

Table des matieres generale

Sommaire cliquable + signets PDF pour naviguer dans les trois manuels

PARTIE I - OCRBANK 64 7.0.0.0

Introduction - nouveaute OCRBANK / BANKCONNECT	3
Pourquoi activer la liaison BANKCONNECT ?	4
Ecran de liaison OCRBANK - BANKCONNECT	5
Import automatique depuis BANKCONNECT	6
Securites d import et bonnes pratiques	7
Visuels issus du manuel historique	8
Fonctions historiques toujours utiles	9
Manuel OCRBANK 64 7.0.0.0	10
1. Demarrage et navigation	11
2. Creation et parametrage d un dossier	12
3. Plan comptable et comptes bancaires	13
4. Numerisation des releves	14
5. Reconnaissance OCR et controles	15
6. Consultation des releves et corrections	16
7. Saisie et pointage des chequiers	17
8. Ventilation et affectation comptable	18
9. Export comptable et OFX	19
10. Import Internet	20
11. Detection et parametrage de BANKCONNECT	21
12. Fenetre de liaison OCRBANK - BANKCONNECT	22
13. Dates d import multi-comptes	23
14. Logique EXPORT / REEXPORT	24
15. Securites d import	25
16. Aide au diagnostic	26
17. Bonnes pratiques et rappel final	27

Table des matieres generale - suite

PARTIE II - MANUEL HISTORIQUE OCR BANK

Manuel historique OCR BANK - edition 2015	28
Sommaire historique	29
I. Preambule / II. Demarrage du logiciel	30
III. Creation et parametrage d un dossier	31
A. Le plan comptable / B. Le compte bancaire	32
IV. Utilisation d OCR BANK - numerisation et reconnaissance	34
Saisie et pointage des chequiers	42
Ventilation et export comptable des releves	44

PARTIE III - BANKCONNECT

BankConnect - Manuel utilisateur et guide d administration	50
Sommaire BankConnect	51
1. Demarrage rapide : respecter cet ordre	52
2. Premiere mise en service	52
3. Relier une banque : l agregation DSP2	53
NOTE - Un lien email par banque et une synchro apres chaque agregation	54
3.2 Autoriser les comptes dans la page securisee	55
4. Synchroniser et controler les comptes	55
5. Releves bancaires et exports	56
6. Cartes a debit differe	57
7. Controle, rapports et usage quotidien	58
8. Programmer la synchronisation avec Windows	60
9. Commandes en ligne - guide administrateur	65
10. Depannage	67
11. Lexique et sources	67

OCRBANK 64 7.0.0.0

Nouvelle fonction mise à l'honneur : la liaison OCRBANK ↔ BANKCONNECT

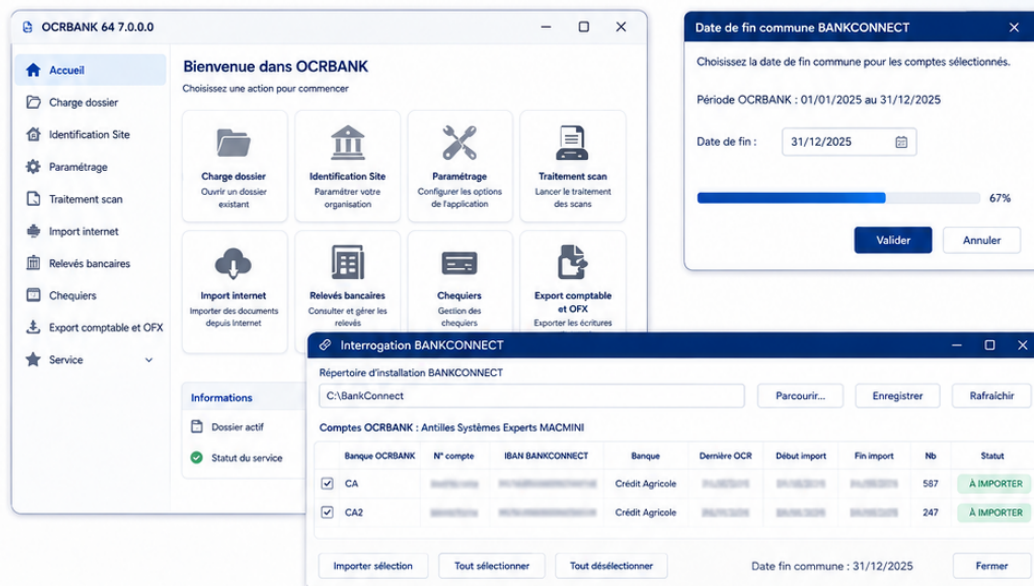
Cette introduction met en avant la nouveauté majeure de la version 7.0.0.0 : un flux d'import bancaire automatisé, multi-comptes et sécurisé.



NOUVEAUTÉ OCRBANK 64 7.0.0.0

La liaison intelligente avec BANKCONNECT

Import automatique des relevés bancaires, multi-comptes et contrôles sécurisés



OCRBANK 64 7.0.0.0 intègre une nouvelle liaison puissante avec **BANKCONNECT** pour simplifier la récupération des relevés bancaires et sécuriser vos importations. Détection automatique, gestion multi-comptes, contrôles avancés et suivi en temps réel : tout est réuni pour vous faire **gagner du temps, réduire les opérations manuelles et fiabiliser vos écritures**.

- 1. Détection automatique de BANKCONNECT sur le même disque**
Repérage rapide et fiable de votre installation BANKCONNECT.
- 2. Import des comptes communs OCRBANK / BANKCONNECT**
Importez seulement les comptes partagés entre les deux solutions.
- 3. Gestion multi-comptes avec date de fin commune ou particulière**
Souplesse totale pour définir une date unique ou adaptée à chaque compte.
- 4. Contrôles de période et sécurités d'import avant intégration**
Vérifications automatiques pour garantir des imports sûrs et cohérents.
- 5. Suivi de traitement avec fenêtre de progression et annulation maîtrisée**
Visualisez l'avancement et gardez la main à chaque étape du traitement.



Avec une licence complète OCRBANK, la liaison BANKCONNECT vous ouvre l'accès à une solution moderne, rapide et très avantageuse pour l'automatisation bancaire.



3 mois gratuits de BANKCONNECT peuvent être proposés selon l'offre en vigueur.

Pourquoi cette nouveauté change tout ?

- ✓ Moins de manipulations manuelles**
Automatisation des tâches répétitives et réduction des risques d'erreurs.
- ✓ Importation bancaire plus rapide**
Récupération des relevés en quelques clics et intégration accélérée.
- ✓ Meilleure sécurité des écritures importées**
Contrôles renforcés pour des données fiables et conformes.

Pourquoi activer la liaison BANKCONNECT ?

1. Détection automatique

OCRBANK recherche BANKCONNECT en priorité sur le même disque, puis permet un paramétrage manuel si nécessaire.

2. Import des comptes communs

Les comptes présents à la fois dans OCRBANK et BANKCONNECT sont rapprochés grâce à l'IBAN.

3. Import multi-comptes

Une date de fin commune peut être choisie pour tous les comptes, avec ajustement compte par compte si besoin.

4. Sécurités d'import

Contrôles de période, exclusion possible du dernier jour BANKCONNECT, blocage des comptes hors période et prévention des doublons.

5. Suivi du traitement

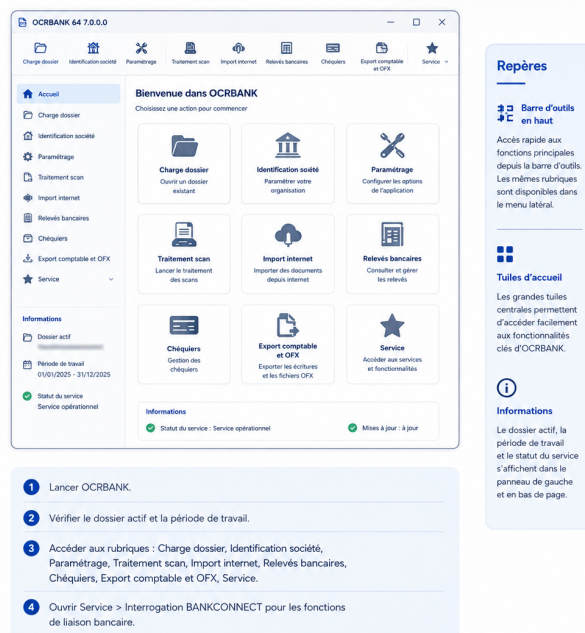
Fenêtre de progression, statut par compte et annulation prise en compte après la fin du compte en cours.



1. Démarrage du logiciel

Écran d'accueil et navigation principale

OCRBANK 64 7.0.0.0



Règle importante

Pour un compte **présent dans BANKCONNECT**, il faut utiliser en priorité **Service > Interrogation BANKCONNECT**. Le module **Import Internet** est réservé aux comptes **absents** de BANKCONNECT.

Écran de liaison OCRBANK ↔ BANKCONNECT

La fenêtre de liaison permet de visualiser les comptes rapprochés, les dates de dernière écriture, la date de début proposée et la date de fin commune.



5. Liaison BANKCONNECT

Détection, installation et comptes communs

OCRBANK interroge BANKCONNECT pour proposer l'import des relevés bancaires des comptes communs.

Interrogation BANKCONNECT

Répertoire d'installation BANKCONNECT

C:\BankConnect

Parcourir... Enregistrer chemin Rafraîchir

Comptes analysés OCRBANK : Antilles Systèmes Experts MACMINI

	Banque OCRBANK	N° compte	IBAN BANKCONNECT	Banque BC	Dernière OCR	Dernière BC	Début import	Fin import	Nb	Consentement	Statut
☒	CA	[flouté]	[flouté]	Crédit Agricole	[flouté]	[flouté]	[flouté]	[flouté]	587	[flouté]	À IMPORTER
☒	CA2	[flouté]	[flouté]	Crédit Agricole	[flouté]	[flouté]	[flouté]	[flouté]	247	[flouté]	À IMPORTER

Date de fin commune BANKCONNECT

Choisissez la date de fin commune pour les comptes sélectionnés.

Période OCRBANK : 01/01/2025 au 31/12/2025

Date de fin :

Valider Annuler

Importer sélection Tout sélectionner Tout désélectionner Date fin commune... Date fin commune : 31/12/2025 (double-clic sur un compte = date de fin particulière) Fermer

- OCRBANK détecte BANKCONNECT en priorité sur le même disque.
- Si BANKCONNECT n'est pas détecté, un message d'information propose l'installation ou le paramétrage manuel.
- Si aucun IBAN du dossier OCRBANK n'est présent dans BANKCONNECT, la fenêtre ne s'ouvre pas et un message l'indique.
- Seuls les comptes communs OCRBANK/BANKCONNECT sont proposés à l'import.



Avec une licence complète OCRBANK,
3 mois gratuits de BANKCONNECT peuvent être proposés selon l'offre en vigueur.

Capture modernisée de l'écran de liaison : les numéros de compte et IBAN sont floutés pour le manuel.

Import automatique depuis BANKCONNECT

L'utilisateur peut sélectionner plusieurs comptes, définir une date de fin commune, puis lancer l'import automatique. OCRBANK gère ensuite les contrôles et le suivi du traitement.



6. Import automatique BANKCONNECT

Date de fin commune, compte par compte et multi-comptes

The screenshot shows the 'Interrogation BANKCONNECT' window. At the top, there's a text box for 'Répertoire d'installation BANKCONNECT' with the path 'C:\BankConnect' and buttons for 'Parcourir...', 'Enregistrer le chemin', and 'Rafraîchir'. Below this, it says 'X compte(s) OCRBANK analysé(s) - BANKCONNECT : Antilles Systèmes Experts MACMINI'. A table lists accounts with columns: Banque, N° compte, IBAN BANKCONNECT, Banque BC, Date début proposée, Date fin commune (dropdown), Date fin particulière, and Statut. Two accounts are selected: CA and CA2, both from 'Crédit Agricole Guadeloupe' with a start date of 28/03/2025 and a common end date of 31/12/2025. Their status is 'À IMPORTER'. A third account is marked 'HORS PÉRIODE'. A dialog box 'Import multi-comptes' is open, showing 'Import en cours...' and 'Traitement du compte 2/2' with a progress bar at 60%. Buttons at the bottom include 'Tout sélectionner', 'Tout désélectionner', 'Date fin commune...', and 'Fermer'.

Banque	N° compte	IBAN BANKCONNECT	Banque BC	Date début proposée	Date fin commune	Date fin particulière	Statut
☒ CA			Crédit Agricole Guadeloupe	28/03/2025	31/12/2025		À IMPORTER
☒ CA2			Crédit Agricole Guadeloupe	28/03/2025	31/12/2025	30/09/2025	À IMPORTER
☐							HORS PÉRIODE



Instructions

1. La date de début proposée pour chaque compte correspond à la dernière date OCRBANK moins 3 jours, sans jamais remonter avant le début de période OCRBANK.
2. L'utilisateur choisit une date de fin commune.
3. Un double-clic sur une ligne permet de définir une date de fin particulière pour un compte.
4. Si la date de fin d'un compte est inférieure à sa date de début proposée, le compte est marqué "Hors période" et n'est pas importé.
5. Une fenêtre de progression permet de suivre le traitement. L'annulation est prise en compte après la fin du compte en cours.

Exemple d'écran d'import automatique multi-comptes.

Sécurités d'import et bonnes pratiques

La liaison OCRBANK ↔ BANKCONNECT n'est pas seulement plus rapide : elle renforce aussi la fiabilité des imports grâce à plusieurs garde-fous.



7. Sécurités d'import

Règles de période et contrôles de cohérence

OCRBANK applique un ensemble de règles de sécurité pour garantir l'intégrité des données importées depuis BANKCONNECT. Ces règles protègent la cohérence comptable et évitent les doublons ou les écritures hors période.

