

# MODE D'EMPLOI

## Relevés de Comptes

<i>Présentation du service</i> .....	2
<b>1. Activation du service</b> .....	4
<b>2. Paramétrage</b> .....	8
<i>a. Modification d'un Redevable – Paramétrage des Relevés – Gestion des Comptes Bancaires</i> .....	10
<b>3. Réception</b> .....	16
<i>a. Réception par mail</i> .....	16
<i>b. Suivi et téléchargement</i> .....	16
<i>c. Suivi des comptes bancaires</i> .....	18
<b>4. Migration du mode AGENT vers le mode PARTENAIRE</b> .....	20
<b>4.1 Paramétrage d'un relevé</b> .....	20
<b>4.1.1. Création du redevable par le compte utilisateur</b> .....	20
<b>4.1.2. Saisie des identifiants bancaires par le redevable</b> .....	21
<b>4.1.3. Choix des comptes bancaires par le redevable</b> .....	23
<b>4.1.4. Saisie des informations complémentaires</b> .....	23
<b>4.1.5. Notification du compte utilisateur</b> .....	24
<b>4.2 Rétablissement d'une connexion bancaire</b> .....	25
<b>4.2.1. Réception d'une alerte</b> .....	25
<b>4.2.2. Saisie des nouveaux identifiants bancaires</b> .....	27
<b>4.2.3. Erreurs possibles</b> .....	29
<b>ANNEXE 1</b> .....	30
<b>1. Format d'Import des redevables</b> .....	30
<b>ANNEXE 2</b> .....	31
<b>2. Glossaire</b> .....	31

## Présentation du service

Ce service permet de récupérer des relevés de comptes bancaires au format CFONB120 sur un périmètre de redevables. Cette option est réservée aux adhérents du portail, ayant ouvert un compte sur le portail [ASPOne.fr](https://aspone.fr) avec souscription explicite de cette fonctionnalité.

La récupération des relevés s'effectue grâce à la lecture des informations bancaires du redevable sur le site de sa banque. Pour ces raisons, il n'y a pas lieu de signer un contrat d'extension de services avec la banque du redevable, ni de mettre en place une liaison eBics. Grâce à ce mode de fonctionnement, le service est immédiatement opérationnel dès son activation.

**NB** : Dans le cas d'un expert-comptable, le mandat entre l'expert-comptable et son client devra bien spécifier que le cabinet sera en mesure de gérer et manipuler les relevés bancaires du client pour les seules fins de sa mission, au même titre qu'il est fait mention dans ce mandat de l'usage des téléprocédures pour le compte des clients du cabinet.

Si l'on est dans le cas où un cabinet souhaite récupérer les relevés de ses clients :

1. soit le redevable communique ses mot de passe et identifiant à son expert-comptable, et c'est l'expert-comptable qui effectue la démarche,
2. soit le collaborateur du cabinet ne souhaite pas gérer cette partie et peut dans ce cas générer un mail sécurisé à l'attention de son redevable pour que ce soit ce dernier qui saisisse directement ses login et mot de passe; Si l'on opte pour cette dernière option, une fois les informations saisies par le redevable, une notification est renvoyée au cabinet pour information.

**Aucune information confidentielle (login/mot de passe) n'est stockée !**

Une fois la connexion aboutie suite à la saisie du premier couple login/mot de passe, un « **token** » (jeton d'accès) crypté est généré et permettra de se reconnecter à chaque fois que nécessaire pour récupérer et générer les relevés en fonction des plages et périodicités de récupération sélectionnées.

→ Il est important de savoir que le redevable reste maître dans le choix de déléguer cette option à son cabinet, et il lui suffit de changer son mot de passe par exemple pour que la connexion ne soit plus opérationnelle.

**NB** : Cette documentation prend souvent pour illustration le cas d'un cabinet d'expertise comptable qui souhaite récupérer des relevés CFONB pour le compte de ses clients;

**Le service des relevés de comptes est bien entendu ouvert à tous nos clients** (*Entreprises, Cabinets d'expertise comptable, Gestionnaires de patrimoine, Organismes de Gestion, Cabinets d'avocats, Sociétés prestataires de services,....*).

Il reste du ressort de l'utilisateur du service Relevés de comptes – s'il l'utilise pour autrui – de s'assurer de disposer du droit de le faire.

**Rappel** : L'offre de Relevés d'ASPOne.fr nécessite de facto l'accord de l'entreprise, notamment car il est nécessaire de disposer du couple Login/password pour se connecter au compte bancaire et être en mesure de récupérer les relevés.

L'option « **Relevés de Comptes** » est accessible à partir de l'espace privé dont dispose tout abonné au portail, via un identifiant et un mot de passe fournis lors de la validation de l'inscription aux services ASPOne.fr.

Pour accéder à votre espace privé et personnalisé, connectez-vous sur [www.aspone.fr](https://www.aspone.fr), puis cliquez sur **Espace privé**.

Le trafic est **fluide**

✓ S'ABONNER 🔒 VOTRE ESPACE

aspone.fr by tessi

ACCUEIL LE PORTAIL DÉCLARATION EN LIGNE OFFRES DEDIEES TARIFS CONTACT

**Cliquez**

# Je déclare en LIGNE

aspone.fr : 100% des déclarations Fiscales & Sociales disponibles  
un Guichet unique pour toutes vos télédéclarations

Besoin d'aide ?  
S'abonner

## Déclarations Fiscales

**Liasses fiscale, CVAE, Paiement et acomptes, TVA,**  
...

aspone.fr vous permet d'effectuer toutes vos télédéclarations fiscales obligatoires de façon entièrement sécurisée et en toute simplicité en EdI natif ou en saisie en ligne !

[EN SAVOIR +](#)

EDI-TDFC | EDI-TVA | EDI-PAIEMENT | EDI-REQUETE | EDI-IR | EDI-OGA | EDI-PART

## Déclarations Sociales

**DSN, Cotisations sociales, Attestation Employeur,**  
...

aspone.fr vous permet d'effectuer toutes vos télédéclarations sociales obligatoires vers les Organismes de Protection Sociale de façon totalement sécurisée !

[EN SAVOIR +](#)

DSN | AED | DPAE | DSI | DRP | DADS-U | DUCS

Les informations échangées entre portail et poste-client sont **chiffrées**, afin d'empêcher leur lecture ou leur interception par des tiers.

Pour accéder à votre espace privé, vous devez saisir votre nom d'utilisateur ou identifiant et votre mot de passe.

**Authentification**

Veuillez vous authentifier pour accéder à votre espace privé :



Login

Mot de passe

[Se connecter](#)

Pas encore inscrit ? [Créez votre compte](#)

En cas de mot de passe perdu, veuillez contacter le support au 04 77 81 04 69

**Sécurité :** Ne jamais cocher l'option « Enregistrer ce mot de passe dans votre liste de mot de passe »

Choisissez **OK** pour entrer dans votre espace privé.  
Le serveur vérifie vos droits d'accès et affiche la page de garde de votre espace privé.

## 1. Activation du service

Pour activer le service, vous avez deux possibilités :

- a. Activer l'option dans votre espace privé au niveau de la « **GESTION DES COMPTES** ».

Le portail qui vous ouvre toutes les portes

Monsieur Portail ASPONE / TEST ASPONE RECETTE 1 / recette1

Webmail Déconnexion

### Gestion des Comptes

#### Gestion de votre compte

N° Dossier	31319	SIRET	07955548800034	Modifier
Login	recette1	Raison Sociale	TEST ASPONE RECETTE 1	
Type	Entreprise	Responsable	Monsieur Portail ASPONE	
Test	<input checked="" type="checkbox"/>	Email	recette1@recette.aspone.fr	

Vous avez souscrit à **10** compte(s) secondaire(s). Vous avez **1** nouvelle(s) demande(s) en cours de traitement et **0** compte(s) ouvert(s). Il vous reste **10** compte(s) à ouvrir.

