montant	Devise	Nombre d'ordres	Etat
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	14/10/2009 12:11:46	1.104,25	EUR	1	Sans erreur, en attente de valid:

Si le client veut valider son envoi de fichier, il doit cliquer sur la date

**QUITTER**

- La page suivante restitue un récapitulatif de votre fichier, à partir duquel vous pouvez accéder à son détail, ainsi qu'à l'historique de vos précédents envois :

**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert

## FICHIERS ENVOYES

Détail de la remise sélectionnée

Merci de bien vouloir imprimer, dater, signer ce document, d'y apposer le cachet de votre entreprise et de le faxer à votre correspondant habituel  
N'oubliez pas d'indiquer la nature de votre remise LCR (1- escompte; 2- escompte en valeur; 3- encaissement)

<b>Opération</b>	Remise de virements de trésorerie (AFB160)
<b>Envoyé le</b>	14/10/2009 à 12:31:12
<b>Contenant</b>	1 ordre(s)
<b>Montant total de la remise :</b>	150.000,00 EUR
<b>Compte d'émission</b>	00026 26241004152
<b>Etat du fichier</b>	Sans erreur, en attente de validation
<b>Date d'exécution souhaitée</b>	07/09/2009

Visualisation des détails du fichier possibilité pour le client de voir le détail de son fichier

Evénement	Interlocuteur	Date et heure
UPLOAD du fichier	TEST	04/03/2009 14:41:55
Validation de la remise	TEST	04/03/2009 14:47:30

Historique de ses précédents envois de fichiers

**QUITTER**

- En cliquant sur le détail des opérations, la liste de toutes les opérations contenues dans le fichier s'affiche:

**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert

## FICHIERS ENVOYES

Détail du contenu du fichier transmis

Date de remise	07/09/2009
Emetteur	J J
Compte émetteur	00026 26241004152
Nombre d'ordres	1
Devise de l'ordre	EUR

Bénéficiaire	Compte bénéficiaire	Montant de l'ordre
J J	00019 19241010810	150.000,00

[RETOUR](#)

[QUITTER](#)

- Validation de l'envoi de fichier: cliquez sur le bouton « Valider » .

**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert

## FICHIERS ENVOYES

Détail de la remise sélectionnée

Merci de bien vouloir imprimer, dater, signer ce document, d'y apposer le cachet de votre entreprise et de le faxer à votre correspondant habituel  
N'oubliez pas d'indiquer la nature de votre remise LCR (1- escompte; 2- escompte en valeur; 3- encaissement)

Opération	Remise de virements de trésorerie (AFB160)
Envoyé le	14/10/2009 à 12:31:12
Contenant	1 ordre(s)
Montant total de la remise :	150.000,00 EUR
Compte d'émission	00026 26241004152
Etat du fichier	Sans erreur, en attente de validation
Date d'exécution souhaitée	07/09/2009

Visualisation des détails du fichier



Evénement	Interlocuteur	Date et heure
UPLOAD du fichier	TEST	04/03/2009 14:41:55
Validation de la remise	TEST	04/03/2009 14:47:30

Pour valider son envoi le client doit cliquer sur le bouton Valider

[IMPRIMER](#) [VALIDER](#) [SUPPRIMER](#) [RETOUR](#)

[QUITTER](#)

- Pour poursuivre la validation, saisissez à nouveau le mot de passe (identique au mot de passe de l'identification) :


**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert
**FICHIERS ENVOYES**


Vous avez choisi d'envoyer la remise suivante

Opération	Remise de virements de trésorerie (AFB160)
Envoyé le	14/10/2009 à 12:31:12
Contenant	1 ordre(s)
Montant total de la remise :	150.000,00 EUR
Compte d'émission	00026 26241004152
Etat du fichier	Sans erreur, en attente de validation
Date d'exécution souhaitée	07/09/2009

[Visualisation des détails du fichier](#)

Événement	Interlocuteur	Date et heure
UPLOAD du fichier	TEST	04/03/2009 14:41:55
Validation de la remise	TEST	04/03/2009 14:47:30

Signature

**Signature Mot de Passe**

9		2
6	3	
1		7
0	4	5

⏪

Ressaisie du mot de passe

Pour confirmer votre transaction, cliquez dans la grille de saisie pour composer les 6 chiffres de votre mot de passe

CONFIRMER
ANNULER

Après la saisie du mot de passe, cliquer sur le bouton "Confirmer"



QUITTER
QUITTER

**Quand vous avez confirmé votre envoi, vous devez impérativement :**

- l'imprimer et renseigner les éléments affichés à l'écran
- le faxer au Service FIB de la Banque de Bretagne (Tel : 02 99 01 37 51 ou 02 99 01 75 01)



**Attention: à défaut de respecter cette procédure, votre fichier ne pourra pas être traité**


**BANQUE DE BRETAGNE**  
Entrez, le monde est grand ouvert
**FICHIERS ENVOYES**


Le client doit impérativement imprimer et renseigner les informations ci dessous, puis le faxer au service du FIB

Détail de la remise sélectionnée

Merci de bien vouloir imprimer, dater, signer ce document, d'y apposer le cachet de votre entreprise et de le faxer à votre correspondant habituel

N'oubliez pas d'indiquer la nature de votre remise LCR (1- escompte; 2- escompte en valeur; 3- encaissement)

Opération	Remise de virements de trésorerie (AFB160)
Envoyé le	14/10/2009 à 12:31:12
Contenant	1 ordre(s)
Montant total de la remise :	150.000,00 EUR
Compte d'émission	00026 26241004152
Etat du fichier	Transmis pour exécution
Date d'exécution souhaitée	07/09/2009

[Visualisation des détails du fichier](#)

Événement	Interlocuteur	Date et heure
UPLOAD du fichier	TEST	04/03/2009 14:41:55
Validation de la remise	TEST	04/03/2009 14:47:30

Votre demande est transmise pour exécution

QUITTER
IMPRIMER

QUITTER

## H. HISTORIQUE des TRANSFERTS REALISES

- Vous pouvez à tout moment visualiser l'historique de vos envois de fichiers en cliquant sur Historique:

**BANQUE DE BRETAGNE**  
*Entrez, le monde est grand ouvert*

**FICHIERS ENVOYES**

**Etat des fichiers envoyés à votre banque**

Opération	Compte d'émission	Date	Montant	Devise	Nombre d'ordres	Etat	Origin
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 2624100 4152	14/10/2009 12:31:12	150.000,00	EUR	1	Transmis pour exécution	Interne
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	14/10/2009 12:11:46	1.104,25	EUR	3	Numéro émetteur erroné	Interne
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	01/10/2009 15:36:02	150.000,00	EUR	1	Transmis pour exécution	Interne
Remise de virements de trésorerie (AFB160)	00026 26241004152	08/09/2009 08:39:32	150.000,00	EUR	1	Transmis pour exécution	Interne
Remise de LCR/BOR (AFB160)	00003 03241004131	04/03/2009 14:41:55	17.400,55	EUR	3	Compte émetteur non trouvé	Interne

La liste de vos comptes  
 Effectuez votre virement  
 Vos titres et la Bourse  
 Services  
 Personnalisez votre abonnement  
 Transfert de fichiers  
 Télécharger  
 Envoyer  
 Historique

**Historique des envois de fichiers**

**QUITTER**