1



Aucune écriture n'est importée avant la date de début de la période OCRBANK.
Les écritures antérieures à la date de début de période définie dans OCRBANK sont ignorées.

2



Aucune écriture n'est importée après la date de fin de la période OCRBANK.
Les écritures postérieures à la date de fin de période définie dans OCRBANK ne sont pas intégrées.

3



Le dernier jour disponible dans BANKCONNECT peut être exclu s'il est potentiellement partiel.
Par sécurité, le dernier jour d'import proposé peut être automatiquement retiré s'il n'est pas considéré comme clôturé côté banque.

4



Si OCRBANK contient déjà des écritures, la logique différence :

- les écritures non exportées (nouvelles) qui peuvent être importées,
- les écritures déjà exportées qui nécessitent une réimportation (mise à jour / corrections).

5



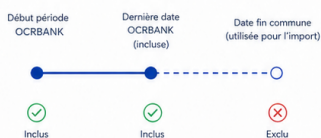
Les contrôles s'appliquent compte par compte.
Chaque compte sélectionné est vérifié indépendamment selon les règles de période et de cohérence.

6

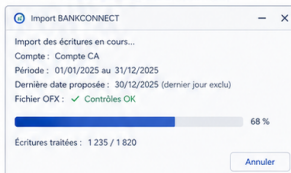


Les écritures OFX sont vérifiées avant intégration.
Le fichier OFX est contrôlé (structure, cohérence des dates, soldes, doublons) avant toute écriture en base.

Règles de période appliquées à chaque compte



Fenêtre de progression (exemple)



Respect de la période OCRBANK	Aucune écriture ne doit être importée avant le début ou après la fin de la période active du dossier.
Compte hors période	Si la date de fin d'un compte est inférieure à sa date de début d'import, il n'est pas réimporté.
Contrôle compte par compte	Chaque compte est traité séparément : ce qui bloque un compte ne doit pas bloquer les autres.
Progression et annulation	L'utilisateur peut demander l'annulation, qui sera prise en compte après la fin du compte en cours.

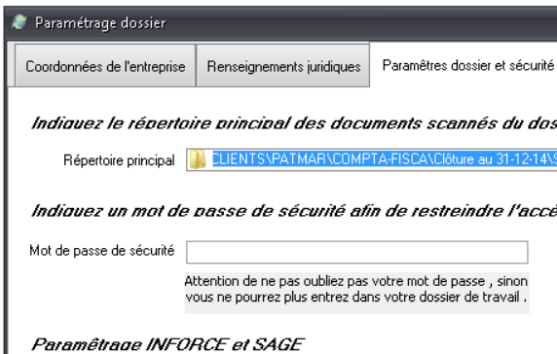
La suite du document reprend le manuel OCRBANK 7.0.0.0 déjà rédigé, avec ses procédures détaillées.

Visuels issus du manuel historique

Réutilisation des captures les plus utiles, actualisées pour le manuel 2024/2026

Oui, il est possible de reprendre les images du manuel historique dans le nouveau PDF. Sur cette version, j'ai réintégré plusieurs captures d'origine pour garder la continuité visuelle du logiciel, tout en les présentant proprement dans le nouveau manuel.

Le menu déroulant permettra de sélectionner le répertoire des fichiers bancaires du dossier. (ex : F:\CLIENTS\NOM\COMPTA\)



Par banque, il faudra renseigner la colonne correspondante :

ID	1	2
Coordonnées bancaire		
Nom de la banque	CREDIT AGRICOLE	SGBA
Domiciliation		
Code établ.		
Code guichet		
N° Compte	491	0001
Clé RIB		
Paramètres de numérisation		
Modèle scan	CAG2013	SGBA
Si vous ne trouvez pas le modèle de scan pour votre banque, ne renseignez pas ce champ, vous pourrez paramétrer un nouveau modèle pendant le traitement du scan		
Moteur OCR		Moteur Standard
Mot clé de reconnaissance secondaire	0590906066	
Paramètres comptable		

Création et paramétrage d'un dossier — capture historique réutilisée.

Paramétrage des comptes bancaires — visuel historique conservé.

Pourquoi les reprendre ?

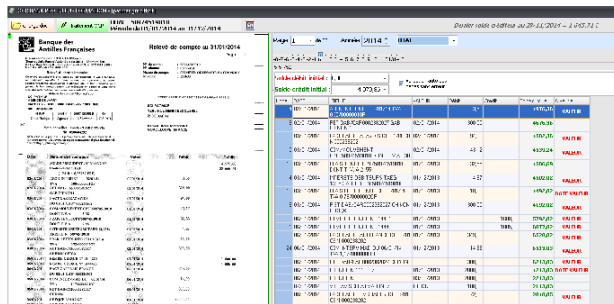
Ces visuels du manuel historique montrent des écrans métier très parlants pour les utilisateurs habitués à OCRBANK. Ils permettent de garder les repères fonctionnels tout en les remplaçant dans un manuel modernisé. Quand une date ancienne apparaissait et gênait la lecture, elle peut être actualisée ou neutralisée dans la mise en page.

Fonctions historiques toujours utiles

Traitement scan et export comptable

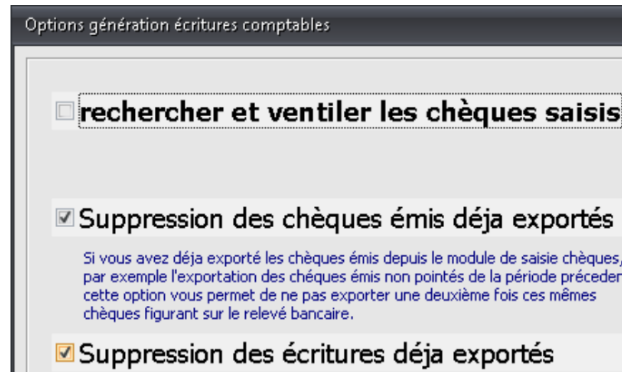
Les captures historiques ci-dessous ont été conservées parce qu'elles expliquent très bien deux étapes clés d'OCR BANK : le traitement des relevés numérisés et les options d'export comptable.

Pour revenir à l'écran de traitement des relevés, il faut cliquer sur haut à droite.



Traitement scan / contrôle des documents.

Il faudra recommencer afin de voir à nouveau s'afficher l'écran sui



Options d'export comptable et contrôle des écritures déjà exportées.

Mise à jour 2024 / 2026

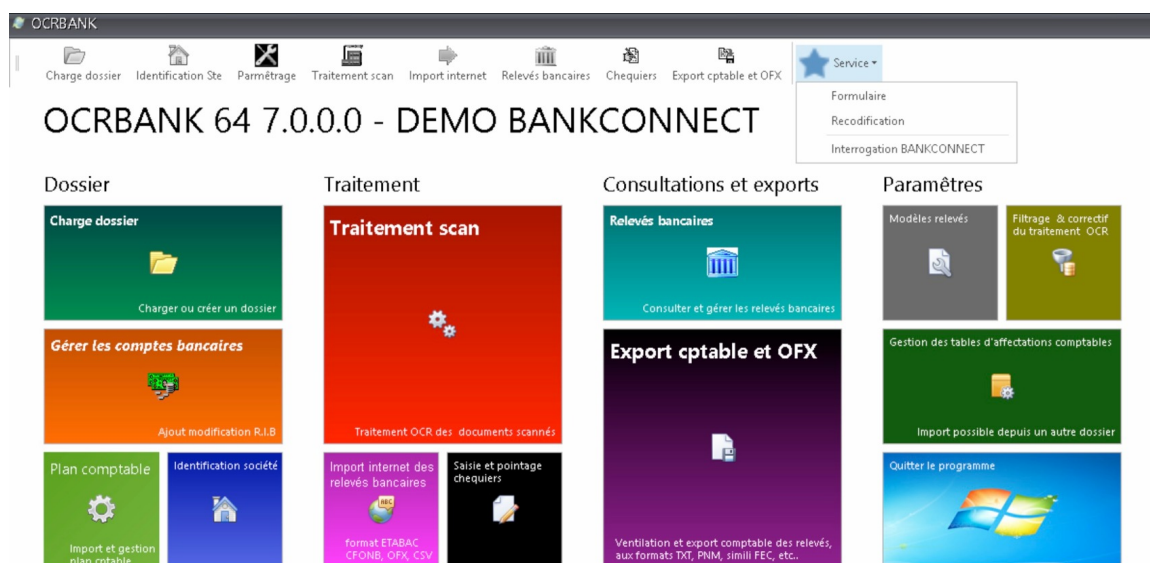
Ce complément n'efface pas le manuel récent : il l'enrichit. L'idée est de profiter des captures les plus parlantes du manuel historique, tout en les intégrant à une documentation plus moderne qui inclut désormais la liaison OCR BANK ↔ BANKCONNECT.

OCRBANK 64 7.0.0.0

Manuel d'utilisation

Mise à jour avec liaison BANKCONNECT

Ce document actualise le manuel historique d'OCR BANK en conservant les procédures de création de dossier, paramétrage, scan, reconnaissance, chèquiers, ventilation et export, et en ajoutant le flux d'import automatique via BANKCONNECT.



Sommaire

- | | |
|--|---------------------------------------|
| 1. Démarrage et navigation | 6. Chéquiers |
| 2. Création et période de travail | 7. Ventilation comptable |
| 3. Plan comptable et comptes bancaires | 8. Export comptable et OFX |
| 4. Numérisation des relevés | 9. Import Internet |
| 5. Reconnaissance OCR et contrôles | 10. Liaison BANKCONNECT |
| | 11. Import multi-comptes et sécurités |

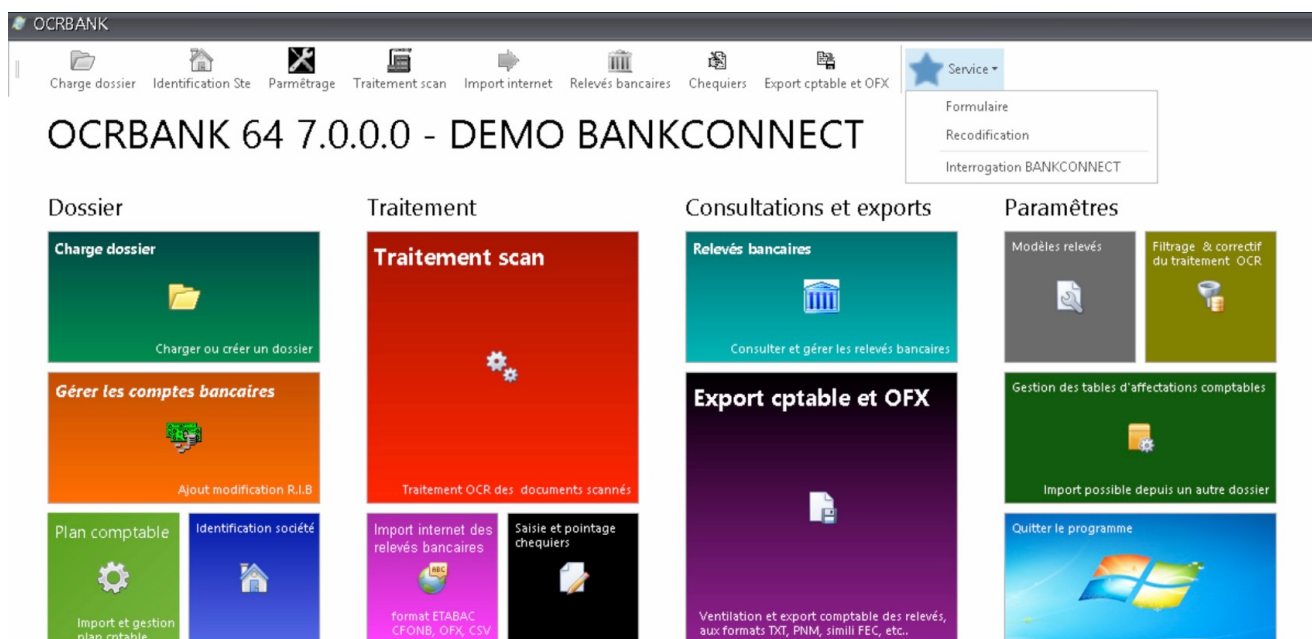
Auteur du manuel historique : Pierre Jérôme Randon - Mise à jour : août 2026

1. Démarrage et navigation

Présentation générale d'OCRBANK 64 7.0.0.0

OCRBANK est un logiciel de reconnaissance d'écritures bancaires. Il permet de produire des écritures comptables à partir de relevés bancaires scannés, de contrôler les relevés reconnus, de gérer les chèquiers et d'exporter les écritures vers le logiciel comptable du cabinet. Le manuel historique insistait déjà sur la qualité du scan et sur la nécessité d'un poste suffisamment performant pour la reconnaissance.

La version 7.0.0.0 ajoute une liaison directe avec BANKCONNECT. Lorsqu'un compte bancaire du dossier OCRBANK est également présent dans BANKCONNECT, OCRBANK peut proposer automatiquement les opérations à importer.



- Charge dossier : créer ou ouvrir un dossier client.
- Identification société : renseigner les informations du dossier.
- Paramétrage : réglages généraux et modèles de relevés.
- Traitement scan : reconnaissance OCR des relevés numérisés.
- Import internet : import manuel de fichiers bancaires, sous la règle particulière décrite plus loin.
- Relevés bancaires : consultation, contrôle et correction.
- Chéquiers : saisie et pointage des chèques.
- Export comptable et OFX : ventilation et export.
- Service > Interrogation BANKCONNECT : liaison bancaire automatique.

2. Création et paramétrage d'un dossier

Coordonnées, répertoire de travail et exercice comptable

Lors de la création d'un dossier, renseigner les coordonnées de la société et le répertoire principal dans lequel OCRBANK stockera les relevés et documents associés. Utiliser un répertoire dédié par dossier facilite les sauvegardes et le suivi.