#### Gestion de vos comptes secondaires

Nom Compte  Raison Sociale  Rechercher

SIRET  Statut

Le portail qui vous ouvre toutes les portes

Monsieur Portail ASPONE / TEST ASPONE RECETTE 1 / recette1

Webmail Déconnexion

### Gestion des Comptes

[Retour](#)

N° Dossier	31319	Profil	Compte Primaire	Creation	12/03/2014
Login	recette1	Type	Entreprise	Test	<input checked="" type="checkbox"/>
Portail	ASPONE	Statut	Ouvert		

Identité Options Facturation Mot de passe

Nombre de comptes secondaires souhaités

#### Relevés de Comptes

Abonnement au service

Boîte de réception des relevés

Téléprocédures

Vous pouvez modifier vos abonnements aux différentes téléprocédures :

Cochez la case pour abonner votre compte au service

Sélectionnez la manière dont vous souhaitez récupérer les relevés :

Il est à noter que les relevés ne pourront pas être envoyés sur des adresses externes au portail. Les relevés sont exclusivement envoyés sur la messagerie interne du portail ASPOne.fr, ceci pour des raisons de confidentialité des données.

### 1. Pas de réception par mail

Cette option vous permettra de récupérer vos relevés exclusivement en téléchargement dans le suivi des relevés de comptes

2. Boite par défaut

Cette option vous permettra de recevoir les relevés générés directement sur votre compte portail ASPOne.fr. Si vous activez cette option à partir de votre compte principal, les relevés arriveront sur votre compte principal ; Si vous activez cette option à partir de votre compte secondaire, les relevés arriveront sur votre compte secondaire.

**NB 1** : Si vous optez pour cette option, pensez que les relevés se « mélangeront » avec les messages portails relatifs aux téléprocédures qui arriveront également sur votre compte ASPOne.fr. Ceci peut avoir des conséquences si vous avez paramétré par exemple un logiciel pour récupérer automatiquement les Accusés portails qui risque de bloquer si des messages autres que des accusés portails sont disponibles ;

**NB 2** : Cette option activée n'empêche pas de télécharger les relevés à partir du suivi des relevés.

3. Boite dédiée aux relevés

Cette option vous permettra de recevoir les relevés générés directement sur une BAL (Boite Aux Lettres) dédiée qui sera structurée forcément de la façon suivante :  
[relevés.nom\\_du\\_compte\\_portail@aspone.fr](mailto:relevés.nom_du_compte_portail@aspone.fr);

**NB** : Cette BAL disposera forcément du même mot de passe que la BAL ASPOne.fr du compte auquel elle est rattachée.

b. Activer l'option dans votre espace privé à partir du menu « Relevés de Comptes »

→ **Solution la plus simple**

## Relevés de comptes : souscription

- Accueil
- Suivi des dépôts
- Suivi des réceptions
- WEB-DECLARATIONS
- Relevés de Comptes**
  - Paramétrage
  - Réception
- Dépôt
- Alertes
- Gestion des comptes
- Contact
- Aide

### Présentation

Ce service vous permet de paramétrer la réception des relevés de comptes bancaires au format CFONB120 sur un périmètre de redevables. N'attendez plus, abonnez vous pour profiter de nombreux avantages :

- Intégration automatisée dans les logiciels de comptabilité avec génération des écritures comptables
- Traitement des données financières de l'entreprise en quasi temps réel
- Collecte des relevés de comptes sans négociation et aspect technique à gérer avec les banques
- Choix de la fréquence de réceptions des relevés de comptes dossier par dossier



Manuel Utilisateur des Relevés de Comptes

### Conditions Générales d'Adhésion et d'Utilisation

Merci de lire attentivement nos [Conditions Générales d'Adhésion et d'Utilisation](#).

J'accepte les CGAU

### Options

Créer automatiquement mes redevables à partir de mes dépôts des 18 derniers mois  

Boite de réception des relevés  

Souscrire au service

Dans tous les cas, lors de la première utilisation du service, il vous faudra accepter les Conditions Générales d'Adhésion et d'Utilisation du service en cochant la case « **j'accepte les CGAU** ».

Vous pouvez à ce niveau consulter les CGAU en cliquant sur le lien affiché.

Deux options vous sont proposées :

**1. La création automatique des redevables à partir des dépôts effectués sur les 18 derniers mois**

Si vous cochez cette option, le module RELEVES va scanner tous les dépôts effectués lors des 18 précédents mois et va vous créer automatiquement les redevables à partir des dépôts détectés, toutes téléprocédures confondues.

**2. Choix du mode de réception des relevés**

→ Voir chapitre ci-dessus « 1 - Activation du Service » – alinéa « a » Items « 1 » « 2 » « 3 »

Une fois que vous avez cliqué sur « Souscrire au service », un écran d'attente apparaît - si l'option de création automatique des redevables a été cochée - puis vous entrez dans le module RELEVES par lui-même.

L'analyse de vos dépôts EDI pour la création automatique de vos redevables est en cours...



Cela peut prendre quelques minutes. Merci de patienter.

Si vous n'êtes pas redirigé automatiquement à la fin de l'analyse, cliquez ici : [Accueil](#)

Vous accédez ensuite aux fonctionnalités du service RELEVÉS.

## 2. Paramétrage

Le service **RELEVÉS** partage la même base de redevables avec les services « **Web-Déclarations** » et les « **Alertes évoluées** ». S'il y a déjà des redevables créés pour l'un ou l'autre de ces deux services, il sera possible de leur paramétrer la récupération des relevés sans avoir à créer les redevables.

**Cet écran vous permet de :**

- **Rechercher un redevable par Siret et/ou Raison Sociale et/ou par IBAN**

**1** Renseignez les zones et cliquez sur « Rechercher »

**2** Vous pouvez également renseigner l'état de la collecte :

- « *vide* » : affiche tous les états
- « *succès* » : n'affiche que les redevables dont l'état de la connexion est OK;
- « *erreur* » : n'affiche que les redevables pour lesquels il est intervenu une erreur lors de la récupération des relevés ;

- **Plusieurs options d'affichage des redevables sont disponibles :** **3**

- **Afficher ou non les redevables désactivés**
- **Afficher les redevables secondaires** : cette option ne peut être activée que si vous êtes « loggé » en tant que compte principal. Dans ce contexte, vous aurez la possibilité en cochant la case de faire apparaître également la liste des redevables des comptes secondaires attachés à votre compte principal. Dans, ce cas-là, la première colonne du tableau indiquera le nom du compte secondaire auquel est attaché le redevable.

Il vous suffit par la suite de cliquer sur « Rechercher »

- **De visualiser le redevable** **4**

➤ **De modifier un redevable** **5**

Cette fonctionnalité vous permet de Modifier les données du redevable qui concernent :

- ses informations d'identification (SIREN, code NIC, Raison sociale, Email)
- La fréquence de récupération des Relevés : Quotidienne, Hebdomadaire, Mensuelle, Trimestrielle
- Les paramètres d'identification bancaires (Login/mot de passe)
- Désactiver un IBAN
- d'Ajouter de nouveaux IBAN

➤ **Consulter l'historique des relevés reçus** **6**

➤ **De désactiver un redevable** **7**

Cette fonctionnalité désactive un redevable mais ne le supprime pas définitivement de la liste. A partir du moment où un redevable est désactivé, tous les RIB/IBAN associés à ce redevable sur lesquels des récupérations de relevés étaient programmées deviennent inactifs.

Un redevable supprimé apparaît avec l'icône  . Il suffit de cliquer sur cet icône pour réactiver le redevable.

