



Comment télécharger DES FICHIERS DE PAIEMENT



Table des matières

Vous connecter à votre e-banking 3

Comprendre les paiements 4

Les fichiers CAMT 4

Les fichiers PAIN 5

Payer des fournisseurs 6

Télécharger les paiements reçus 15

Contacts 20

Avant de commencer, munissez vous de ces 3 éléments pour vous connecter à votre e-banking !



1. Votre identifiant



2. Votre mot de passe



3. L'application e-banking CA next bank

L'app permet de sécuriser votre connexion à l'e-banking depuis tous vos appareils.

Téléchargez l'app e-banking sur votre store habituel:



Comment fonctionne le système des paiements ?

Pour gérer les paiements que vous recevez de la part de vos clients ou que vous effectuez pour régler vos fournisseurs, il existe 2 types de fichiers : CAMT et PAIN. Dans ce guide, retrouvez plus d'informations et toutes les étapes pour télécharger ou importer des fichiers de paiement depuis votre e-banking.

Le fichier CAMT

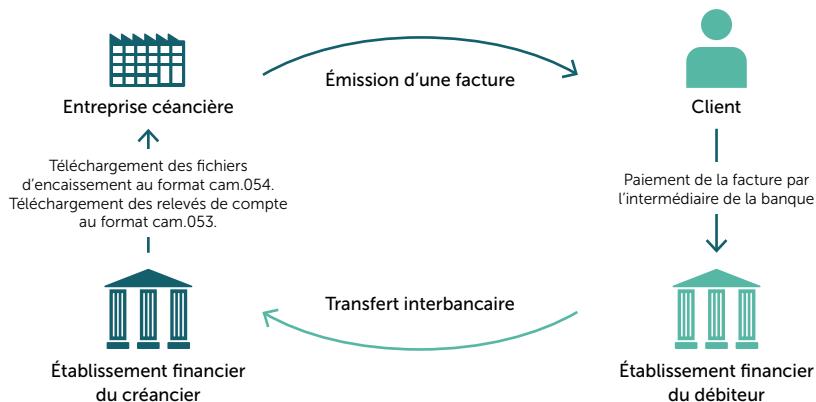
Les formats Cash management (CAMT.053, CAMT.054) concernent l'échange de données entre le client et sa banque. Ce fichier de paiement est notamment utilisé pour gérer les encaissements de vos clients.

CAMT.052 Mouvements du jour sur le compte.

CAMT.053 Relevé de compte en version électronique. Vous pouvez le télécharger depuis votre e-banking et l'importer dans votre logiciel comptable. Cela vous permettra de comparer plus facilement votre relevé et vos écritures comptables.

CAMT.054 Il s'agit des opérations. Lorsque vos clients règlent des factures que vous leur avez adressées, vous téléchargez le fichier camt.054 depuis votre e-banking et vous l'ajoutez dans votre logiciel comptable. Le numéro de référence propre à chaque opération présent dans le fichier vous permet d'assurer un suivi précis de vos encaissements.

Flux des messages dans votre système



Le fichier PAIN

Le fichier PAIN est utilisé lorsque vous transmettez des fichiers de paiement à votre banque par l'intermédiaire d'un logiciel comptable. Il s'agit d'un format de paiement basé sur le format XML (Extensible Markup Language).

PAIN.001 Format du message envoyé lorsque vous passez vos ordres de paiement.

PAIN.002 Format du message que la banque vous envoie pour vous confirmer qu'elle a reçu votre ordre et pour vous donner le statut de l'ordre et des transactions (par exemple en cas de rejet).



Client



Logiciel du client

Pain.001: ordre de paiement

Pain.002: payement status report



Banque

Je souhaite payer
MES FOURNISSEURS?

Fichier
PAIN.001



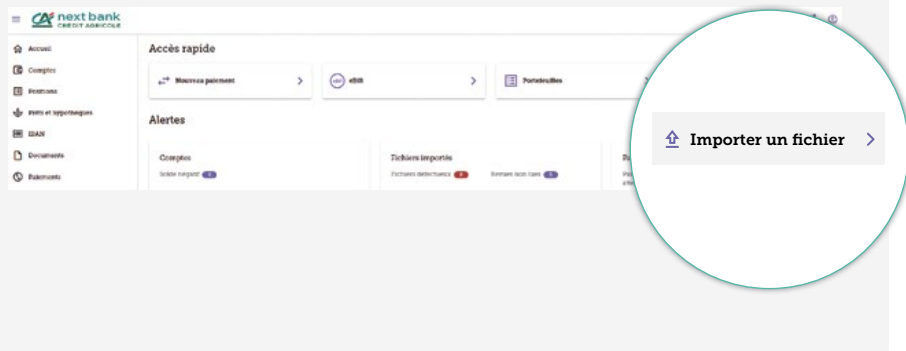
1 Se connecter à l'e-banking



Connectez-vous à l'e-banking
Crédit Agricole next bank.