Période de travail = exercice comptable

OCRBANK ne possède pas de procédure de clôture automatique. La période de travail est donc une borne fonctionnelle majeure : les dates de début et de fin définissent l'exercice dans lequel les traitements et imports sont autorisés.

Paramètre	Rôle
Date de début de période	Borne minimale pour les imports, y compris BANKCONNECT.
Date de fin de période	Borne maximale absolue : aucune écriture ne doit être intégrée au-delà.
Répertoire de travail	Emplacement des relevés, fichiers importés et exports du dossier.

Dans les anciens dossiers, vérifier soigneusement ces dates avant toute reprise. Les nouveaux contrôles BANKCONNECT utilisent directement la période OCRBANK pour empêcher l'introduction d'une écriture appartenant à un autre exercice.

3. Plan comptable et comptes bancaires

Préparer le dossier avant tout traitement

OCRBANK peut générer un plan comptable général, mais le manuel historique recommande d'importer le plan comptable déjà utilisé dans la comptabilité du dossier afin de conserver les mêmes numéros de comptes et la même logique de journaux.

Pour chaque compte bancaire, renseigner avec précision :

- le numéro du compte bancaire figurant sur le relevé ;
- l'IBAN, lorsqu'il est disponible ;
- le modèle de scan utilisé pour reconnaître le type de relevé ;
- le moteur de reconnaissance, standard ou pro ;
- les mots-clés secondaires utiles à l'identification du relevé ;
- le code journal, identique à celui de la comptabilité ;
- le numéro de compte comptable ;
- le nombre de chèques par chéquier.



IBAN et BANKCONNECT

L'IBAN est le meilleur identifiant pour rapprocher le compte OCRBANK du compte BANKCONNECT. Si BANKCONNECT est détecté mais qu'aucun IBAN du dossier OCRBANK n'est présent dans BANKCONNECT, la fenêtre de liaison ne s'ouvre pas et OCRBANK affiche : « IBANs du dossier non présents dans BANKCONNECT. »

Champ	Exemple	Utilité
Banque	Banque A	Identification visuelle
N° compte	*****	Correspondance avec le relevé
IBAN	FR** **** **	Rapprochement BANKCONNECT
Journal	BQ	Export comptable
Compte comptable	512xxx	Ventilation

4. Numérisation des relevés

La qualité du scan conditionne la qualité de la reconnaissance

Les relevés doivent être classés dans l'ordre chronologique et contrôlés pour vérifier leur exhaustivité. Le paramétrage du scanner doit être aussi constant que possible d'un relevé à l'autre.



Réglages recommandés

PDF couleur, 300 DPI, contraste normal dans la majorité des cas. Pour certains relevés avec beaucoup de gris, un TIFF noir et blanc ou niveaux de gris à 300 DPI peut être préférable.



Compression JPEG

Éviter une compression JPEG forte. Sur un photocopieur multifonction, choisir le mode haute qualité ou la compression la plus faible possible afin de ne pas dégrader les caractères et les montants.

- Scanner toutes les pages du relevé, y compris les pages apparemment vides si elles appartiennent au document.
- Vérifier l'orientation et l'absence de pages coupées.
- Conserver un réglage homogène pour une même banque et un même modèle de relevé.
- Si la reconnaissance devient mauvaise, faire quelques essais de résolution, contraste et mode couleur avant de modifier le modèle OCR.

Le manuel historique rappelle qu'un changement de format ou de compression peut modifier fortement le résultat de reconnaissance. Il est donc préférable de stabiliser les paramètres du scanner avant un traitement en série.

5. Reconnaissance OCR et contrôles

Moteur standard, moteur pro et correction des anomalies

Après sélection de la banque, OCRBANK permet de choisir le moteur de reconnaissance standard ou pro, ainsi que certains réglages complémentaires. Selon la présentation du relevé, l'un des deux moteurs peut donner de meilleurs résultats.

1	Choisir la banque à traiter
2	Sélectionner le moteur standard ou pro
3	Charger le ou les relevés
4	Définir la fourchette de dates du relevé
5	Lancer la reconnaissance
6	Vérifier les avertissements, dates, montants et soldes



En cas de doute

OCRBANK peut demander de contrôler une page ou de corriger une anomalie. Vérifier notamment les dates, les montants et les soldes. Une incohérence non corrigée peut empêcher le traitement suivant ou l'export.

Lorsque le problème vient du modèle de relevé (colonne trop large, mot-clé mal reconnu, etc.), ouvrir le paramétrage des relevés, corriger le modèle, puis relancer le traitement. La reconnaissance est considérée terminée lorsque les pages sont cohérentes et que le solde final calculé correspond au solde du relevé.

6. Consultation des relevés et corrections

Contrôler la reconnaissance avant toute ventilation

La consultation des relevés permet de rapprocher visuellement le document scanné et les écritures reconnues. Naviguer d'une page à l'autre et contrôler les soldes initiaux/finals ainsi que les lignes suspectes.

- Corriger immédiatement une date manifestement hors période.
- Corriger un montant ou un libellé mal reconnu avant la ventilation.
- Contrôler les avertissements sur les soldes.
- En cas de page vierge ou de saut de numérisation, confirmer l'action proposée puis sélectionner la bonne page suivante.
- Après une correction, relancer le traitement pour recalculer les contrôles.



Période du dossier

Les corrections ne doivent pas conduire à créer une écriture hors de la période de travail du dossier. Cette même règle s'applique désormais aux imports BANKCONNECT.

Une fois la reconnaissance validée, les écritures peuvent être consultées, affectées à des comptes, puis préparées pour l'export comptable.

7. Saisie et pointage des chèquiers

Créer les séries de chèques et suivre les chèques débités ou non débités

Choisir la banque à traiter puis ajouter un chéquier en indiquant le numéro du premier chèque. OCRBANK construit la liste de la série.



Contrôle impératif

Vérifier que le dernier numéro généré correspond exactement au dernier numéro du chéquier. Une mauvaise série doit être supprimée et recréée avant de poursuivre.

- Les chèques débités trouvés dans les relevés reçoivent automatiquement leur date et leur montant de débit.
- Les lignes vides correspondent à des chèques annulés ou non encore débités.
- Les chèques annulés doivent être identifiés comme tels.
- Pour un chèque émis mais non encore débité, renseigner le bénéficiaire, la date d'émission et le montant.
- L'import d'un fichier Excel de chèques émis reste possible lorsque le fichier respecte le format attendu.
- Les chèques émis non débités peuvent ensuite être exportés selon le format pris en charge par le logiciel comptable.

Lors de l'export comptable des relevés, les chèques déjà traités par le module chèquiers doivent être gérés avec précaution afin d'éviter un double traitement.

8. Ventilation et affectation comptable

Automatiser les comptes à partir des libellés bancaires

La ventilation comptable consiste à affecter à chaque écriture un compte, un journal et, si nécessaire, un libellé de remplacement. OCRBANK peut mémoriser les règles d'affectation pour les appliquer aux écritures similaires lors des traitements suivants.

- Définir un mot-clé de recherche suffisamment précis.
- Utiliser un mot-clé secondaire si plusieurs opérations se ressemblent.
- Définir un libellé de remplacement clair lorsque cela améliore l'écriture comptable.
- Renseigner le compte de TVA et le taux lorsque l'opération nécessite une extraction de TVA, par exemple certains frais bancaires.
- Utiliser l'historique des écritures non ventilées pour terminer l'affectation.



Attention aux règles mémorisées

Une mauvaise affectation initiale peut se reproduire automatiquement sur les traitements futurs. Corriger la règle d'affectation dès qu'une anomalie est constatée.

Les chèques émis déjà gérés dans le module chèquiers doivent être affectés selon la procédure du cabinet, souvent via un compte d'attente, afin d'éviter de les traiter une seconde fois.

9. Export comptable et OFX

Contrôler avant de produire le fichier comptable

Avant l'export, vérifier les affectations, les lignes non ventilées, les écritures déjà exportées et les chèques traités séparément. Selon le paramétrage du cabinet, OCRBANK peut produire les formats comptables disponibles dans l'application ainsi que des fichiers OFX.

OCR BANK 64 7.0.0.0

Accueil
Charge dossier
Identification Site
Paramétrage
Traitement scan
Import internet
Relevés bancaires
Chequiers
Export comptable et OFX
Service

Export comptable et OFX

Préparer et exporter les écritures comptables.

Écritures à exporter: 2 143
Période sélectionnée

Banques sélectionnées: 2
CA, CA2

Date début: 01/01/2025
Période OCRBANK

Date fin: 31/12/2025
Période OCRBANK

Aperçu des écritures

Filtres Colonne

☐	Date écriture	Banque	Compte	Libellé opération	Débit	Crédit	Journal	Compte comptable	Libellé compte
☐	31/03/2025	CA	512100	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512100	Relevé bancaire
☐	28/03/2025	CA	512200	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512200	Relevé bancaire
☐	28/03/2025	CA	512100	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512100	Relevé bancaire
☐	27/03/2025	CA	512200	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512200	Relevé bancaire
☐	26/03/2025	CA	512100	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512100	Relevé bancaire
☐	24/03/2025	CA	512200	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512200	Relevé bancaire
☐	21/03/2025	CA2	512100	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512100	Relevé bancaire
☐	20/03/2025	CA2	512100	Relevé bancaire	1000	1000	BNK	512100	Relevé bancaire

2 143 écritures

<< < 1 2 3 4 ... 108 > >>

Lignes par page: 20

Aperçu des totaux

✓ Contrôle écritures

Validation export

Exporter les écritures

- Contrôler la période d'export.
- Éviter l'export en double d'une même écriture.
- Vérifier les journaux et les comptes comptables.
- Traiter ou isoler les écritures non ventilées selon la procédure du cabinet.
- Conserver les fichiers exportés dans un répertoire sauvegardé.



Confidentialité des illustrations

Les exemples de lignes bancaires et comptables affichés dans ce manuel ont été floutés ou anonymisés.

10. Import Internet

À utiliser uniquement pour les comptes qui ne sont pas dans BANKCONNECT



RÈGLE IMPORTANTE

L'IMPORT INTERNET NE DOIT ÊTRE UTILISÉ QUE SI LE COMPTE BANCAIRE ASSOCIÉ N'EST PAS PRÉSENT DANS BANKCONNECT.

L'import Internet reste utile pour récupérer manuellement un fichier bancaire téléchargé depuis le site de la banque ou fourni dans un format pris en charge par OCRBANK. Il constitue désormais une solution de remplacement pour les comptes non gérés dans BANKCONNECT.

Situation du compte	Méthode à utiliser
Compte présent dans BANKCONNECT	Utiliser Service > Interrogation BANKCONNECT . Ne pas utiliser Import Internet pour éviter les doublons.
Compte absent de BANKCONNECT	Import Internet autorisé pour les relevés ou fichiers téléchargés manuellement.
Compte ajouté ultérieurement dans BANKCONNECT	À partir de ce moment, privilégier BANKCONNECT et cesser l'Import Internet pour ce compte.



Pourquoi cette règle ?

Utiliser deux mécanismes d'importation en parallèle sur le même compte complique le suivi des écritures déjà récupérées et augmente le risque de doublons. BANKCONNECT doit être la voie normale dès que le compte y est disponible.

11. Détection et paramétrage de BANKCONNECT

Recherche automatique avant toute interrogation des comptes

OCRBANK tente d'abord de retrouver BANKCONNECT automatiquement sur le même lecteur que celui où OCRBANK est installé. Exemple : OCRBANK sur F: entraîne une recherche prioritaire sur F:. Cette détection est volontairement rapide et ne réalise pas de balayage récursif lourd.

- Si le chemin enregistré est toujours valide, OCRBANK l'utilise directement.
- Si BANKCONNECT n'est pas détecté, OCRBANK affiche une information et permet de paramétrer manuellement son répertoire.
- Le chemin manuel reste modifiable ultérieurement.
- L'absence de BANKCONNECT n'empêche pas l'utilisation normale d'OCRBANK.



Offre BANKCONNECT

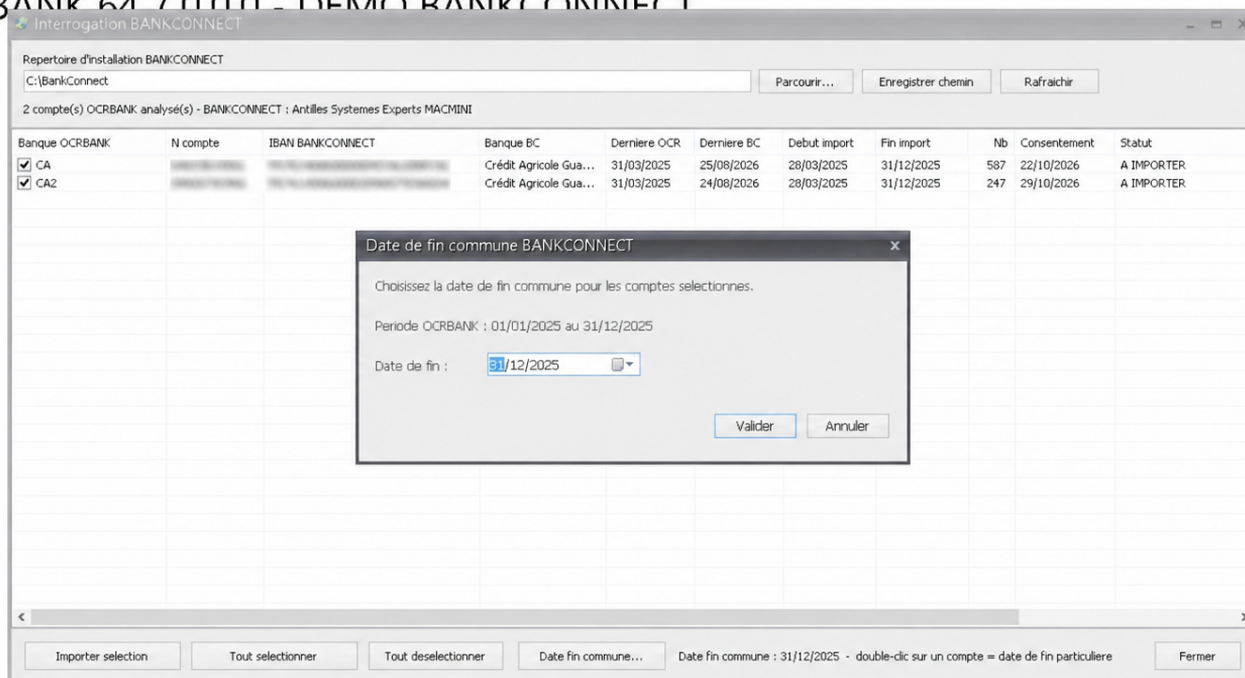
Avec une licence complète d'OCRBANK, l'utilisateur bénéficie de 3 mois gratuits de BANKCONNECT. À l'issue de cette période, BANKCONNECT reste proposé à un tarif très avantageux, hors frais éventuels d'installation et de formation.