➤ **Créer un nouveau redevable** **8**

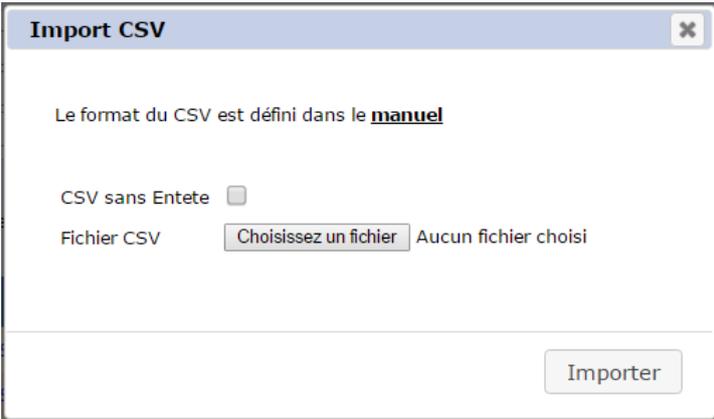
*Remarque : Il n'est pas possible de créer deux redevables de même SIRET, que ce soit sur le même compte, ou sur un compte principal et ses comptes secondaires.*

➤ **Remonter mes redevables Edi** **9**

Cette fonctionnalité est la même que l'option proposée lors de l'adhésion au service des RELEVES et va permettre de créer de façon automatique des redevables à partir des dépôts Edi effectuées. Lors de la première analyse, la recherche s'effectue sur les 18 derniers mois ; Chaque analyse suivante démarre à partir de la dernière date d'analyse effectuée.

➤ **Importer des redevables** **10**

Cette fonctionnalité permet d'importer « en masse » des redevables grâce à l'intégration d'un fichier structuré préalablement renseigné par vos soins et respectant le format et la structure communiqués. Vous pouvez accéder au descriptif du fichier en « **Annexe 1** » en fin du présent document.



## a. Modification d'un Redevable – Paramétrage des Relevés – Gestion des Comptes Bancaires 5

Lorsque vous cliquez sur le bouton «  Edit », l'écran de paramétrage du redevable sélectionné apparaît.

**Modification d'un redevable**

**Informations Juridiques**

SIREN \* :  a1

NIC :

Raison Sociale \* :

Email \* :  

---

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* :  Jour :   a2

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires 

---

**Comptes Bancaires** Jetons

2 compte(s) bancaire(s) disponible(s) pour la réception des relevés

Banque	IBAN	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulter	Modifier	Supprimer
Connecteur de test	FR7613026240019300290000029	Compte chèque	✓ 12/06/17 20:04	✓ 12/06/17 00:10				
Connecteur de test	FR7613026240019300290000126	Livret A		✓ 14/09/16 00:03				

a3    a4    a5

a6

### Cet écran vous permet de :

- **Modifier les informations liées au redevable** a1  
Vous pouvez modifier le SIREN, le code NIC ainsi que la Raison Sociale.

### Saisie de l'Email



Comme il est spécifié en introduction de ce document dans le chapitre « **Présentation du service** », cette zone doit obligatoirement être renseignée si vous optez pour que la saisie des identifiants d'accès au compte bancaire soit déléguée à votre redevable ; Dans ce cas, un email - signé par le portail – sera émis vers cette adresse email et contiendra un lien valide d'une durée limitée à 72 heures qui permettra au redevable d'initialiser la connexion bancaire et de sélectionner les comptes bancaires sur lesquels vous souhaitez activer les relevés.

- **Périodicité** a2  
La fréquence de récupération des Relevés peut être :
  - Quotidienne,
  - Hebdomadaire,
  - Mensuelle,
  - Trimestrielle.

En fonction de la périodicité choisie, vous pourrez affiner les paramètres de récupérations :

- Quotidienne : aucune information complémentaire n'est nécessaire. Tous les jours, vous recevrez les relevés récupérés par le portail.
- Hebdomadaire : Le jour de réception des relevés vous sera demandé.

Périodicité \* :  Jour :  

- **Mensuelle** : Le numéro du jour dans le mois pour recevoir les relevés vous sera demandé. En fin de liste, une option « *Fin du mois* » sera disponible afin de recevoir le relevé le dernier jour du mois (28, 29, 30, 31) en fonction du mois considéré.

Périodicité \* :  Jour :  

- **Trimestrielle** : Le numéro du mois dans le trimestre compris entre 1 et 3 vous sera demandé, ainsi que le numéro du jour dans le mois sélectionné pour recevoir les relevés vous seront demandés.

Périodicité \* :  Jour :  Mois :  

La collecte a lieu durant la nuit toutes les 24 heures plus ou moins 3 heures. Les relevés sont mis à votre disposition au format CFONB120 à la fréquence/périodicité définies.

### Fréquence et période de collecte



Du fait de la fréquence minimale de la collecte (24H +/- 3 heures), il se peut que certaines transactions n'apparaissent que dans le relevé suivant, mais ces dernières seront toujours à la bonne date de comptabilisation et de valeur.

Sur le même principe, en fonction des contraintes imposées par les banques sur la mise à disposition des transactions (jours fériés, week-end, périodes de maintenance, ....), il se peut très bien que des relevés mentionnent des dates de début/fin différentes des dates attendues, mais aucune transaction ne sera manquante ni en double !

Par exemple, un relevé quotidien attendu en date du lundi 5 septembre 2016 pourra très bien mentionner les dates de début/fin du 02/09 au 05/09, du fait que la période « tombe » un week-end et que la banque n'ait pas mis à jour les transactions le week-end.

#### **Recommandations :**

Dans le cas d'une récupération QUOTIDIENNE, des transactions non consolidées par la banque peuvent être propagées dans les relevés CFONB120. Ces transactions peuvent faire l'objet d'une suppression ou d'une modification ultérieure par la banque. Dans ce cas, vous devez impérativement prendre en compte la liste des transactions supprimées consultable dans le détail de la réception et téléchargeable au format CSV sous peine d'intégrer des doublons.

➔ **Nous préconisons toutefois de vous orienter sur une périodicité HEBDOMADAIRE à minima.**



**Une option permet de désactiver l'envoi automatique du jeton par mail au redevable (par défaut l'option n'est pas cochée).**

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires 

L'URL de mise à jour des identifiants bancaires n'est transmise qu'à compter de la seconde tentative de connexion en erreur, afin d'éviter d'envoyer une demande de ressaisie des identifiants qui serait liée par exemple à une indisponibilité du site bancaire, et non pas à l'expiration/renouvellement réel de l'identifiant ou du mot de passe.

➤ Exemple de mail de mise à jour transmis au redevable (si l'option est active) ::

Bonjour,

Afin de maintenir la réception automatique des relevés de comptes au format CFONB120 sur votre dossier, COMPTE BRUNOL - TEST vous demande de mettre à jour les identifiants bancaires du/des compte(s) indiqué(s) ci-dessous via l'URL sécurisée suivante (valide seulement durant les 72 prochaines heures) :

[URL de mise à jour](#)

Compte(s) bancaire(s) concerné(s) :

- LIVRET A (CONNECTEUR DE TEST)
- ASSURANCE VIE (CONNECTEUR DE TEST)

Détails de l'erreur :

L'authentification au site de la banque a échoué. Veuillez mettre à jour vos identifiants de connexion bancaire.

Pour plus d'information, veuillez contacter :

COMPTE BRUNOL - TEST

[Responsable du compte@mondomaine.fr](mailto:Responsable_du_compte@mondomaine.fr)

0102030405

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,

-----

Portail ASPOne.fr

➤ Exemple de mail d'alerte transmis au détenteur du compte portail ASPOne.fr :

Bonjour,

Une erreur est survenue lors de la connexion à la banque CONNECTEUR DE TEST pour la récupération du/des relevé(s) de comptes suivant(s) de la société 40483304800022 - TEST PRM2 configuré(s) sur le compte client BRUNOL :

- LIVRET A
- ASSURANCE VIE

L'authentification au site de la banque a échoué. Veuillez mettre à jour vos identifiants de connexion bancaire.