2 Cliquer sur « Importer un fichier »

Depuis l'écran principal d'accueil, cliquez sur le bouton « importer un fichier ».



3 Choisir le format du fichier à importer

Cliquez sur «Type de fichier» et sélectionnez le format du fichier que vous souhaitez importer (pain.001).

Accueil > Transferts de fichiers > Importer des données

Importer le fichier

Veillez sélectionner un fichier à importer

Type de fichier*

DTA Fix length

pain.001

4 Importer le fichier

Importez le fichier pain.001 ou glissez le dans l'espace indiqué et prévu à cet effet. Vous pouvez ajouter une description si vous le souhaitez (facultatif).

Bon à savoir Un seul fichier est autorisé et il ne doit pas dépasser 20MB.

Accueil > Transferts de fichiers > Importer des données

Importer le fichier

Veillez sélectionner un fichier à importer

Type de fichier*

pain.001

Avis de débit*

Aucun avis

Description

Importer un fichier*

Le fichier doit être au format pain.001 et ne doit pas dépasser 20MB. Un seul fichier est autorisé.

Glissez-déposez un fichier ici ou importez des fichiers depuis votre ordinateur

* Champ obligatoire

Annuler Importer

Une fois le fichier pain.001 ajouté, cliquez sur le bouton violet «**Importer**».

Accueil > Transferts de fichiers > Importer des données

Importer le fichier

Veillez sélectionner un fichier à importer


Type de fichiers*
pain.001

Avis de débit*
Aucun avis

Description

Importer un fichier*

Le fichier doit être au format pain.001 et ne doit pas dépasser 20MB. Un seul fichier est autorisé.

 20240705_61c80905b1ee98.xml
2,75 KB

×

* Champ obligatoire

Annuler

Importer

Une fois importé, votre fichier pain.001 apparaît «en attente».

The screenshot shows the 'Transferts de fichiers' page with a table of imported files. The file 'pain.001' is highlighted with a red circle and a callout box containing the text 'En attente'.

Statut	Date	Nom du fichier	Type de fichier	Comptes	Nombre de paiements	Montant	Statut
<input type="checkbox"/>	Jul 5, 2024	20240705_42-c80909b5ev98.xml	pain.001		1	30,00 CHF	En attente

Cliquez sur «Tout» puis actualisez votre page.

Si votre fichier est correctement téléchargé, il passe de «En attente» à «Correct».

The screenshot shows the same interface as above, but the file 'pain.001' is now in 'Correct' status. A red circle highlights the 'Tout' button in the top left, and another red circle highlights the 'Correct' status in the table. A callout box with 'Correct' is also present.

Statut	Date	Nom du fichier	Type de fichier	Comptes	Nombre de paiements	Montant	Statut
<input type="checkbox"/>			pain.001	12345678.2000 Compte courant business CHF CHF DOLORESHA SA	1	30,00 CHF	Correct
<input type="checkbox"/>			pain.001	12345678.2000 Compte courant business CHF CHF DOLORESHA SA	5	50,00 CHF	Correct

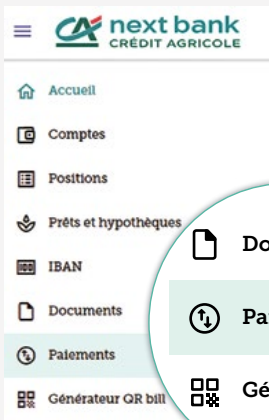
Bon à savoir

Si après le téléchargement vous obtenez le message «Erroné» à la place de «Correct», vous pouvez cliquer sur le fichier pour obtenir plus d'informations. Un message apparaît en haut de l'écran et vous indique le motif de l'erreur.

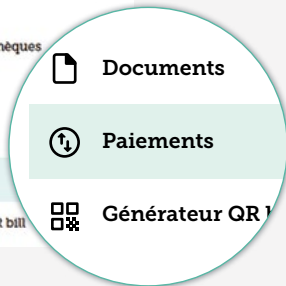
Comment résoudre l'erreur ?

- Corrigez manuellement le paiement erroné.
- Supprimez le ou les paiement(s) erroné(s), les autres paiements seront automatiquement approuvés. Faites la correction dans votre logiciel comptable et retéléchargez votre fichier pain.001 avec le ou les paiement(s) erroné(s) uniquement.