Lorsque BANKCONNECT est détecté, OCRBANK recherche ensuite les comptes communs. Si aucun IBAN du dossier OCRBANK n'est présent dans BANKCONNECT, la fenêtre de liaison ne s'ouvre pas et un message simple l'indique.

12. Fenêtre de liaison OCRBANK - BANKCONNECT

Comptes communs, dates et statut d'import

BANK 64 7.0.0.0 - DEMO BANKCONNECT



Les numéros de comptes et IBAN de cette illustration sont volontairement floutés. La grille présente uniquement les comptes OCRBANK qui ont un correspondant BANKCONNECT.

- Dernière OCR : dernière date déjà présente dans OCRBANK pour le compte.
- Dernière BC : dernière date d'opération disponible dans BANKCONNECT.
- Début import : date proposée individuellement pour le compte.
- Fin import : date de fin commune ou date particulière choisie pour le compte.
- Nb : nombre indicatif d'opérations candidates.
- Consentement : échéance du consentement bancaire BANKCONNECT.
- Statut : à importer, à jour, hors période, attente d'une journée complète, etc.

13. Dates d'import multi-comptes

Une date de début par compte et une date de fin commune

Lorsqu'au moins un compte commun est trouvé, OCRBANK ouvre automatiquement la boîte Date de fin commune. La valeur proposée est la date de fin de la période OCRBANK. L'utilisateur peut choisir une date plus ancienne, mais jamais une date postérieure à la fin de période.

Pour chaque compte, OCRBANK propose une date de début indépendante : dernière date OCRBANK du compte - 3 jours, sans jamais remonter avant le début de la période de travail.

Compte	Dernière date OCRBANK	Début proposé	Fin	Résultat
Compte A	31/03/2025	28/03/2025	31/12/2025	Traité
Compte B	20/12/2025	17/12/2025	15/12/2025	Hors période - non traité
Compte C	02/01/2025	01/01/2025	30/06/2025	Traité

- Un double-clic sur une ligne permet de définir une date de fin particulière pour ce seul compte.
- Si la date de fin d'un compte est inférieure à sa date de début proposée, le compte est décoché et marqué HORS PÉRIODE.
- La barre de progression ne compte que les comptes réellement admissibles.
- Le dernier jour disponible dans BANKCONNECT est exclu lorsqu'il peut être partiel.

14. Logique EXPORT / REEXPORT

Récupérer les opérations tardives sans dupliquer l'historique

La logique d'import distingue les écritures BANKCONNECT jamais exportées des écritures déjà exportées qu'il faut éventuellement réexporter.



Si l'utilisateur descend la date de début

La partie antérieure à la dernière date OCRBANK est toujours demandée en EXPORT normal : seules les écritures BANKCONNECT qui n'ont jamais été exportées sont récupérées. Cette baisse manuelle de la date de début ne déclenche jamais de réexport sur l'historique.



Quand un REEXPORT est nécessaire

Si BANKCONNECT indique que des écritures ont déjà été exportées au-delà de la dernière date présente dans OCRBANK, la zone de REEXPORT commence uniquement après la dernière date OCRBANK, donc à J+1.

Plage	Mode	But
Avant / jusqu'à la dernière date OCRBANK	EXPORT normal (NON)	Récupérer uniquement les opérations jamais exportées, not
Après la dernière date OCRBANK	REEXPORT (OUI) si nécessaire	Récupérer des opérations déjà exportées par BANKCONNECT

15. Sécurités d'import

Bornes d'exercice, dernier jour partiel et contrôle OFX

- Aucune écriture avant le début de période OCRBANK : même la reprise J-3 est bornée par cette date.
- Aucune écriture après la fin de période OCRBANK : la date de fin est une borne absolue.
- Dernier jour BANKCONNECT : il peut être exclu pour éviter d'importer une journée encore partielle.
- Compte par compte : chaque compte reçoit son propre calcul de dates et son propre statut.
- OFX contrôlé avant intégration : les dates sont vérifiées avant toute écriture dans la base OCRBANK.
- OCRBANK en lecture seule sur BANKCONNECT : OCRBANK ne modifie jamais directement la base BANKCONNECT ; BANKCONNECT reste l'unique écrivain de ses tables.



Annulation multi-comptes

Le bouton Annuler demande l'arrêt après la fin du compte en cours. OCRBANK laisse terminer l'export BANKCONNECT, l'import OFX et l'archivage du compte courant, puis interrompt la boucle avant le compte suivant.



Reprise après incident

Si un fichier OFX a été généré par BANKCONNECT mais qu'OCRBANK a été interrompu avant son import ou son archivage, OCRBANK tente d'abord de reprendre ce fichier existant avant de redemander un nouvel export.

16. Aide au diagnostic

Messages usuels et actions recommandées

Message / situation	Action
BANKCONNECT n'a pas été détecté	Installer BANKCONNECT de préférence sur le même disque qu'OCRBANK ou utiliser P
IBANs du dossier non présents dans BANKCONNECT	Vérifier les IBAN du dossier OCRBANK et les comptes disponibles dans BANKCONNECT
Code de sécurité BANKCONNECT absent ou incorrect	Valider l'identification société dans BANKCONNECT, vérifier/générer le code et enregistrer
Consentement expiré	Renouveler le consentement dans BANKCONNECT avant de relancer l'import.
HORS PÉRIODE	La date de fin demandée est antérieure à la date de début proposée du compte : le c
Aucune journée complète	Le seul jour disponible correspond au dernier jour BANKCONNECT, potentiellement p
Compte absent de BANKCONNECT	Utiliser Import Internet pour ce compte si un fichier bancaire manuel est disponible.

En cas d'erreur technique lors d'un traitement, noter le compte concerné, la période demandée et le message affiché avant de relancer. Ne pas multiplier les exports manuels sur la même période sans vérifier l'état du compte dans OCRBANK.

17. Bonnes pratiques et rappel final

Fiabilité, sauvegarde et choix du bon canal d'import

- Sauvegarder régulièrement les dossiers OCRBANK et les répertoires d'export.
- Vérifier la période de travail avant tout traitement important.
- Conserver des scans nets et complets.
- Contrôler les affectations comptables mémorisées.
- Éviter les doublons en respectant un seul canal d'import par compte.
- Pour un compte présent dans BANKCONNECT, utiliser BANKCONNECT.
- Pour un compte absent de BANKCONNECT, utiliser Import Internet si nécessaire.
- Contrôler les journaux, comptes et totaux avant l'export comptable.



Règle à retenir

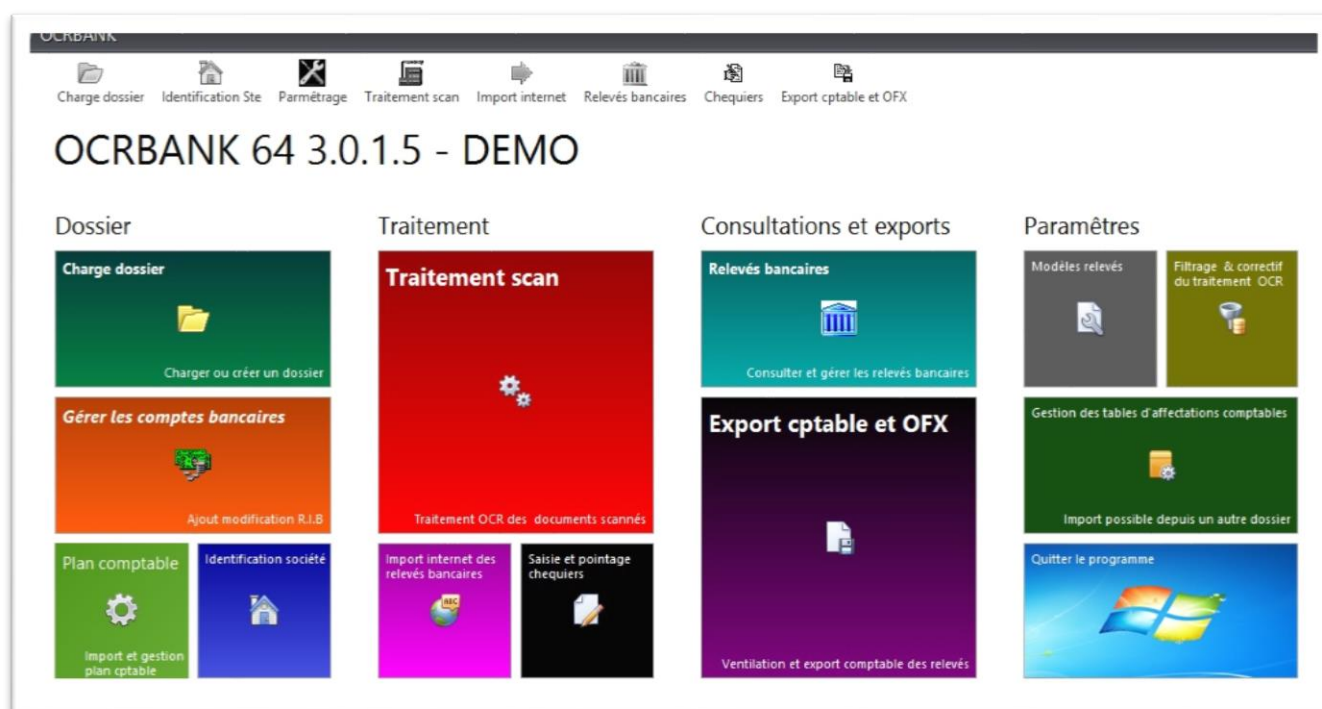
Compte présent dans BANKCONNECT = import par BANKCONNECT.
Compte absent de BANKCONNECT = Import Internet possible.
Cette séparation simplifie le suivi et réduit fortement le risque de doublons.

OCRBANK 64 7.0.0.0 - Manuel d'utilisation mis à jour en août 2026.

23/01/2015

PIERRE
JEROME
RANDON

OCR BANK



Manuel d'utilisation

SOMMAIRE

I. PREAMBULE

II. DEMARRAGE DU LOGICIEL

III. Création et paramétrage d'un dossier

A. Le plan comptable

B. Le compte bancaire

IV. L'utilisation d'OCR BANK

A. La numérisation des relevés

B. La numérisation des relevés

C. La saisie des chèquiers

D. La ventilation et 'export comptable des relevés

I. PREAMBULE

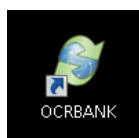
OCR BANK est un logiciel de reconnaissance d'écriture permettant de générer des écritures comptables à partir des relevés bancaires préalablement scannés. Elles seront ensuite exportées vers le logiciel comptable utilisé par le Cabinet.

Pour cela, il est nécessaire de disposer d'un scanner performant afin de garantir une numérisation optimale.

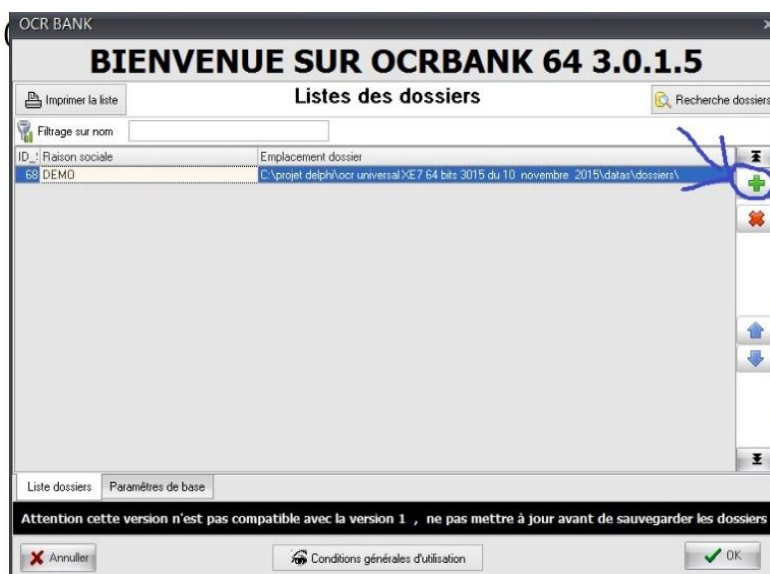
De même, l'ordinateur utilisé pour la reconnaissance d'écritures devra être suffisamment puissant car ce traitement nécessite beaucoup de ressources.

II. DEMARRAGE DU LOGICIEL

Après avoir sélectionné l'icone



L'écran suivant apparaît :



III. CREATION ET PARAMETRAGE D'UN DOSSIER

Pour créer un dossier, il faut cliquer sur le



La fenêtre suivante permettra de renseigner toutes les coordonnées du dossier.

Le dernier menu déroulant permettra de sélectionner le répertoire dans lequel seront stockés les relevés bancaires du dossier. (ex : F:\CLIENTS\ NOM\COMPTA\2015\SCAN).