Un jeton de mise à jour valide durant les 72 prochaines heures a été automatiquement généré et transmis au redevable sur l'adresse email [email@mondoamine.fr](mailto:email@mondoamine.fr).

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,

-----

Portail ASPOne.fr

Email Support : [email@support.fr](mailto:email@support.fr)

Téléphone Support : xx.xx.xx.xx.xx

## Détail d'un compte Bancaire a3

L'historique des jetons est consultable sous le tableau des événements associés à la connexion.

A noter que la mise à jour des informations du compte est effectuée à chaque vérification de la connexion, et concerne :

- IBAN,
- BIC,
- Libellé,
- type et monnaie

Si ces données ont changées depuis la dernière connexion, les nouvelles valeurs sont mises à jours et les anciennes valeurs sont historisées.

**Redevable**

SIREN : 079557146    NIC : 00010    Raison Sociale : 3517A - 3525B    Collecte : QUOTIDIENNE

---

**Détails du compte bancaire**

<b>Banque :</b> Connecteur de test	<b>Test :</b> Oui
<b>Type :</b> Compte Chèque	<b>Date Création :</b> 17/05/2017 à 11:11
<b>Libellé :</b> Compte chèque	<b>Dernière connexion :</b> 18/05/2017 à 15:04 ⚠
<b>IBAN :</b> FR7613245696272300290000039	<b>Dernière collecte :</b> 18/05/2017 à 15:02 ⚠
<b>BIC :</b>	<b>Dernière mise à jour :</b>
<b>Monnaie :</b> EUR	<b>Date de désactivation :</b>

---

Date	Libellé	Etat
17/05/2017 à 11:11:46	Connexion bancaire active	✓
17/05/2017 à 11:23:44	Mise à jour de l'IBAN <i>Ancienne valeur=FRXX13245696272300290000048, nouvelle valeur=FR7613245696272300290000039</i>	✓
17/05/2017 à 11:23:44	Mise à jour du code BIC <i>Ancienne valeur=CEPAFRPPXXX, nouvelle valeur=</i>	✓
17/05/2017 à 11:23:44	Mise à jour du type de compte <i>Ancienne valeur=Compte d'épargne, nouvelle valeur=Compte Chèque</i>	✓
17/05/2017 à 11:23:44	Mise à jour du libellé du compte <i>Ancienne valeur=Compte de test, nouvelle valeur=Compte chèque</i>	✓
17/05/2017 à 11:23:44	Mise à jour de la monnaie du compte <i>Ancienne valeur=USD, nouvelle valeur=EUR</i>	✓
17/05/2017 à 13:55:26	Mise à jour de l'IBAN <i>Ancienne valeur=FRXX13245696272300290000099, nouvelle valeur=FR7613245696272300290000039</i>	✓
18/05/2017 à 11:40:18	Connexion bancaire en erreur <i>L'authentification au site de la banque a échoué. Veuillez mettre à jour vos identifiants de connexion bancaire.</i>	⚠

**Historique des jetons / url transmis au redevable pour la mise à jour des identifiants bancaires :**

Date Création	Date Expiration	Date Utilisation	Destinataire	Etat
19/05/17 15:02:22	20/05/17 15:02:22		thomas.brun@tessi.fr	● Jeton valide
17/05/17 16:02:22	18/05/17 16:02:22	17/05/17 20:05:44	thomas.brun@tessi.fr	● Jeton valide
16/05/17 15:02:22	17/05/17 15:02:22		thomas.brun@tessi.fr	● Jeton valide

**Liste des 1 dernier(s) relevé(s) reçu(s) pour ce compte bancaire :**

Période	Date de réception	Etat	Détails	Nb transactions	CFONB *	Transactions suppr. **
	18/05/2017 à 15:02:19	⚠	🔍			

\* Les relevés sont fournis au format CFONB120 compatible avec la plupart des logiciels comptables  
\*\* Le format CFONB120 ne permet pas de véhiculer l'information de suppression d'une transaction par la banque

a4

➤ **Mise à jour des identifiants bancaires**

Cette fonction permet de saisir le mot de passe d'un IBAN déjà existant et associé à un redevable.

Un écran vous invitant à choisir le mode de saisie vous est présenté :

Comme indiqué plus haut, soit vous connaissez les identifiants (login/mot de passe) et vous pouvez accéder à la saisie directe, soit vous pouvez déléguer la saisie à votre redevable en générant une demande par email contenant un jeton d'accès sécurisé.

➤ **Désactiver un compte bancaire** **a5**

Cette option permet de désactiver la réception des relevés sur le compte bancaire sélectionné.

Une alerte vous est alors présentée :

➤ **Ajouter des comptes bancaires** **a6**

Une société peut disposer de plusieurs comptes bancaires au sein de différents établissements financiers. Cette option vous permettra donc d'ajouter un compte bancaire en complément de ceux déjà existants.

**A compter du 22/10/2019, merci de vous référer au paragraphe 4.1 pour la procédure de création de redevables et d'ajout de comptes bancaires.**

## Informations relatives à la sécurité



**Rappel** : aucun identifiant bancaire (ni login, ni mot de passe) n'est stocké sur notre plateforme, leur saisie sert uniquement à initialiser la connexion bancaire. Par ailleurs, la connexion au portail ASPOne.fr étant sécurisée par une connexion TLS (cadenas en haut à gauche à côté de la barre de navigation contenant l'URL), les identifiants bancaires ne peuvent pas être interceptés par un tiers.

**Remarque importante** : la politique de sécurité est la même que sur le site de votre banque en ligne ! Dans le cas de plusieurs échecs d'authentification successifs dus à une erreur de mot de passe, l'accès à votre banque en ligne peut se retrouver bloqué. Il faut donc veiller à saisir les bons identifiants.

## Onglet « Jetons » de la fiche redevable

**Informations Juridiques**

SIREN \* : 079555421  
 NIC : 00019  
 Raison Sociale \* : 1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO

Email \* :

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* : HEBDOMADAIRE    Jour : Lundi

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires

Comptes Bancaires
Jetons

La liste suivante présente les 10 derniers jetons transmis par mail au redevable pour l'ajout / mise à jour d'identifiants bancaires :

Type de jeton	Date Création	Date Expiration	Date Utilisation	Destinataire	Etat
Ajout de nouveaux comptes bancaires	12/04/17 15:47	15/04/17 15:47		<input type="text"/>	<span style="color: red;">●</span> Jeton expiré
Ajout de nouveaux comptes bancaires	31/01/17 10:01	03/02/17 10:01		<input type="text"/>	<span style="color: red;">●</span> Jeton expiré
Ajout de nouveaux comptes bancaires	25/01/17 09:15	28/01/17 09:15		<input type="text"/>	<span style="color: red;">●</span> Jeton expiré

Cet onglet permet de suivre l'état des jetons de mises à jour des identifiants bancaires :

- heure de génération / envoi,
- heure d'expiration,
- heure d'utilisation,
- destinataire,
- état courant.

## Premiers relevés et date de premières transactions



- Lors de la génération du premier relevé, les informations sont extraites sur une période maximum d'un mois.

*Par exemple* : Pour une 1ère récupération mensuelle en date du 05/09 avec activation du RIB le 05/09, les transactions récupérées iront du 06/08 au 05/09.

*Par exemple* : Pour une 1ère récupération trimestrielle en date du 01/10 avec activation du RIB le 05/09 et les paramètres [Mois=1] et [jour=1] (cela signifie que vous souhaitez récupérer les relevés tous les premiers mois de chaque trimestre, le 1er jour du mois), les transactions récupérées iront du 06/08 au 01/10.

- Lorsque vous désactivez et réactivez un RIB/IBAN, le relevé contient les informations à partir de la dernière date mémorisée du précédent relevé. Si le délai entre la désactivation et la réactivation est trop long, il se peut que certaines transactions ne soient plus disponibles et ne seront donc pas remontées sur le relevé.