5 Votre paiement est validé



Après avoir téléchargé le fichier pain.001, cliquez sur « Paiements ».

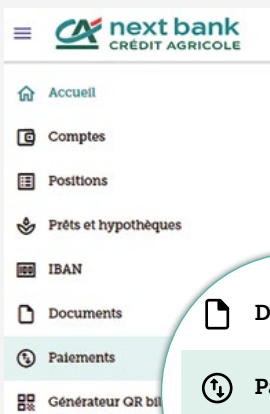


Votre paiement est maintenant « Approuvé » et sera automatiquement exécuté à la date d'échéance indiquée sur la facture. Une fois exécuté, votre paiement sera noté comme « Traité ».

	Date d'échéance	Nom du bénéficiaire	Compte débiteur	Montant du paiement	Montant	Statut
<input type="checkbox"/>	Jui 8, 2024	Jean Doléren	11341678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT 1	15,00 CHF	Approuvé
<input type="checkbox"/>	Jui 8, 2024	Jean Doléren	11341678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT1	5,00 CHF	Approuvé
<input type="checkbox"/>	Jui 9, 2024	Jean Doléren	11341678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT 2	10,00 CHF	Approuvé

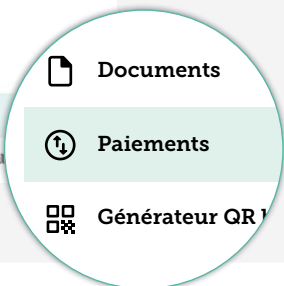


6 Étapes supplémentaires pour les nouveaux bénéficiaires ou les paiements > à CHF 50'000.–



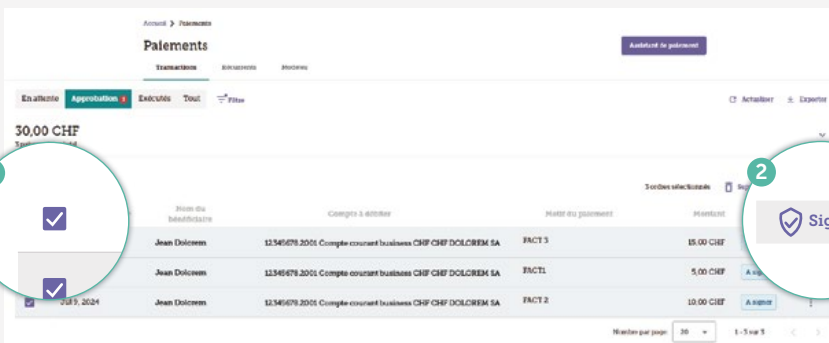
Par mesure de sécurité, si parmi vos paiements, figure un nouveau bénéficiaire (bénéficiaire pour lequel vous n'avez jamais effectué de paiement) ou si le montant d'une facture est supérieur à CHF 50'000.–, ces étapes supplémentaires s'ajoutent.

Après avoir téléchargé le fichier pain.001, cliquez sur «Paielements» puis «Approbatons».



Solution 1 – Vous souhaitez payer l'ensemble des factures

Si vous souhaitez payer l'ensemble des factures qui figurent dans le fichier pain.001 que vous avez téléchargé. Cliquez sur la case 1 pour sélectionner toutes les factures, l'ensemble des cases passeront en violet. Ensuite, cliquez sur «Signer» 2.



Solution 2 – Vous souhaitez payer une seule facture

Si vous souhaitez payer une seule facture parmi la liste des factures qui figurent dans le fichier pain.001 que vous avez téléchargé. Cliquez sur la case **1** à gauche de la facture souhaitée, elle deviendra violette. Ensuite, cliquez sur «**Signer**» **2**.

The screenshot shows the 'Paielements' section of a banking application. At the top, there are tabs for 'Transactions', 'Biclients', and 'Modèles'. Below the tabs, there are filters for 'En attente', 'Approuvées', 'Exécutes', and 'Tout'. The main content area displays a list of transactions with a total of 30.00 CHF. The first transaction is highlighted in purple, indicating it is selected. A red circle labeled '1' points to a checkmark icon in the first column of the first row. Another red circle labeled '2' points to the 'Signer' button in the first row.

Montant	Montant du bénéficiaire	Compte à débiter	Montant des paiements	Montant
15,00 CHF	Jean Dolorem	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	FACT 3	15,00 CHF
5,00 CHF	Jean Dolorem	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	FACT1	5,00 CHF
10,00 CHF	Jean Dolorem	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	FACT 2	10,00 CHF

Validez simplement la notification push générée sur votre smartphone ou scannez le code QR avec votre application e-banking (mode hors-ligne).