Une fois ces informations fournies, il est demandé d'indiquer la période de travail (l'exercice comptable).

Il faut noter à ce stade, que le logiciel n'a pas de procédure de clôture. Seules les fourchettes de dates permettent une sélection correspondant à la période de travail.

La sortie de ce menu se fait à l'aide de l'icône



. Il en sera de même pour tous les autres menus.

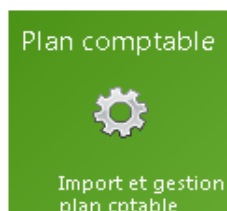
A. Le plan comptable

Bien que ce logiciel génère automatiquement le plan comptable général, il est nécessaire d'importer le plan comptable déjà utilisé en comptabilité pour ce dossier.

Dans COALA, il faudra copier le plan comptable de la manière suivante :

- Paramètre ;
- Plan comptable ;
- Edition ;
- Copier le plan.

Dans OCR BANK, il faudra cliquer sur :



Puis, cliquer sur «  Coller depuis COALA »

La sortie de ce menu se fait à l'aide de l'icône 

B. Le compte bancaire

La création des comptes bancaires ainsi que des journaux correspondants se feront à partir de l'icône suivante :



Pour chaque banque, il faudra renseigner la colonne correspondante comme suit :

ID	1	2	3
Coordonnées bancaire			
Nom de la banque	CREDIT AGRICOLE	SGBA	BDAF
Domiciliation			
Code établ.			
Code guichet			
N° Compte	491 10001		501 110
Clé RIB			
Paramètres de numérisation			
Modèle scan	CAG2013	SGBA	BDAF
<i>Si vous ne trouvez pas le modèle de scan pour votre banque ne renseignez pas ce champ, vous pourrez paramétrer un nouveau modèle pendant le traitement du scan</i>			
Moteur OCR	Moteur Standard		
Mot clé de reconnaissance secondaire	0590906066		
Paramètres comptable			
Journal auxiliaire de banque	CA	SGB	BDA
N° COMPTA	5121000000	5122000000	5120000000
Paramétrage des chèques saisies			
Chéquier de	50		
Export comptable des chèques dans	Journal de banque	Journal de banque	Journal de banque

Ce tableau doit être correctement rempli car ces informations sont essentielles pour la suite des opérations :

- Le numéro du compte bancaire apparaissant sur le relevé ;
- Le modèle de scan utilisé pour la reconnaissance du type de relevé ;
- Le moteur de reconnaissance utilisé (Moteur standard ou Moteur pro) ;
- Mots clé de reconnaissance secondaire (utile pour le recto/verso sans intitulé de la banque) ;
- Le code journal doit être le même que dans la comptabilité afin de garder les mêmes journaux ;
- Le numéro de compte comptable ;
- Le nombre de chèques contenus dans un chéquier.

Pour ajouter une banque, il faut cliquer sur l'icône



Pour supprimer une banque, il faut cliquer sur



La sortie de ce menu se fait à l'aide de l'icône



IV. L'UTILISATION D'OCR BANK

Une fois le dossier paramétré, le traitement des relevés bancaires peut être effectué.

A. La numérisation des relevés

Cette étape est essentielle car la qualité de la reconnaissance des écritures dépendra de la qualité des documents scannés.

Les relevés devront être classés dans l'ordre chronologique en s'assurant de leur exhaustivité.

Pour une meilleure reconnaissance, les relevés bancaires devront généralement être scannés dans un format PDF couleur, avec une résolution de 300 DPI et un contraste normal.

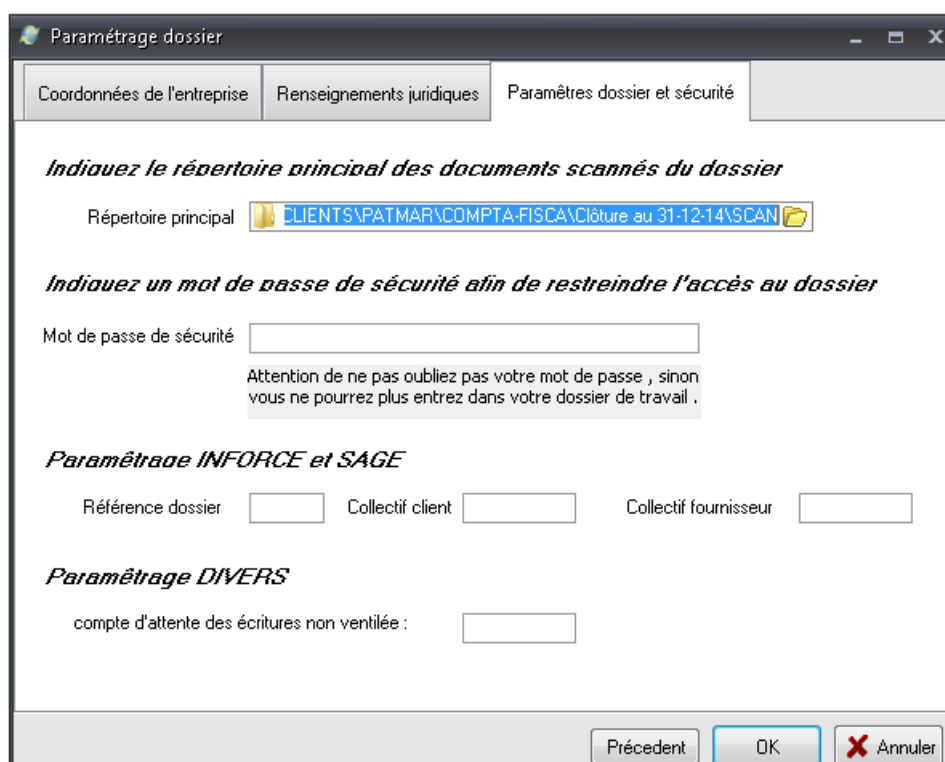
Certain relevés contiennent du grisé, le format TIFF en noir et blanc ou niveaux de gris, avec une résolution de 300 DPI et un contraste faible, sera mieux approprié.

Attention ne pas utiliser le mode de compression JPEG utilisé par la plupart des photocopieurs, sur les photocopieurs le mode haute qualité sans compression ou avec une compression la plus faible possible est très fortement conseillé, au risque d'avoir des documents mal reconnus.

D'autres relevés pourront nécessiter un paramétrage encore différent, il sera alors nécessaire d'effectuer plusieurs essais avant de figer un paramétrage.

Il est recommandé de paramétrer au préalable le scanner afin de garantir une uniformité des documents scannés.

Les relevés devront être enregistrés dans le dossier qui a été renseigné lors de la création et du paramétrage du dossier.



The screenshot shows a Windows-style window titled "Paramétrage dossier". It has three tabs: "Coordonnées de l'entreprise", "Renseignements juridiques", and "Paramètres dossier et sécurité". The "Paramètres dossier et sécurité" tab is active. The window contains the following elements:

- Indiquez le répertoire principal des documents scannés du dossier**
Répertoire principal:
- Indiquez un mot de passe de sécurité afin de restreindre l'accès au dossier**
Mot de passe de sécurité:
Attention de ne pas oublier pas votre mot de passe , sinon vous ne pourrez plus entrer dans votre dossier de travail .
- Paramétrage INFORCE et SAGE**
Référence dossier: Collectif client: Collectif fournisseur:
- Paramétrage DIVERS**
compte d'attente des écritures non ventilée:

At the bottom right, there are three buttons: "Précédent", "OK", and "Annuler".

B. La reconnaissance d'écriture



Une fois cette icône sélectionnée, la banque à traiter pourra être choisie.

The screenshot shows a window titled "Import relevés bancaires" with a sub-header "Choisir la banque à importer". It contains a table with the following data:

ID	Libelle	Code établ.	Code guichet	N° cpte bancaire	Clée RIB	JO	N° compta	Modèle de scan	Dernier relevé au
1	CREDIT AGRICOLE			4910000001		CA	5121000000	CAG2013	27/11/2014
2	SGBA					SGB	5122000000	SGBA	
3	BDAF			5010000000		BDA	5120000000	BDAF	28/11/2014

At the bottom of the window, there are three buttons: "Paramétrages" (with a gear icon), "Annule" (with a red X icon), and "OK" (with a green checkmark icon).

L'écran suivant nous permettra de sélectionner le « moteur pro » ou le « moteur standard », ainsi que des ajustements divers :

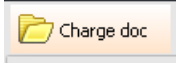
The screenshot shows a settings window with the following options:

- ☒ Moteur pro
- ☒ Alpha numérique
- ☐ Noir et blanc
- Contraste : 0.4
- ☒ Detection auto des zones
- ☐ 2 phases
- ☒ Nettoyage lignes

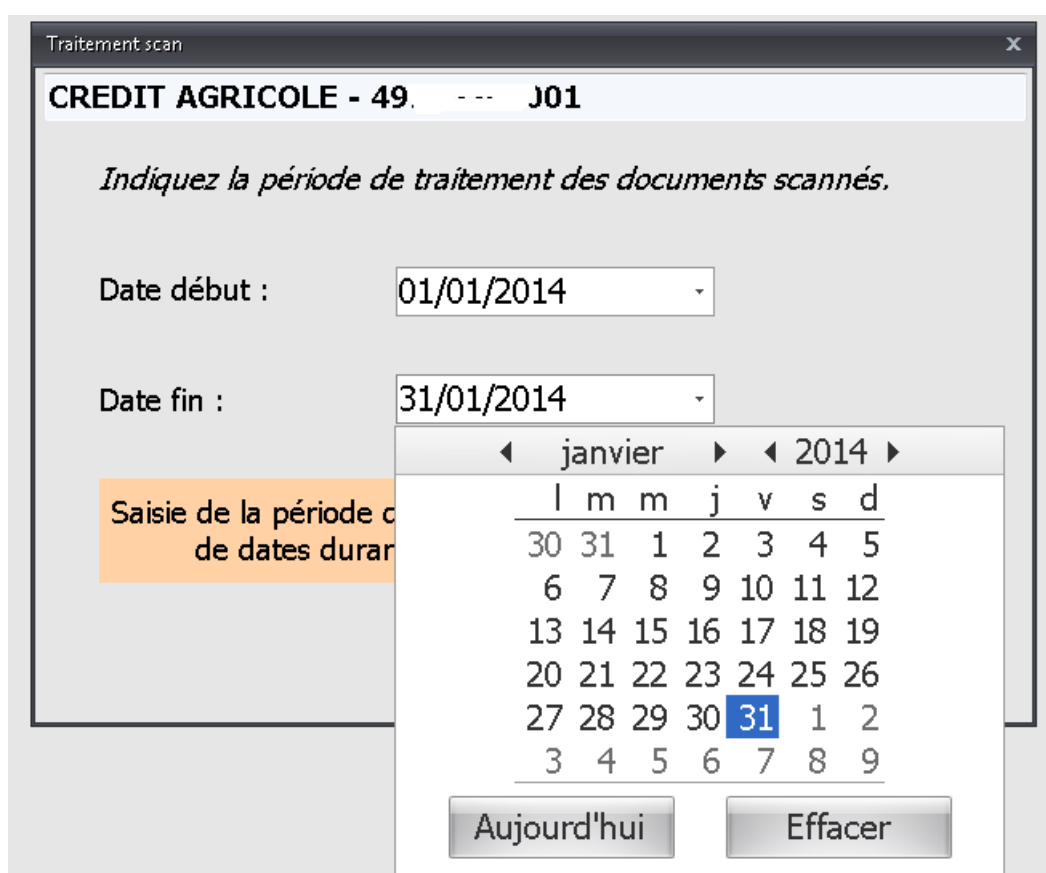
Ces ajustements seront nécessaires chaque fois que la reconnaissance s'avérera difficile, et comportera trop d'erreurs.

Il est à noter que selon les relevés, et le mode de numérisation choisi, le moteur standard sera préféré au moteur pro et inversement.

Les pages vont être traitées automatiquement. En cas d'erreur, une fenêtre s'affichera. Dans ce cas, il suffit de vérifier les dates, les montants et les soldes, et de les modifier si besoin en cliquant dessus.

Pour charger un relevé, il faudra cliquer sur l'icône  en haut à gauche.

Une fois le relevé sélectionné, il sera proposé la période de l'exercice. Afin d'éviter des erreurs de dates, il sera nécessaire d'affiner ces limites pour les faire correspondre aux périodes du relevé sélectionné :



The screenshot shows a software window titled "Traitement scan". At the top, it displays "CREDIT AGRICOLE - 49. --- J01". Below this, a prompt reads "Indiquez la période de traitement des documents scannés." There are two date selection fields: "Date début :" with the value "01/01/2014" and "Date fin :" with the value "31/01/2014". A calendar pop-up is open, showing the month of "janvier" for the year "2014". The calendar grid has days of the week as headers (l, m, m, j, v, s, d) and dates from 30 to 9. The date "31" is highlighted in blue. Below the calendar, there are two buttons: "Aujourd'hui" and "Effacer".

CREDIT AGRICOLE - 49. --- J01

Indiquez la période de traitement des documents scannés.

Date début : 01/01/2014

Date fin : 31/01/2014

Saisie de la période de traitement des documents scannés.

janvier 2014

	l	m	m	j	v	s	d
30	31	1	2	3	4	5	
6	7	8	9	10	11	12	
13	14	15	16	17	18	19	
20	21	22	23	24	25	26	
27	28	29	30	31	1	2	
3	4	5	6	7	8	9	

Aujourd'hui Effacer

Une fois les fourchettes de dates sélectionnées, le logiciel commence le traitement.