### 3. Réception

#### a. Réception par mail

En fonction du paramétrage que vous avez effectué, si vous avez choisi l'une des deux options suivantes :

- **Boîte par défaut** qui vous permet de recevoir les relevés sur votre compte portail ASPOne.fr ;
- **Boîte dédiée aux relevés** qui vous permet de recevoir les relevés sur une BAL dédiée ;

L'extension du fichier relevé correspond à xxxx.**cfonb**.

Si la taille du relevé est supérieure à 2 Mo, la pièce jointe sera zippée.

Le mail est signé par l'émetteur « portail@aspone.fr » afin de garantir la conformité des données.

Exemple de mail de réception de relevé :

**Relevé QUOTIDIEN du compte bancaire test PRM1 - Livret A**

From: Portail ASPOne.fr  
To: brunol@recette.aspone.fr  
Reply To: noreply@recette.aspone.fr

Relevé LIVRETA ...au\_04082016.cfonb (864 B) [Download](#) | [Remove](#)  
Transactions\_su...au\_04082016.csv (157 B) [Download](#) | [Remove](#)  
[Download all attachments](#)  
[Remove all attachments](#)

Bonjour,

Veillez trouver en pièce jointe le relevé QUOTIDIEN au format CFONB120 du compte bancaire FR7613854399726300290000135

A noter que l'exemple ci-dessus contient :

- un fichier de type RELEVÉ (extension .cfonb)
- un fichier de type « Transactions supprimées » (extension .csv)

#### b. Suivi et téléchargement

Quel que soit le mode de réception des relevés que vous avez sélectionné, vous aurez dans tous les cas la possibilité de les télécharger à partir de l'écran de « **Réception** » des « **Relevés de comptes** » accessible depuis votre espace privé.

**Recherche des relevés reçus**

Date de réception  
Du : 13/05/2017 SIRET : Etat : Afficher relevés des redevables secondaires   
Au : Raison Sociale : IBAN :

**Résultats** 6 relevé(s) trouvé(s) ZIP

SIREN	NIC	Raison Sociale	IBAN	Période	Date de réception	Etat	Détails	CFONB *	Transactions suppr. **
079555421	00019	1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO	FR7613026240019300290000029	11/05/17 au 10/06/17	12/06/17 00:10	✓			
079555421	00019	1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO	FR7613026240019300290000029	03/05/17 au 03/06/17	05/06/17 00:10	✓		1	
079555470	00024	TEST TDFC BIC IR RN - RLV MENSUEL	FR7613752529601300290000010	03/04/17 au 29/05/17	01/06/17 00:00	✓		1	
079555421	00019	1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO	FR7613026240019300290000029	22/05/17 au 28/05/17	29/05/17 00:10	✓			
079555421	00019	1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO	FR7613026240019300290000029	15/05/17 au 20/05/17	22/05/17 00:10	✓			
079555421	00019	1329-2502-3310CA3M - RLV HEBDO	FR7613026240019300290000029	08/05/17 au 13/05/17	15/05/17 00:10	✓			

\* Les relevés sont fournis au format CFONB120 compatible avec la plupart des logiciels comptables  
\*\* Le format CFONB120 ne permet pas de véhiculer l'information de suppression d'une transaction par la banque

Cet écran est divisé en deux parties :

La partie haute permet de poser les critères de recherche des relevés :

- Date de réception des relevés
- SIRET du redevable
- Raison sociale
- IBAN
- Etat de la collecte (succès, en cours, échec, tous)

Vous pouvez également afficher la réception des relevés des redevables secondaires en cochant la case à cocher correspondante.

Une fois vos critères posés, il suffit de cliquer sur « Rechercher » pour afficher les résultats en rapport avec vos filtres.

La partie basse de cet écran affiche les résultats avec en détail :

- Le SIRET redevable
- La raison sociale
- L'IBAN concerné par le relevé
- La période
- La date de réception
- L'état de la collecte
- La possibilité de visualiser le détail du relevé
- La possibilité de télécharger le relevé au format CFONB120
- La possibilité de visualiser et télécharger les transactions supprimées
- La possibilité de sélectionner plusieurs relevés à télécharger en une seule fois. Notez la possibilité de « tout sélectionner » et de « tout télécharger » au format ZIP

A1



### Statut Supprimé

Ce statut n'est pas géré dans la norme CFONB120 et ne peut donc faire partie du relevé en tant que tel. Toutefois, ces transactions peuvent apparaître sur le site de la banque lors de la génération des relevés ; Une transaction peut être considérée par la banque comme « supprimée » lorsque cette dernière a par exemple été modifiée dans sa date de valeur, ou qu'une erreur liée à un débit/crédit non approprié a été posé par la banque et donc retiré par la suite, qu'un encaissement par chèque ait crédité le compte, mais qu'au final ce dernier revienne en impayé ....

Il existe donc de multiples raisons pour potentiellement remonter des transactions de nature « supprimées ». Dans ce cas, si le portail ASPOne.fr en détecte lors de la génération des relevés, elles sont mises à votre disposition dans un fichier complémentaire au format CSV afin que vous ayez le reflet exact de l'information récupérée par nos soins sur le site de la banque pour l'IBAN concerné.



**Gestion des comptes bancaires**

SIRET :  Etat connexion :  IBAN :   
 Raison Sociale :  Etat jeton :  Afficher les comptes bancaires secondaires   
 Afficher les comptes bancaires désactivés

**Résultats** 16 compte(s) bancaire(s) trouvé(s)

SIREN	NIC	Raison Sociale	Banque	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulter	Modifier	Supprimer
404733040	00228	test PRM3	Connecteur de test	Compte chèque	✓ 16/05/17 17:40					
404733040	00228	test PRM3	Connecteur de test	Comptes titres	✓ 16/05/17 17:40					
404833048	00022	test PRM2	Connecteur de test	Comptes titres	✓ 17/05/17 16:16		● 18/05/17 15:24			
404833048	00022	test PRM2	Connecteur de test	Plan d'épargne entreprise	✓ 17/05/17 16:16		● 18/05/17 15:24			
079555439	00029	REDEVABLE TEST	Connecteur de test	Comptes titres	⚠ 18/05/17 14:52	⚠ 18/05/17 14:52	● 19/05/17 01:05			
404733040	00228	test PRM3	Connecteur de test	Livret A	⚠ 17/05/17 21:14	✓ 06/05/17 00:02				
404833048	00022	test PRM2	Connecteur de test	Livret A	✓ 17/05/17 14:13	✓ 16/05/17 00:08	● 17/05/17 14:12			
404833048	00022	test PRM2	Connecteur de test	Assurance Vie	✓ 17/05/17 14:13	✓ 16/05/17 00:08	● 17/05/17 14:12			
079555439	00029	REDEVABLE TEST	Connecteur de test	Livret A	✓ 18/05/17 11:21	✓ 18/05/17 11:21	● 18/05/17 11:11			
405733049	00226	TEST RELEVÉ HEDBO LUNDI	Connecteur de test	Compte chèque	⚠ 17/05/17 14:18	✓ 15/05/17 00:17				
079555439	00029	REDEVABLE TEST	Connecteur de test	Compte chèque	✓ 18/05/17 00:05	✓ 18/05/17 00:05				
657845426	00011	Test PRM4	Connecteur de test	Livret A	✓ 17/05/17 16:50	✓ 17/05/17 16:50	● 17/05/17 15:59			
657845426	00011	Test PRM4	Connecteur de test	Assurance Vie	✓ 17/05/17 16:50	✓ 17/05/17 16:50	● 17/05/17 15:59			
405733049	00226	TEST RELEVÉ HEDBO LUNDI	Connecteur de test	Compte chèque	✓ 17/05/17 14:23	✓ 15/05/17 00:17	● 17/05/17 14:22			
405733049	00226	TEST RELEVÉ HEDBO LUNDI	Connecteur de test	Livret A	✓ 17/05/17 14:23	✓ 15/05/17 00:02	● 17/05/17 14:22			
404833048	00022	test PRM2	Connecteur de test	Crédit Immobilier	✓ 17/05/17 16:16		● 18/05/17 15:24			

Cet écran est divisé en deux parties :

La partie haute permet de poser les critères de recherche des relevés :

- SIRET du redevable
- Raison sociale
- IBAN
- Etat de la connexion (succès, erreur, tous)
- **Etat du Jeton** (Valide, Expiré, Utilisé, Tous)
- Affichage des comptes bancaires liés aux redevables attachés à des comptes secondaires
- Possibilité d'afficher les comptes bancaires à l'état « désactivé »

Une fois vos critères posés, il suffit de cliquer sur « Rechercher » pour afficher les résultats en rapport avec vos filtres.