The screenshot shows the 'Authentification à deux facteurs' screen. At the top, it says 'Veuillez vérifier les transactions suivantes'. Below that, there is a table with columns for 'Numéro', 'Montant', and 'Montant'. The table lists three transactions. Below the table, there is a section for 'Authentification à deux facteurs' with a QR code and a text input field for the 'Code reçu'.

Numéro	Montant	Montant
3	30,00 CHF	

CH12 5456 7890 1234 1516 1	15,00 CHF	FACT 3	Jul 8, 2024	CH12 5456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem
CH12 5456 7890 1234 1516 1	5,00 CHF	FACT1	Jul 9, 2024	CH12 5456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem
CH12 5456 7890 1234 1516 1	10,00 CHF	FACT 2	Jul 9, 2024	CH12 5456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem

Pour finaliser votre paiement :

Veuillez scanner la mosaïque colorée à l'aide de votre téléphone et saisir le code de réponse ci-dessous

Code*

Code reçu

QR Code

Annuler Valider

Votre paiement est validé

Votre paiement est maintenant «**Approuvé**» et sera automatiquement exécuté à la date d'échéance indiquée sur la facture. Une fois exécuté, votre paiement sera noté comme «**Traité**».

Actual > Paiements

Paiements

Transaction Exécutés Pénalités

En attente Approuvés Exécutés Tous

Autoriser le paiement

Actualiser Exporter

30,00 CHF
3 paiements au total

<input type="checkbox"/>	Date d'échéance *	Nom du souscripteur	Compte à débiter	Montif du paiement	Montant	Statut
<input type="checkbox"/>	Jul 8, 2024	Jean Dolézen	1334678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT 1	15,00 CHF	Approuvé
<input type="checkbox"/>	Jul 9, 2024	Jean Dolézen	1334678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT3	5,00 CHF	Approuvé
<input type="checkbox"/>	Jul 9, 2024	Jean Dolézen	1334678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLCREM SA	FACT 2	10,00 CHF	Approuvé

Montés par page: 20 1 - 3 sur

Je souhaite réconcilier
LES PRIEMENTS REÇUS ?

Fichier
CAMT

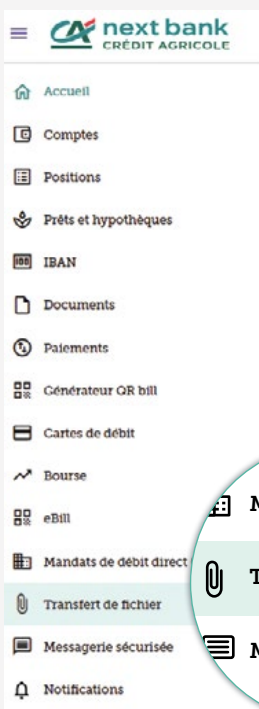


1 Se connecter à l'e-banking



Connectez-vous à l'e-banking
Crédit Agricole next bank.

2 Cliquer sur « Transfert de fichier »



Depuis l'écran principal d'accueil,
cliquez sur le bouton « Transfert de fichier ».

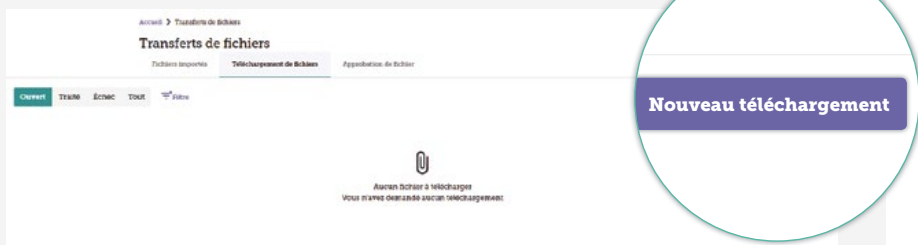
3 Cliquer sur «Téléchargement de fichiers»

Cliquez sur «Téléchargement de fichiers».



4 Cliquer sur «Nouveau téléchargement

Cliquez sur le bouton violet «Nouveau téléchargement».



5 Télécharger une demande

Complétez les informations ci-dessous «Détails sur le téléchargement du fichier».

Type de fichier	Choisissez le type de fichier à télécharger (camt.052, camt.053, camt.054).
Compte	Choisissez le ou les comptes concernés.
Période	Choisissez la période.
Intervalle de dates	Ce champ est complété automatiquement selon le choix de la période.
Description	Ajoutez une description (facultatif).