A chaque fois qu'il aura un doute ou qu'il détectera une anomalie, le logiciel proposera soit de vérifier,



bdaf nb 300 peu de contrast.tif

Traitement OCR effectué

Période de travail du document

Exercice : 2014

Date début 08/01/2014 Ligne N° 3

Date fin 27/01/2014 Ligne N° 29

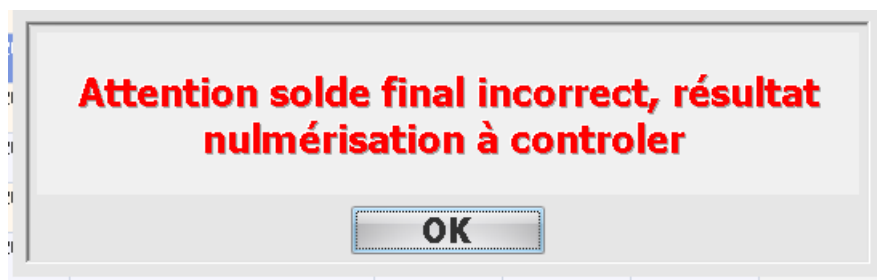
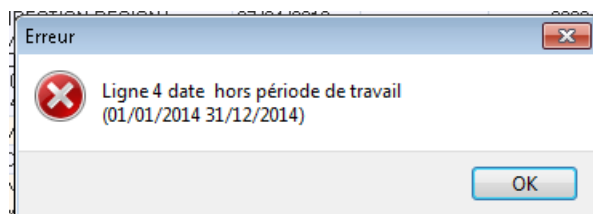
Merci de vérifier les dates du relevé

1 avertissement(s) à vérifier

 **Controler la page**

Enregistrer le resultat 

Soit de corriger.



Il sera alors possible :

Soit de contrôler la page afin de vérifier que le doute ou l'avertissement décelé n'a pas d'incidence sur la suite du traitement ;

Soit de corriger l'anomalie afin de permettre la suite du traitement.



Pour contrôler et corriger, nous pourrions cliquer sur  en bas à droite afin de contrôler et rapprocher les documents scannés et la reconnaissance qui en découle.

DATE	DESCRIPTION	DEBIT	CREDIT	SOLDE
2012-01-01	Balance initiale			451,58
2012-01-05	Virement de la banque	100,00		351,58
2012-01-10	Paiement fournisseur	50,00		301,58
2012-01-15	Reçu client		200,00	501,58
2012-01-20	Relevé de compte			501,58
2012-01-25	Relevé de compte			501,58
2012-01-31	Solde final			4 335,13

Il sera possible de naviguer à travers les pages afin de contrôler les écritures ainsi que les soldes correspondants.

Page **11** de 32 ◀ Page précédente Page suivante ▶

Solde initial créditeur : **451,58**

Solde final créditeur : **4 335,13**

Dans le cas où l'erreur vient du modèle de relevé qui est mal reconnu, (une colonne trop large, ou un mot clé non reconnu par exemple), il sera possible d'aller dans l'onglet paramétrage relevés afin de modifier le modèle du dossier  en haut à droite.

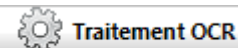
L'écran suivant permet d'effectuer les modifications nécessaires, et est le même qui apparaît au



démarrage du programme dans l'icône.

Dossier		Traitement		Consultations et exports		Paramètres	
Charge dossier Charger ou créer un dossier	Gérer les comptes bancaires Ajout modification R.I.B	Traitement scan Traitement OCR des documents scannés	Import internet des relevés bancaires	Relevés bancaires Consulter et gérer les relevés bancaires	Export cptable et OFX Ventilation et export comptable des relevés	Modèles relevés	Filtrage & correctif du traitement OCR
Plan comptable Import et gestion plan cptable	Identification société	Saisie et pointage chequiers				Gestion des tables d'affectations comptables Import possible depuis un autre dossier	Quitter le programme

Pour revenir à l'écran de traitement des relevés, il faut cliquer sur



, en

haut à droite.

De même, lorsqu'une somme ou une date est insérée, il faut cliquer sur

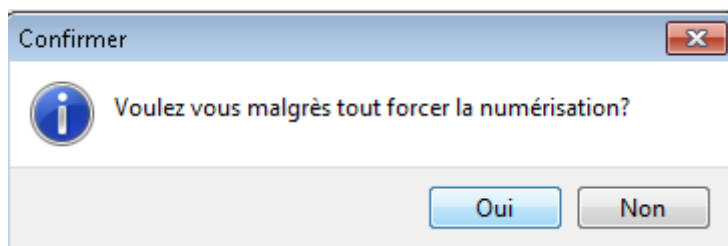


pour

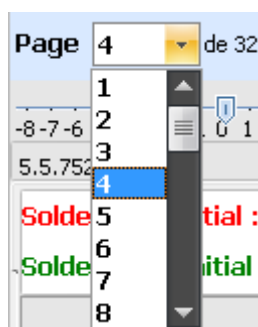
relancer le traitement.

En cas de page vierge scannée, l'écran suivant apparaît :

Il faudra répondre oui dans la fenêtre suivante :



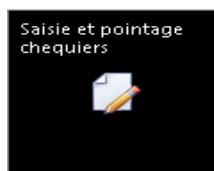
Puis il faudra sélectionner la page suivante comme suit :



La reconnaissance d'écriture sera terminée une fois que l'ensemble des relevés sera reconnu, et que le solde final apparaissant sur les relevés, est le même que celui calculé par l'ordinateur.

La sortie de ce menu se fait à l'aide de l'icône .

C. La saisie des chèquiers



Il faut au préalable choisir la banque à traiter.

La fenêtre suivante permettra d'ajouter un chéquier , mettre le numéro du premier chèque et valider.

N° début	Nbre cheques	N° fin
2612872	15	2612886

La liste des chèques de ce chéquier apparaît automatiquement.

ID	N° début	Nbre chèques	N° fin
1	149041	50	149090

N° chèque	Cpte	Emis le	Libellé	Montant émis	Non émis ou points	Montant relevé	Date pointage	N° report	N° page	N° ligne	Avertissement
149041						120,00	20/01/2014	3	2	7	CHQ non sasi
149042						590,00	20/01/2014	3	2	5	CHQ non sasi
149043						355,95	20/01/2014	3	2	8	CHQ non sasi
149044						450,00	20/01/2014	3	2	6	CHQ non sasi
149045						125,00	28/01/2014	3	2	11	CHQ non sasi
149046						160,00	05/02/2014	4	1	5	CHQ non sasi
149047						65,00	11/02/2014	4	2	2	CHQ non sasi
149048											CHQ non sasi
149049						120,00	18/02/2014	4	2	4	CHQ non sasi
149050						365,03	28/02/2014	4	2	6	CHQ non sasi
149051						750,00	10/03/2014	1	1	4	CHQ non sasi
149052						552,25	10/03/2014	1	1	5	CHQ non sasi
149053						48,00	09/04/2014	1	3	8	CHQ non sasi
149054						900,00	18/03/2014	1	2	4	CHQ non sasi
149055						130,00	07/03/2014	1	1	3	CHQ non sasi
149056						160,00	11/03/2014	1	1	8	CHQ non sasi
149057						130,00	10/03/2014	1	1	6	CHQ non sasi
149058						388,24	21/03/2014	1	2	5	CHQ non sasi
149059						100,00	18/03/2014	1	2	3	CHQ non sasi
149060						100,80	15/05/2014	1	5	6	CHQ non sasi
149061											CHQ non sasi
149062						120,00	26/08/2014	2	5	2	CHQ non sasi
149063						160,00	07/04/2014	1	3	5	CHQ non sasi
149064						1 090,00	02/04/2014	1	3	2	CHQ non sasi
149065						800,00	08/04/2014	1	3	7	CHQ non sasi
149066						1 000,00	23/04/2014	1	4	1	CHQ non sasi
149067						155,00	14/04/2014	1	3	11	CHQ non sasi
149068						250,00	10/04/2014	1	3	9	CHQ non sasi
149069						455,76	02/05/2014	1	5	1	CHQ non sasi
149070						90,00	29/04/2014	1	4	2	CHQ non sasi
149071						2 250,00	30/04/2014	1	4	4	CHQ non sasi
149072						160,00	06/05/2014	1	5	3	CHQ non sasi
149073						255,00	19/05/2014	1	5	9	CHQ non sasi
149074						66,00	19/05/2014	1	5	8	CHQ non sasi
149075						120,00	19/05/2014	1	5	10	CHQ non sasi
149076						489,52	06/06/2014	1	7	5	CHQ non sasi
149077						12,00	06/06/2014	1	7	4	CHQ non sasi
149078						304,00	30/05/2014	1	7	1	CHQ non sasi
149079						160,00	05/06/2014	1	7	3	CHQ non sasi

A ce stade, **il faudra impérativement** vérifier que le dernier numéro de chèque correspond à celui du chéquier traité. Dans le cas où une erreur serait ultérieurement décelée, **il faudra tout effacer** pour supprimer cette mauvaise liste de chèque.

Le montant et la date de débit des chèques apparaissant sur les relevés, seront automatiquement renseignés.

Les lignes non remplies correspondront soit à des chèques annulés, soit à des chèques non encore débités.

Toutes les lignes devront être remplies, et les chèques annulés devront être mentionnées comme



tels grâce à la deuxième croix rouge  à droite.

Il faut alors renseigner le nom du bénéficiaire, la date d'émission du chèque, ainsi que le montant émis lorsque ce dernier n'a pas encore été mentionné par le relevé.

Par ailleurs, il est possible d'importer un fichier Excel contenant des chèques émis



. L'écran suivant apparaît alors :

IMPORT CHEQUIER AU FORMAT XLS

Syntaxe nom fichier obligatoire

CHEQUIER + n°chq début + n°chq fin(7car) +cpte bq(11car)

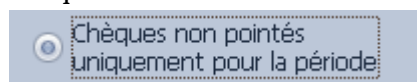
ex : CHEQUIER 0010001 0010025 12345678901.XLS

OK

Une fois l'ensemble des chèques saisis, il sera alors possible d'exporter les chèques émis et non débités à la banque

Chèques émis période et export cptable

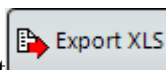
. Il faudra sélectionner la période des chèques émis. La fenêtre suivante permettra de sélectionner les chèques émis non débités



Il faudra ensuite sélectionner



L'écran suivant permettra d'exporter ces chèques au format



. C'est ce format à 11 colonnes que reconnaît COALA dans le modèle ARF (import Excel).

D. La ventilation et l'export comptable des relevés



Après avoir sélectionné l'exercice comptable, cette étape permettra d'une part de renseigner et automatiser les numéros de comptes, et d'autre part de procéder à l'exportation des écritures provenant des relevés bancaires.

Les comptes seront renseignés dans la colonne



A chaque fois qu'un compte sera renseigné et validé, la fenêtre suivante apparaîtra :

Ajout affectation comptable

N° de compte : 4551000000

Libelle original du relevé : RET DAB/CAR0002382027 GAB CHINON 1

Mot clé de recherche : RETDABCARGABCHINON
 Vous pouvez modifier ce mot clé en enlevant les caractères de début et de fin non significatifs. Exemple dans le mot clé PRELEVEMENT ORANGE SEPA vous pourriez enlever dans le mot clé de recherche PRELEVEMENT et SEPA et ne laisser que

Mot clé de recherche additionnel:
 Mot clé de recherche additionnel en complément du mot clé de recherche principal, par exemple : mot clé de recherche principal : PRET + mot clé de recherche additionnel le n° du pret : 1234

Libellé de remplacement :
 Vous pouvez transformer le libellé d'origine du relevé en un libellé plus court et exploitable pour les libellé d'écritures comptables qui n'ont que en moyenne 30 caractères maximum.
 Exemple le libellé du relevé bancaire VIREMENT WEB SEPA SAL vous pourriez le transformer par VIREMENT SAL

Annule F10 OK

Il faudra réduire la longueur du mot clé de recherche Mot clé de recherche : RETDAB

De même, il est possible de prévoir un libellé de remplacement

Libellé de remplacement : RETRAIT ESPECES

Le libellé de remplacement ainsi que le mot clé de recherche **devront être précis** car plusieurs opérations du même type, mais pour une destination différente, pourraient se retrouver par erreur dans le même compte et avoir aussi le même libellé de remplacement (exemple commissions CB et commissions bancaires).

Une fois cette fenêtre validée, le programme va alors analyser l'ensemble des lignes, et affecter automatiquement ce compte ainsi que le libellé de remplacement, à toutes les écritures identiques.

Il est à noter que cette affectation restera enregistrée pour les futurs traitements. Une mauvaise affectation initiale, se répètera à chaque traitement sauf à venir corriger celle-ci.

Les chèques émis devront être affecté en compte d'attente car ceux-ci sont déjà traités dans le module de traitement des chèques.

Les colonnes

Compte TVA	Taux Tva
------------	----------

 permettront de saisir un compte de TVA ainsi que le taux correspondant lorsque que l'écriture apparaissant sur le relevé contient une TVA qu'il faut extraire. C'est souvent le cas pour les frais bancaires.