La partie basse de cet écran affiche les résultats avec en détail :

- Le SIRET redevable
- La raison sociale
- La Banque
- Le libellé/type de compte (Chèque, CB, Assurance, ...)
- L'état de connexion avec la dernière date de connexion
- L'état de la collecte avec la dernière date de collecte
- L'état du Jeton avec la date liée au dernier état connu :  
**Valide (vert), Utilisé (vert coché), Expiré (rouge)**
- Consulter le détail des 10 derniers relevés réceptionnés pour le compte bancaire sélectionné
- Mettre à jour les identifiants bancaires : vous pouvez à ce niveau les mettre à jour directement ou demander au redevable de les mettre à jour par lui-même en générant une demande par email contenant un jeton d'accès sécurisé.
- Supprimer/désactiver la réception des relevés sur le compte bancaire sélectionné

## 4. Migration du mode AGENT vers le mode PARTENAIRE

Ce chapitre vise à décrire la procédure permettant désormais de paramétrer des comptes bancaires et de mettre à jour les identifiants bancaires dans le cadre du service des relevés de compte suite au passage en mode partenaire avec le PSIC (Prestataires de Services d'Information sur les Comptes) **Powens**, à compter du 22 octobre 2019.

ASPOne.fr ne manipule plus aucun identifiant bancaire ; Tous les adhérents au service sont redirigés vers l'interface (Webview) de Powens.

### 4.1 Paramétrage d'un relevé

#### 4.1.1. Création du redevable par le compte utilisateur

Il faut impérativement indiquer le SIREN du redevable, ainsi que sa raison sociale et son adresse email puis préciser la périodicité souhaitée pour la réception des relevés.

**Création d'un redevable**

**Informations Juridiques**

SIREN \* :

NIC :

Raison Sociale \* :

Email \* :  ?

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* :  Jour :  ?

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires ?

**Comptes Bancaires**

0 compte(s) bancaire(s) disponible(s) pour la réception des relevés

\* Champ devant obligatoirement être renseigné

Cliquer sur « Ajouter des comptes bancaires » pour paramétrer la réception des relevés sur un ou plusieurs comptes bancaires. Le titulaire du compte ne peut plus saisir directement les identifiants bancaires (sauf si le SIREN du redevable correspond au SIREN du compte connecté) :

Un lien sécurisé permettant de saisir les identifiants bancaires va être envoyé par mail au redevable

Cliquer sur « OK » pour confirmer l'envoi d'un jeton par mail contenant un lien sécurisé valide 72h vers le redevable pour lui permettre de saisir ses identifiants bancaires et choisir les comptes sur lesquels activer la réception des relevés.

## 4.1.2. Saisie des identifiants bancaires par le redevable

Le redevable reçoit le mail suivant :

Bonjour,

Afin d'activer la réception automatique des relevés de compte au format CFONB120 sur votre dossier, EXPERT COMPTABLE TEST vous demande de saisir vos identifiants bancaires via l'URL sécurisée suivante (valide seulement durant les 72 prochaines heures) :

<https://www.aspone.fr/espaceprive/temp/relevés/saisie.do?token=hYSMsLyBJZ2dJJTOLxDJKQ%3D%3D>

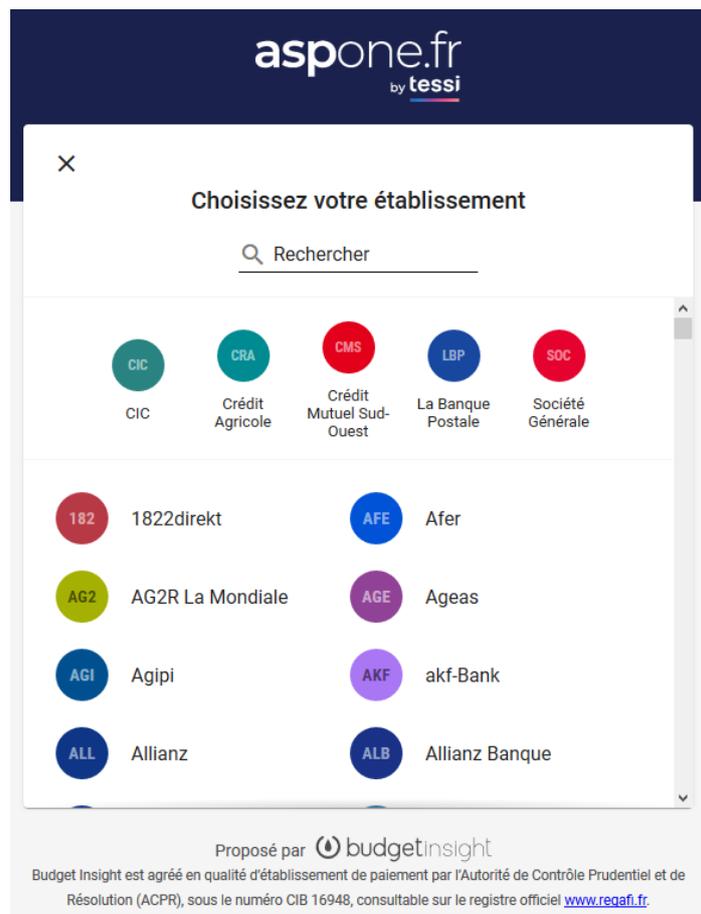
Pour plus d'information, veuillez contacter :  
EXPERT COMPTABLE TEST  
monexpertcomptable@domaine.fr  
0102030405

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,

-----  
Portail ASPOne.fr

En cliquant sur le lien, le titulaire du compte accède à la Webview de Powens pour sélectionner sa banque :



Une fois la Banque sélectionnée, le titulaire du compte doit impérativement accepter les CGU (Conditions Générales d'Utilisation) de Powens afin de pouvoir poursuivre le processus d'activation de réception des relevés de comptes :

**Conditions générales d'utilisation**

En continuant, vous acceptez les conditions générales d'utilisation de Budget Insight, et acceptez de partager vos données avec ASPOne.fr (Test).

Conditions générales d'utilisation de Budget Bank & Pay & Bill (Partenaire)  
Version du 26 juillet 2019

Les points principaux à savoir sur Budget Insight  
Avant toute lecture des CGU

Avec Budget Insight, agréger vos comptes bancaires, vos factures et initier vos virements deviendra beaucoup plus simple.  
Nos activités sont autorisées et contrôlées par l'ACPR/Banque de France, qui nous a délivré l'agrément obligatoire d'établissement de paiement.  
Nous respectons également les principes du RGPD.  
Chez Budget Insight, des mesures de sécurité sont mises en place afin de veiller à la confidentialité de vos données : vos données sont chiffrées puis stockées en France.  
Nous ne transférons aucune de vos données hors de France.  
Nous ne vendons pas vos données.