Cliquez sur le bouton violet «Demander téléchargement» en bas de la page.

Demander téléchargement

Accueil > Transferts de fichiers > Demande de téléchargement

Téléchargement d'une demande

Détails sur le téléchargement du fichier

Type de fichier*

Relevé de compte - Format camt.052 v08

Compte*

Tout

Période*

Toutes les données depuis le dernier téléchargement aujourd'hui

Intervalle de dates

Description (facultatif)

Description

camt.053 juillet 2024

6 Accéder à vos téléchargements

Votre téléchargement apparaît automatiquement.



The screenshot shows the 'Transferts de fichiers' interface. The 'Tous' tab is selected in the top navigation bar. The table below displays a list of file transfers.

Statut	Demande	Description	Type de fichier	Compte/partenaire/iban	Date	Statut
<input type="checkbox"/>	Jul 2, 2024	Tout 02.07.2024	Relevé de compte - Format camt.051 v06	12545678.2001 Compte courant CHF CIB DOLOREEM SA @compte supplémentaire	Jul 2, 2024 12:00 AM Jul 2, 2024 8:47 PM	En attente

Vous pouvez retrouver à tout moment l'ensemble des téléchargements que vous avez effectués. Pour cela, cliquez sur «Tout» et l'ensemble des téléchargements effectués apparaît.



The screenshot shows the same 'Transferts de fichiers' interface, but with a magnifying glass highlighting the 'Tous' tab in the top navigation bar. The table below displays a list of file transfers.

Statut	Demande	Description	Type de fichier	Compte/partenaire/iban	Date	Statut
<input type="checkbox"/>	Jul 2, 2024	Tout 02.07.2024	Relevé de compte - Format camt.051 v06	12545678.2001 Compte courant CHF CIB DOLOREEM SA @compte supplémentaire	Jul 2, 2024 12:00 AM Jul 2, 2024 8:47 PM	En attente



Nous contacter? RIEN DE PLUS FACILE!



Sur le web

Avez-vous besoin d'une information?

Rendez-vous sur notre site internet

www.ca-nextbank.ch ou sur les FAQ proposés.

Pour gérer vos comptes et effectuer vos paiements: connectez-vous sur votre e-banking depuis votre ordinateur ou sur l'app e-banking CA next bank (disponible sur Android ou iOS).

Souhaitez-vous nous contacter?

Rendez-vous sur www.ca-nextbank.ch/contact et renseignez le formulaire de contact.

Souhaitez-vous écrire à votre conseiller(ère) dédié(e)? Envoyez un e-mail sur la messagerie sécurisée de votre e-banking depuis votre ordinateur ou sur l'app e-banking CA next bank. (Menu > Messagerie sécurisée)



En agence

Nous serions ravis de vous accueillir dans l'une de nos agences:

Agence de Bâle

St. Alban-Anlage 70
4052 Bâle

Agence de Berne

Aarberggasse 5
3011 Berne

Agence de Fribourg

Boulevard de Pérolles 7
1700 Fribourg

Agence de Genève Pont-Rouge

Esplanade de Pont-Rouge 3
1212 Grand-Lancy

Agence de Genève Rive

Rue du Rhône 67
1207 Genève

Agence de Genève Cornavin

Rue de Chantepoulet 25
1201 Genève

Agence de Lausanne

Rue du Petit-Chêne 14
1003 Lausanne

Agence de La Chaux-de-Fonds

Avenue Léopold-Robert 58
2300 La Chaux-de-Fonds

Agence de Lugano

Via Ferruccio Pellì 3
6900 Lugano

Agence d'Yverdon-les-Bains

Rue de la Plaine 14
1400 Yverdon-les-Bains

Agence de Stettbach

Zürichstrasse 98
8600 Dübendorf

Agence de Zurich Limmatquai

Limmatquai 80
8001 Zurich

Agence de Zurich Uraniastrasse

Uraniastrasse 28
8001 Zurich

Le présent document est un support publicitaire à vocation purement informative et ne saurait en aucune manière être considéré comme une offre de prestations ou comme une recommandation d'achat et/ou de vente d'instruments financiers. Les informations contenues dans le présent document ne tiennent pas compte des besoins individuels, financiers et/ou fiscaux du client. Ces informations sont en outre sujettes à modifications sans préavis par l'émettrice de l'instrument concerné et n'engagent pas la banque. Le client doit garder à l'esprit que tout investissement comporte toujours un éventuel risque de perte. La banque se réserve le droit de modifier à tout moment et sans préavis les frais et tarifs applicables à ses produits bancaires et aux transactions sur instruments financiers.