L'icône

Historique non ventilé

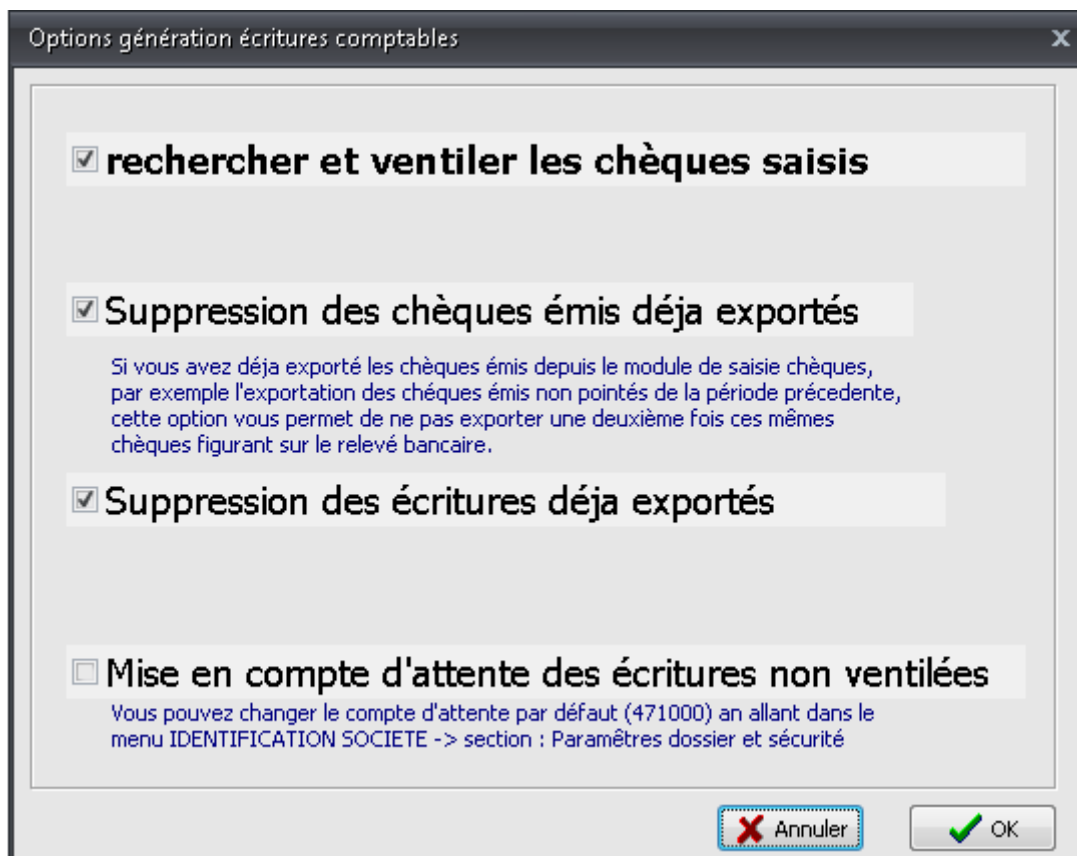
 permettra de visionner les écritures non encore affectées.

L'affectation se poursuivra en principe jusqu'à épuisement.

L'export comptable se fera à l'aide de l'icône

Export écritures comptables

Une nouvelle fenêtre s'ouvrira alors

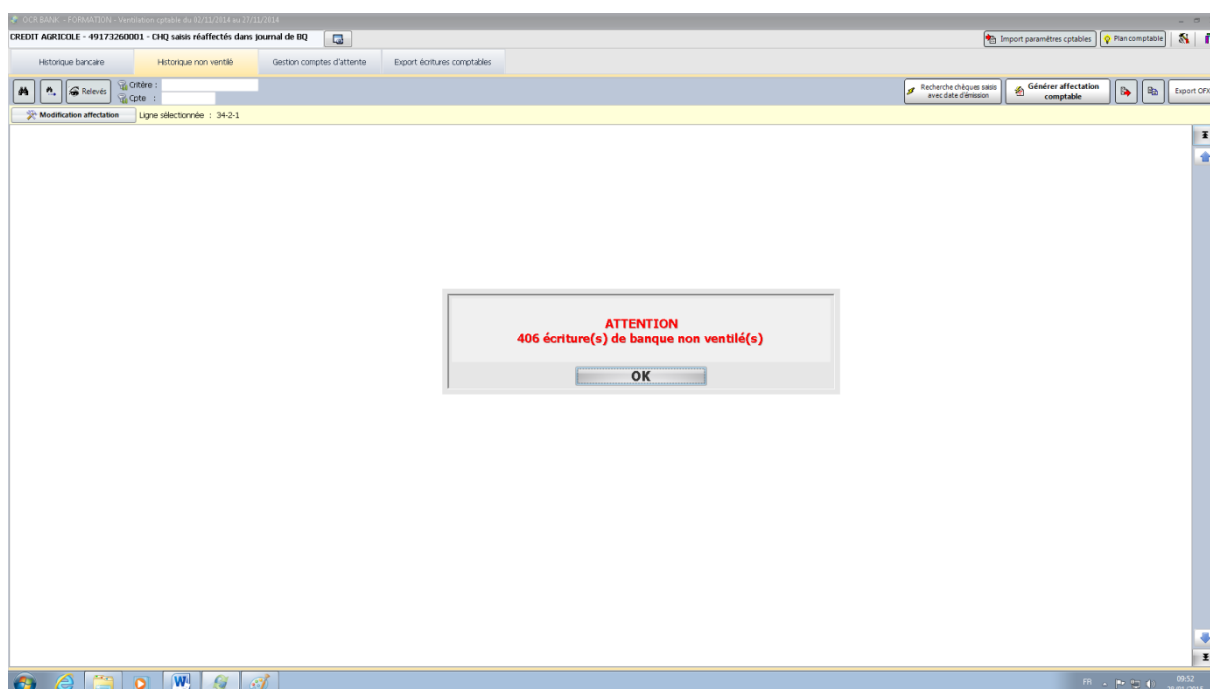


Cette fenêtre permet de choisir de :

- rechercher les chèques ventilés dans le module « saisie des chèques », afin de mettre les bonnes affectations.

- vérifier qu'il n'est pas exportés de chèques non débités antérieurement et déjà exportés ;
- s'assurer qu'il n'est pas exportés deux fois les mêmes écritures provenant des relevés bancaires ;
- affecter en compte d'attente, les écritures qui n'auraient pas pu être ventilées.

Dans le cas où cette option n'est pas sélectionnée, l'écran suivant apparaîtra :



L'exportation ne sera alors pas possible car la fenêtre suivante s'affichera lorsque celle-ci sera sélectionnée :

SCR BANC - FORMATION - version update du 01/11/2014 au 17/11/2014

CREDIT AGRICOLE - 49 "01 - CHQ saisi réaffectés dans journal de BQ"

Import paramètres ctabiles Plancomptable

Historique bancaire Historique non ventilé Gestion comptes d'attente Export écritures comptables

Affichage options clients et four... en format comptable (en coupant > 41 JOURNÉ)

Liste complète Erreurs ventilées

N° import	page	Loge	Date écritures	Emis le	JO	Compte	Désignation cpte	Ref pièce	Libelle	Debit	Credit	Erreur(s)	OK
34	2	1	02/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		COM CARTE 114075201 740950 31/10		13,69		
34	2	1	02/11/2014		CA	627800000	AUTR PRAEL PRESTATIONS DE SERV...		COM CARTE 114075201 740950 31/10	12,62			
34	2	1	02/11/2014		CA	445660000	ETAT TVA AUR AUTRES BIENS ET SER...		COM CARTE 114075201 740950 31/10	1,07			
34	2	2	02/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		COM CARTE 114075201 744428 01/11		4,05		
34	2	2	02/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		COM CARTE 114075201 744428 01/11	4,05			
34	1	1	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		REMISE CB 114075201 740950 31/10	2106,95			
34	1	1	03/11/2014		CA	580200000	REMISE CARTES BLEUES		REMISE CB 114075201 740950 31/10		2106,95		
34	1	2	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		REMISE CB 114075201 744428 01/11	624,00			
34	1	2	03/11/2014		CA	580200000	REMISE CARTES BLEUES		REMISE CB 114075201 744428 01/11		624,00		
34	1	3	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		VIR CAF DE LA GUADELOUPE 0070077 DIVERS 002899005	2793,66			
34	1	3	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		VIR CAF DE LA GUADELOUPE 0070077 DIVERS 002899005		2793,66		
34	1	4	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	459,07			
34	1	4	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		459,07		
34	1	5	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	1669,85			
34	1	5	03/11/2014		CA	471000000	COMPTE D'ATTENTE		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		1669,85		
34	1	6	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	148,54			
34	1	6	03/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		148,54		
34	2	3	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	2504,50			
34	2	3	04/11/2014		CA	580200000	REMISE CARTES BLEUES		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		2504,50		
34	2	4	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	412,00			
34	2	4	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		412,00		
34	2	5	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	349,00			
34	2	5	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		349,00		
34	2	6	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	254,00			
34	2	6	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		254,00		
34	2	7	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	9,50			
34	2	7	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		9,50		
34	2	8	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	16820,00			
34	2	8	04/11/2014		CA	471000000	COMPTE D'ATTENTE		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		16820,00		
34	2	9	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	3200,00			
34	2	9	04/11/2014		CA	471000000	COMPTE D'ATTENTE		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		3200,00		
34	2	10	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	910,79			
34	2	10	04/11/2014		CA	471000000	COMPTE D'ATTENTE		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		910,79		
34	2	11	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	1196,01			
34	2	11	04/11/2014		CA	471000000	COMPTE D'ATTENTE		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		1196,01		
34	2	12	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	63,50			
34	2	12	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		63,50		
34	2	13	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	6,21			
34	2	13	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		6,21		
34	2	14	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	14,00			
34	2	14	04/11/2014		CA	512100000	CREDIT AGRICOLE - 49173260001		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593		14,00		
34	2	14	04/11/2014		CA	627800000	AUTR PRAEL PRESTATIONS DE SERV...		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	0,00			
34	2	14	04/11/2014		CA	627800000	AUTR PRAEL PRESTATIONS DE SERV...		PREL FACTURE 1020214 N 143040002593	0,00			
									1136 Ecritures(s)	520 174,49	520 174,49	406,00	

Si vous utilisez la fonction COPIER, vous pouvez changer l'ordre des colonnes et éventuellement les afficher pour les copier dans le format désiré.

Il faudra recommencer afin de voir à nouveau s'afficher l'écran suivant :

Options génération écritures comptables

☐ **rechercher et ventiler les chèques saisis**

☒ **Suppression des chèques émis déjà exportés**

Si vous avez déjà exporté les chèques émis depuis le module de saisie chèques, par exemple l'exportation des chèques émis non pointés de la période précédente, cette option vous permet de ne pas exporter une deuxième fois ces mêmes chèques figurant sur le relevé bancaire.

☒ **Suppression des écritures déjà exportés**

☐ **Mise en compte d'attente des écritures non ventilées**

Vous pouvez changer le compte d'attente par défaut (471000) en allant dans le menu IDENTIFICATION SOCIETE -> section : Paramètres dossier et sécurité

☒ Annuler ☐ OK

Cette fois, l'option du compte d'attente sera alors sélectionnée :

☒ Mise en compte d'attente des écritures non ventilées

Après avoir validé cet écran, il sera alors possible d'exporter au format
afin d'importer ces écritures dans COALA import ARF (import Excel).



ASEGP — ANTILLES SYSTÈMES EXPERT

BankConnect

Manuel utilisateur et guide d'administration

Agrégation bancaire DSP2, synchronisation, relevés, cartes à débit différé, exports comptables et commandes automatiques.

À retenir avant de commencer

Une synchronisation n'est possible qu'après avoir relié la banque à BankConnect par l'agrégation DSP2 et sélectionné au moins un compte bancaire actif dans le parcours sécurisé Bridge.

Document	
Version documentée	BankConnect 1.00
Édition	Août 2026
Public	Utilisateurs, cabinets comptables et administrateurs Windows
Éditeur	Antilles Systèmes Expert — asegp.com

Sommaire

1. Démarrage rapide : respecter cet ordre
2. Première mise en service
3. Relier une banque : l'agrégation DSP2
4. Synchroniser et contrôler les comptes
5. Relevés bancaires et exports
6. Cartes à débit différé
7. Contrôle, rapports et usage quotidien
8. Programmer la synchronisation avec Windows
9. Commandes en ligne — guide administrateur
10. Dépannage
11. Lexique et sources

Le principe essentiel

Agrégation DSP2 d'abord, synchronisation ensuite. Sans au moins un compte sélectionné et autorisé auprès de la banque, BankConnect ne peut récupérer aucune écriture.

1. Démarrage rapide : respecter cet ordre

Le premier paramétrage ne se limite pas à installer le programme. Il faut d'abord autoriser l'accès aux comptes auprès de la banque : c'est l'agrégation DSP2. Les cinq étapes ci-dessous doivent être suivies dans cet ordre.

1	Renseigner la société Raison sociale, adresse email qui recevra les rapports, répertoire d'export et code de sécurité à 8 caractères.
2	Se connecter à BankConnect Créez le premier utilisateur BankConnect, puis ouvrez le programme avec son identifiant et son mot de passe.
3	Ajouter la banque Demandez l'envoi du lien d'autorisation bancaire, ouvrez ce lien et choisissez la banque dans la page sécurisée Bridge.
4	Sélectionner au moins un compte Identifiez-vous auprès de la banque, validez l'authentification forte si elle est demandée et autorisez au moins un compte. Un compte décoché ou désactivé ne pourra pas être synchronisé.
5	Afficher les comptes puis synchroniser Revenez dans BankConnect, actualisez la liste des comptes et vérifiez qu'au moins un compte apparaît. Vous pouvez alors lancer la première synchronisation.

Blocage normal

Si aucun compte n'a été sélectionné, ou si aucun compte n'apparaît dans BankConnect, ne lancez pas la synchronisation : recommencez d'abord l'étape d'agrégation DSP2.

2. Première mise en service

2.1 Installation

Installez le dossier complet fourni par ASEGP dans un emplacement où l'utilisateur Windows peut enregistrer des fichiers, par exemple C:\BankConnect. Ne déplacez pas ensuite ce dossier sans prévenir l'administrateur : son emplacement participe à l'identification de la licence.

Avant le premier lancement, vérifiez que :

- le poste dispose d'un accès à Internet ;
- le dossier BankConnect n'est pas en lecture seule ;
- le répertoire choisi pour les exports est accessible ;
- la date et l'heure de Windows sont correctes.

2.2 Premier lancement

Au premier démarrage, BankConnect vous accompagne pour accepter les conditions d'utilisation, identifier la société, démarrer l'essai de 15 jours ou vérifier la licence, puis créer le premier utilisateur autorisé à entrer dans le programme.