C'est vous le chef ! Vous avez la possibilité à tout moment de révoquer les connexions bancaires, de les supprimer ou d'en limiter le périmètre à tout

J'accepte

Proposé par budgetinsight

Budget Insight est agréé en qualité d'établissement de paiement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), sous le numéro CIB 16948, consultable sur le registre officiel [www.regafi.fr](http://www.regafi.fr).

Une fois ces étapes effectuées, l'écran de saisie des identifiants bancaires apparaît pour permettre au titulaire du compte de s'authentifier (le nombre et la forme des identifiants dépendent de la banque sélectionnée) :

**Crédit Agricole**

N° de compte \*  
0000001

Code personnel \*  
●●●●

Région \*  
Loire Haute Loire

Vos identifiants sont sauvegardés de manière sécurisée par Budget Insight et ne sont pas partagés avec ASPOne.fr (Test) conformément à notre politique de confidentialité.

Connexion

Proposé par budgetinsight

Budget Insight est agréé en qualité d'établissement de paiement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), sous le numéro CIB 16948, consultable sur le registre officiel [www.regafi.fr](http://www.regafi.fr).

### 4.1.3. Choix des comptes bancaires par le redevable

Ensuite, le redevable doit sélectionner les types de comptes bancaires sur lesquels il souhaite activer la réception des relevés :

aspone.fr  
by tessi

← ?

Choisissez les comptes à utiliser avec ASPOne.fr (Test) :

<input checked="" type="checkbox"/>	Compte chèque	5 939,46 €
<input checked="" type="checkbox"/>	Compte chèque USD	9 518,00 \$US
<input checked="" type="checkbox"/>	Compte carte débit différé	0,00 €
<input type="checkbox"/>	Livret A	13 947,47 €
<input type="checkbox"/>	Assurance Vie	667 531,35 €
<input type="checkbox"/>	Comptes titres	216 299,44 €
<input type="checkbox"/>	Plan d'épargne entreprise	225 620,15 €
<input type="checkbox"/>	Crédit Immobilier	-26 086,84 €

Sélectionner tout Terminer

Proposé par budgetinsight

Budget Insight est agréé en qualité d'établissement de paiement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), sous le numéro CIB 16948, consultable sur le registre officiel [www.regafi.fr](http://www.regafi.fr).

### 4.1.4. Saisie des informations complémentaires

Si le redevable a sélectionné des comptes bancaires professionnels, des informations complémentaires lui seront demandées (raison sociale & nom du dirigeant) :

**Informations de contact**

Indiquez vos informations de contact pour synchroniser des comptes professionnels :

Nom \*

---

Société \*

---

Annuler      Enregistrer

#### 4.1.5. Notification du compte utilisateur

Le responsable du compte utilisateur ayant demandé l'activation des relevés reçoit alors une notification par mail pour l'informer du succès de l'opération :

Bonjour,

RELEVÉ TEST MODE PARTENAIRE a saisi ses identifiants bancaires et activé la collecte des relevés sur le(s) compte(s) bancaire(s) suivant(s) :

- COMPTE CHÈQUE (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CHÈQUE USD (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CARTE DÉBIT DIFFÉRÉ (CONNECTEUR DE TEST)

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,

-----

Portail ASPOne.fr

Les comptes bancaires sont alors visibles dans la fiche du redevable :

**Modification d'un redevable**

**Informations Juridiques**

SIREN \* :

NIC :

Raison Sociale \* :

Email \* :  ?

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* :  Jour :  ?

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires ?

**Comptes Bancaires** Jetons

3 compte(s) bancaire(s) disponible(s) pour la réception des relevés

Banque	IBAN / N° Compte	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulter	Modifier	Supprimer
Connecteur de test	EX671311773318030029000010	Compte chèque	✓	21/10/19 15:28				
Connecteur de test	EX6713117733180300290000107	Compte chèque USD	✓	21/10/19 15:28				
Connecteur de test	EX6713117733180300290000204	Compte carte débit différé	✓	21/10/19 15:28				

## 4.2 Rétablissement d'une connexion bancaire

### 4.2.1. Réception d'une alerte

Les connexions bancaires sont vérifiées régulièrement par le portail. Dans le cas où le moindre problème nécessitant une action utilisateur (mot de passe erroné, expiration du mot de passe, nécessité d'une validation complémentaire) :

- Un email d'alerte signé par le portail est envoyé vers le titulaire du compte pour l'en informer :

aspone.fr by tessi Le portail qui vous ouvre toutes les portes

**Alerte Relevés de compte**

Bonjour,

Une erreur est survenue lors de la connexion à la banque **CONNECTEUR DE TEST** pour la récupération du/des relevé(s) de compte suivant(s) de la société **07955542100019 - ENTREPRISE TEST** configuré(s) sur le compte client **BRUNOL** :

- COMPTE CHÈQUE
- COMPTE CARTE DÉBIT DIFFÉRÉ
- COMPTE CHÈQUE USD

Une action de votre part est nécessaire sur l'application de votre banque. You need to confirm the connection on your bank website

Un jeton de mise à jour valide durant les **72** prochaines heures a été automatiquement généré et transmis au redevable sur l'adresse email [redevable@test.fr](mailto:redevable@test.fr).

Cordialement,

Ceci est un message automatique, merci de ne pas y répondre.

Portail ASPOne.fr - Email Support : [hotmel@asp-one.fr](mailto:hotmel@asp-one.fr) - Téléphone Support : 04 77 81 04 69

- Un email d'alerte signé par le portail est envoyé vers le redevable avec un lien sécurisé valide durant 72h pour saisir les informations manquantes ou erronées :

Bonjour,

Afin de maintenir la réception automatique des relevés de compte au format CFONB120 sur votre dossier, EXPERT COMPTABLE TEST vous demande de mettre à jour les identifiants bancaires du/des compte(s) indiqué(s) ci-dessous via l'URL sécurisée suivante (valide seulement durant les 72 prochaines heures) :

<https://www.aspone.fr/espaceprive/temp/relevés/maj.do?idConnexion=1404&token=pftwZeX6Kv9E5D%2BtXdQzQ%3D%3D>

Compte(s) bancaire(s) concerné(s) :

- COMPTE CHÈQUE (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CARTE DÉBIT DIFFÉRÉ (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CHÈQUE USD (CONNECTEUR DE TEST)

Détails de l'erreur :

Une action de votre part est nécessaire sur l'application de votre banque. You need to confirm the connection on your bank website

Pour plus d'information, veuillez contacter :

EXPERT COMPTABLE TEST  
[expertcomptable@test.fr](mailto:expertcomptable@test.fr)  
0102030405

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,  
Portail ASPOne.fr

- A noter que le titulaire du compte utilisateur peut également déclencher manuellement l'envoi du lien sécurisé vers son redevable depuis le portail :
  - o Soit depuis la fiche du redevable :

**Informations Juridiques**

SIREN \* :

NIC :

Raison Sociale \* :

Email \* :

---

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* :  Jour :

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires

---

**Comptes Bancaires** | **Jetons**

3 compte(s) bancaire(s) disponible(s) pour la réception des relevés

Banque	IBAN / N° Compte	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulte	Modifier	Supprimer
Connecteur de test	EX6713978521551300290000022	Compte chèque	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖
Connecteur de test	EX6713978521551300290000119	Compte chèque USD	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖
Connecteur de test	EX6713978521551300290000216	Compte carte débit différé	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖

- o Soit depuis la liste des comptes bancaires paramétrés :

 **Manuel Utilisateur**

Ce service vous permet de paramétrer la réception des relevés de compte bancaires au format CFONB120 sur un périmètre de redevables. Votre compte est actuellement paramétré pour recevoir les relevés sur la boîte mail **brunol@recette.aspone.fr**.

**Gestion des comptes bancaires**

SIRET :  Etat connexion :

Raison Sociale :  Etat jeton :

N° Compte :

Afficher les comptes bancaires secondaires

Afficher les comptes bancaires désactivés

---

**Résultats** 3 compte(s) bancaire(s) trouvé(s)

SIREN	NIC	Raison Sociale	Banque	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulter	Modifier	Supprimer
079555421	00019	ENTREPRISE TEST	Connecteur de test	Compte chèque	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖
079555421	00019	ENTREPRISE TEST	Connecteur de test	Compte chèque USD	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖
079555421	00019	ENTREPRISE TEST	Connecteur de test	Compte carte débit différé	⚠ 21/10/19 11:45	⚠ 21/10/19 13:17	🟢 24/10/19 11:45	🔍	✎	✖

La liste des liens sécurisés appelés « jetons » est visible dans l'onglet « Jetons » de la fiche du redevable ou dans la fiche du compte bancaire.

**Comptes Bancaires** | **Jetons**

La liste suivante présente les 10 derniers jetons transmis par mail au redevable pour l'ajout / mise à jour d'identifiants bancaires :

Type de jeton	Date Création	Date Expiration	Date Utilisation	Destinataire	Etat
Mise à jour des identifiants de la connexion Connecteur de test	21/10/19 11:45	24/10/19 11:45		redevable@test.fr	🟢 Jeton valide
Ajout de nouveaux comptes bancaires	29/07/19 11:58	01/08/19 11:58	29/07/19 14:37	redevable@test.fr	🟢 Jeton utilisé

## 4.2.2. Saisie des nouveaux identifiants bancaires

**Attention, les actions et identifiants demandés peuvent différer en fonction de la banque ou du type d'erreur**

En cliquant sur le lien, il accède à la webview de Powens pour mettre à jour ses identifiants bancaires, par exemple pour mettre à jour le mot de passe :

The screenshot shows a webview interface for updating bank credentials. At the top, there is a dark blue header with the 'aspone.fr by tessi' logo. Below the header, there is a white modal window with a close button (X) and a help button (?). The modal contains a circular logo with 'EXA' inside. The main heading is 'Connecteur de test'. Below this, the instruction reads 'Indiquez les identifiants à mettre à jour.' There are two input fields: 'Identifiant' with an unchecked checkbox and 'Code (1234) \*' with a checked checkbox and a masked password field (four dots). Below the input fields, there is a security notice: 'Vos identifiants sont sauvegardés de manière sécurisée par Budget Insight et ne sont pas partagés avec ASPOne.fr (Test) conformément à notre politique de confidentialité.' At the bottom right of the modal is a dark blue button labeled 'Mettre à jour'. Below the modal, there is a footer section with the text 'Proposé par budgetinsight' and 'Budget Insight est agréé en qualité d'établissement de paiement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), sous le numéro CIB 16948, consultable sur le registre officiel [www.regafi.fr](http://www.regafi.fr)'.

Une fois que l'utilisateur a validé la saisie des identifiants à jour, le responsable du compte utilisateur reçoit une notification par mail pour l'informer du succès de l'opération :

Bonjour,

ENTREPRISE TEST a mis à jour ses identifiants bancaires relatifs à l'accès du/des compte(s) suivant(s) :

- COMPTE CHEQUE (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CHEQUE USD (CONNECTEUR DE TEST)
- COMPTE CARTE DEBIT DIFFERE (CONNECTEUR DE TEST)

Cet email a été émis depuis une adresse technique, merci de ne pas y répondre.

Cordialement,

-----  
Portail ASPOne.fr

Les statuts des comptes bancaires sont alors mis à jour sur le portail :

#### Modification d'un redevable

**Informations Juridiques**

SIREN \* :

NIC :

Raison Sociale \* :

Email \* :  

**Paramétrage des relevés**

Périodicité \* :  Jour :  

Ne pas générer automatiquement le jeton / mail de mise à jour des identifiants bancaires 

Comptes Bancaires

Jetons

3 compte(s) bancaire(s) disponible(s) pour la réception des relevés

Banque	IBAN / N° Compte	Libellé	Etat Connexion	Dernière Collecte	Etat Jeton	Consulter	Modifier	Supprimer
Connecteur de test	EX6713117733180300290000010	Compte chèque	✓	21/10/19 15:28				
Connecteur de test	EX6713117733180300290000107	Compte chèque USD	✓	21/10/19 15:28				
Connecteur de test	EX6713117733180300290000204	Compte carte débit différé	✓	21/10/19 15:28				

### 4.2.3. Erreurs possibles

CODE	LIBELLE
wrongpass	L'authentification au site de la banque a échoué. Veuillez mettre à jour vos identifiants de connexion bancaire.
change passwordExpired	Votre mot de passe de connexion à la banque a expiré. Veuillez changer votre mot de passe par l'intermédiaire de votre banque en ligne.
additionalInformationNeeded	Identifiant complémentaire manquant, Il manque un identifiant complémentaire (code pin) pour finaliser la connexion bancaire. Veuillez terminer la saisie de vos identifiants bancaires pour finaliser la connexion à la banque.
actionNeeded	Une action de votre part sur le site web de la banque est nécessaire (validation CGU, mise à jour d'informations, ...).
SCARequired	Un processus d'authentification forte est nécessaire (sans redirection vers le site de la banque).
webauthRequired	Un processus d'authentification forte est nécessaire (avec une redirection vers le site de la banque).
decoupled	Une action de votre part est nécessaire sur l'application de votre banque.
unavailable websiteUnavailable	Le service est temporairement indisponible.
bug	Une erreur inattendue s'est produite.

## ANNEXE 1

### 1. Format d'Import des redevables

Num. Champ	Donnée	Type / Format	Requis (O=Obligatoire) (D=Dépendant) (F=Facultatif)	Commentaire
1	SIREN	NUMERIQUE (9)	O	
2	NIC	NUMERIQUE (5)	F	
3	Raison Sociale	ALPHANUM (...35)	O	
4	Raison Sociale (Suite)	ALPHANUM (...35)	F	
5	Email	ALPHANUM (...250)	D	Obligatoire dans le cas où les identifiants bancaires sont saisis de manière déportée (cf champ n°9)
6	Périodicité	Enumération : JOURNALIERE HEBDOMADAIRE MENSUELLE TRIMESTRIELLE SEMESTRIELLE ANNUELLE	O	Fréquence de collecte des relevés de comptes
7	Mois		D	Mois de collecte des relevés :  JOURNALIER, HEBDOMADAIRE, MENSUELLE : non attendu  TRIMESTRIELLE : 1 à 3  SEMESTRIELLE : 1 à 6  ANNUELLE : 1 à 12
8	Jour		D	Jour de collecte des relevés :  JOURNALIER : non attendu  HEBDOMADAIRE : 1 (Dimanche), 2 (Lundi), ... à 7 (Samedi)  MENSUELLE, TRIMESTRIELLE, SEMESTRIELLE : 1 à 28 ou 0 pour le dernier jour du mois  ANNUELLE : 1 à 31
9	Saisie Identifiants Bancaires Déportés	Booléen 0/1	O	0 : saisie directe des identifiants bancaires par le responsable du compte  1 : saisie déportée des identifiants bancaires par le redevable lui-même (émission d'une notification vers l'adresse mail du redevable contenant une URL temporaire sécurisée)

## ANNEXE 2

### 2. Glossaire

TERME	DEFINITION
DSP2	2 <sup>ème</sup> directive européenne sur les services de paiement
Scraping	Le web scraping (parfois appelé harvesting) est une technique d'extraction du contenu de sites web, via un script ou un programme, dans le but de le transformer pour permettre son utilisation dans un autre contexte
Webview	IHM fourni par Powens pour la saisie des identifiants bancaires



Si vous rencontrez des difficultés dans l'utilisation du service RELEVES, n'hésitez pas à contacter l'assistance technique ASPOne.fr :

Par téléphone **04 77 81 04 69**

Par Email **[hotmel@asp-one.fr](mailto:hotmel@asp-one.fr)**