2.3 Identification de la société

Ouvrez Identification société et complétez les informations demandées.

Information	À quoi sert-elle ?
Raison sociale	Obligatoire. Elle identifie clairement l'installation et ne doit pas rester vide.
Email des rapports	Obligatoire. Cette adresse reçoit les rapports de synchronisation et d'erreur.
Répertoire d'export	Dossier proposé par défaut lors des exports CSV et OFX.
Code de sécurité	8 lettres ou chiffres. Il protège les commandes automatiques.

Une seule adresse email à utiliser

Utilisez le champ intitulé Email des rapports de synchronisation : c'est l'adresse qui recevra les comptes rendus automatiques.

2.4 Utilisateurs du programme

Un utilisateur BankConnect est une personne autorisée à ouvrir le logiciel. Il ne faut pas le confondre avec l'identifiant technique utilisé pour communiquer avec Bridge.

Les droits peuvent limiter la consultation, les exports, les réexports ou les corrections de cartes. En cas d'oubli du mot de passe, utilisez Mot de passe oublié, ou demandez à un administrateur BankConnect de le réinitialiser.

3. Relier une banque : l'agrégation DSP2

Étape obligatoire avant la première synchronisation

BankConnect ne peut pas inventer ni récupérer un compte qui n'a pas été autorisé par son titulaire. Vous devez terminer le parcours bancaire et sélectionner au moins un compte.

3.1 Demander le lien bancaire

1	Dans l'écran Traitement, cliquez sur Ajouter compte bancaire.
2	Sélectionnez ou créez le propriétaire du compte bancaire.
3	Vérifiez son nom et son adresse email.
4	Validez : BankConnect envoie un lien d'autorisation bancaire à cette adresse.

3.1 bis - Agréger plusieurs banques

Un lien par banque. Une synchronisation après chaque agrégation.

Lorsque le même propriétaire possède plusieurs comptes ou plusieurs banques, il faut traiter les banques l'une après l'autre. Le lien d'autorisation bancaire est envoyé par e-mail au propriétaire pour la banque en cours de traitement.

RÈGLE À RESPECTER

Un lien / parcours d'autorisation par banque. Si plusieurs comptes appartiennent à la même banque, ils peuvent être sélectionnés ensemble dans ce même parcours sécurisé : il n'est pas nécessaire d'envoyer un lien par compte.

1

Envoyer le lien pour la première banque

BankConnect envoie par e-mail au propriétaire le lien d'autorisation de la banque à relier.

2

Terminer complètement l'agrégation

Le propriétaire ouvre le lien, choisit la banque, s'authentifie et sélectionne tous les comptes souhaités de cette banque.

3

Revenir dans BankConnect

Vérifier que les comptes de cette banque apparaissent dans la liste des comptes bancaires.

4

Lancer une synchronisation

Effectuer une synchronisation immédiatement après cette agrégation pour confirmer la récupération correcte des comptes et des premières écritures.

5

Passer ensuite à la banque suivante

Une fois la synchronisation réussie, envoyer un nouveau lien pour la banque suivante et recommencer la même procédure.

Principe pratique

Banque 1 -> agrégation -> synchronisation -> contrôle. Puis Banque 2 -> agrégation -> synchronisation -> contrôle, etc. Ne pas enchaîner plusieurs banques sans vérifier la synchronisation de la banque précédente.

3.2 Autoriser les comptes dans la page sécurisée

Le propriétaire ouvre le message reçu puis clique sur le lien. Le parcours sécurisé Bridge s'affiche.

1	Choisissez la banque ou la caisse régionale exacte.
2	Saisissez les identifiants demandés par la banque dans la page bancaire sécurisée.
3	Validez l'authentification forte Notification dans l'application bancaire, code reçu par SMS, ou autre méthode proposée par la banque.
4	Autorisez au moins un compte bancaire Dans la liste présentée, sélectionnez uniquement les comptes que BankConnect doit récupérer.
5	Terminez le parcours jusqu'au message de confirmation.

Compte non sélectionné = aucune donnée

Si un compte est décoché ou désactivé pendant le parcours, ses informations et ses écritures ne seront pas transmises à BankConnect.

3.3 Vérifier le retour dans BankConnect

1	Revenez dans BankConnect après la confirmation de Bridge.
2	Cliquez sur Liste des comptes bancaires pour actualiser l'affichage.
3	Patiencez quelques instants si la banque termine encore la première collecte.
4	Vérifiez qu'au moins une ligne affiche la banque, un compte et, lorsqu'il est disponible, son IBAN.

Si aucun compte n'apparaît, consultez le chapitre 10. La synchronisation ne pourra rien récupérer tant que cette étape n'est pas réussie.

3.4 Ajouter une autre banque

Reprenez la même procédure avec Ajouter compte bancaire. Chaque banque doit être autorisée par son propre parcours sécurisé. Plusieurs banques peuvent être reliées au même utilisateur Bridge.

4. Synchroniser et contrôler les comptes

4.1 Première synchronisation

Lorsque la grille des comptes contient au moins un compte actif, cliquez sur Synchronisation bancaire. Une fenêtre de progression reste affichée pendant le traitement.

À la fin, BankConnect indique le nombre de nouvelles écritures récupérées et envoie un rapport à l'adresse renseignée dans l'identification de la société.

Zéro nouvelle écriture n'est pas forcément une erreur

La synchronisation peut réussir sans ajouter de ligne, lorsque toutes les opérations sont déjà présentes ou lorsque la banque ne fournit aucune opération plus récente.

4.2 Lire la grille des comptes

La grille principale présente les comptes agrégés. La date de fin de consentement est placée avant le nom de la banque.

Couleur	Signification	Action
Normale	Consentement valable plus de 10 jours.	Aucune action particulière.
Orange	Fin du consentement dans 10 jours ou moins.	Renouvelez prochainement l'autorisation bancaire.
Rouge	Consentement dépassé.	Renouvelez l'autorisation avant d'attendre de nouvelles écritures.

Le rapport envoyé par email rappelle également les comptes orange, les comptes rouges, et les IBAN qui ne peuvent plus recevoir de nouvelles écritures en raison d'un consentement expiré.

4.3 Consulter l'historique

- Double-cliquez sur un compte bancaire pour afficher tout son historique.
- Double-cliquez sur une carte pour afficher l'historique propre à cette carte.
- La colonne de statut indique clairement si une écriture est À exporter ou Déjà exportée.

4.4 Synchronisations simultanées

Plusieurs personnes peuvent consulter BankConnect, mais une seule synchronisation ou un seul export automatique peut s'exécuter à la fois sur la machine. Si un traitement est déjà en cours, le second n'est pas lancé.

5. Relevés bancaires et exports

Ouvrez Relevés bancaires pour consulter ou exporter les opérations des comptes courants. Les cartes à débit différé n'apparaissent pas dans cet écran : elles suivent un circuit séparé, décrit au chapitre 6.

5.1 Préparer la sélection

1	Choisissez un compte bancaire, ou tous les comptes.
2	Indiquez si nécessaire une date de début et une date de fin.
3	Laissez l'option de réexport désactivée Vous affichez ainsi uniquement les écritures qui n'ont pas encore été exportées.
4	Chargez la sélection et contrôlez le résultat Vérifiez le libellé original de la banque, le libellé Bridge, le montant et le statut d'export.

5.2 Choisir le format

Format	Utilisation habituelle
CSV	Tableur, contrôle, ou import comptable acceptant des colonnes séparées.
OFX	Import de relevés bancaires dans un logiciel comptable compatible OFX.

Choisissez le répertoire de destination, puis cliquez sur le bouton correspondant au format souhaité.

5.3 Réexport

Le réexport inclut des écritures déjà exportées. Utilisez-le uniquement lorsqu'un fichier doit être recréé ou réimporté. Dans l'utilisation graphique, cette fonction est réservée à un administrateur de niveau 9 afin d'éviter les doublons en comptabilité.

Attention aux doublons

Avant un réexport, vérifiez que les écritures concernées ne seront pas importées deux fois dans le logiciel comptable.

5.4 Accents dans un fichier CSV

Les fichiers CSV sont enregistrés dans un format compatible avec les versions françaises courantes d'Excel. Si les accents sont mal affichés dans un autre logiciel, choisissez l'encodage Windows-1252 lors de l'ouverture ou de l'import.

6. Cartes à débit différé

Un circuit comptable séparé

Les cartes ne sont jamais ajoutées aux exports bancaires CSV ou OFX, ni aux exports automatiques lancés par un autre programme. Leur lettrage passe par le compte 511, face au prélèvement global.

6.1 Contrôler et corriger

Ouvrez Cartes. La fenêtre affiche les opérations des comptes de type carte avec le libellé original, le libellé Bridge, la date, le montant et le statut d'export.

- **Modifier** corrige une date, un libellé ou un montant incorrect.
- **Supprimer** retire une ligne des prochains exports sans effacer l'historique de la correction.
- **Corrections** permet de consulter les changements et de restaurer une ligne ou ses valeurs bancaires d'origine.

Les modifications, suppressions et restaurations sont réservées aux utilisateurs autorisés et sont enregistrées dans le journal des opérations.

6.2 Export CSV standard

Utilisez Export CSV pour produire un fichier de contrôle des opérations de carte.

6.3 Export comptable

Utilisez Export compta pour produire une écriture équilibrée. La boîte d'options s'affiche obligatoirement à chaque export ; les valeurs précédentes ne sont pas reprises automatiquement.

Champ	Règle
Code journal	À saisir à chaque export.
Compte carte / caisse	À saisir à chaque export ; il doit commencer par 511.
Contrepartie	Fixée automatiquement à 4711100.

Pourquoi la saisie est-elle obligatoire ?

Le journal et le compte 511 dépendent de l'organisation comptable du dossier. BankConnect demande donc ces informations à chaque export, pour éviter qu'une valeur ancienne soit réutilisée par erreur.

7. Contrôle, rapports et usage quotidien

7.1 Journal des opérations

L'écran Logs est accessible aux administrateurs. Il permet de vérifier les événements importants et d'exporter la liste au format Excel :

- synchronisations réussies ou en erreur ;
- exports et réexports ;
- corrections, suppressions et restaurations de cartes ;
- modifications de l'identification de la société ;
- connexions, licence et commandes automatiques.

7.2 Rapports envoyés par email

Après une synchronisation, le rapport indique le résultat, le nombre de nouvelles écritures, les comptes dont le consentement arrive à expiration et ceux qui ne sont plus synchronisables.

Si aucun rapport n'arrive, vérifiez l'adresse renseignée dans Identification société, puis le dossier des courriers indésirables.

7.3 Licence, essai et mise à jour

- La période d'essai dure 15 jours.
- La barre de titre indique la version du programme, le dossier d'installation et la date d'autorisation.
- En utilisation normale, BankConnect peut proposer une mise à jour lorsqu'une version plus récente est disponible.
- Les conditions d'utilisation restent consultables avec le bouton CGV.

7.4 Fermeture après inactivité

BankConnect peut se fermer automatiquement après la durée d'inactivité prévue par l'administrateur. Tout clic, déplacement dans la grille, frappe clavier ou utilisation de la molette remet le délai à zéro. Le délai est

suspendu pendant une synchronisation, un export, l'envoi d'un rapport ou l'ouverture d'une fenêtre de travail.

7.5 Sauvegarde

Demandez à l'administrateur de sauvegarder régulièrement le dossier de données, de préférence lorsque BankConnect et les synchronisations automatiques sont arrêtés.

8. Programmer la synchronisation avec Windows

Pas de synchronisation automatique dans la fenêtre BankConnect

La programmation n'est pas réalisée dans BankConnect. Elle est assurée uniquement par le Planificateur de tâches Windows, qui lance la commande silencieuse à l'heure choisie. Cette méthode ne demande aucune session ouverte et bénéficie du réveil du poste et du rattrapage d'un horaire manqué.

8.1 Vérifications avant de programmer

- ouvrez une session avec le même utilisateur Windows que celui de la licence BankConnect ;
- terminez l'agrégation DSP2 et vérifiez qu'au moins un compte bancaire est actif ;
- renseignez l'identification de la société, l'email des rapports et le code de sécurité à 8 caractères ;
- vérifiez que l'essai ou la licence est encore valide ;
- effectuez une première synchronisation manuelle avec succès ;
- conservez le même dossier d'installation, le même volume et la même base de données que ceux associés à la licence.

Utilisateur Windows imposé par la licence

La licence est liée au compte Windows qui l'a activée : le nom d'utilisateur entre dans le calcul de l'empreinte d'installation. La tâche planifiée doit donc impérativement utiliser CE compte. N'utilisez ni SYSTEM, ni Administrateur, ni un compte de service : la licence serait refusée et la tâche échouerait chaque nuit.

8.2 Installation automatique (méthode recommandée)

Le dossier d'installation contient un assistant qui crée la tâche correctement configurée, sans avoir à parcourir les onglets du Planificateur. Il applique d'emblée le réveil du poste, le rattrapage d'un horaire manqué et la limite de durée, et il reprend automatiquement le compte Windows de la session en cours — celui de la licence.

1

Ouvrir une session avec le bon compte

Connectez-vous à Windows avec le compte qui a activé BankConnect.

2

Lancer l'assistant en administrateur

Dans le dossier BankConnect, clic droit sur BankConnect_Tache.bat puis Exécuter en tant qu'administrateur.

3

Choisir 1 — Installer ou réinstaller la tâche

L'assistant demande de confirmer le compte, puis le code de sécurité à 8 caractères, l'heure de synchronisation et le mot de passe Windows du compte.

4

Tester

Choisissez 5 pour lancer une synchronisation immédiate et vérifier le résultat, le courriel de rapport et le journal.

Le menu de l'assistant permet ensuite de modifier l'heure, de désactiver temporairement la tâche, de la réactiver, d'afficher son état détaillé avec le dernier résultat d'exécution, ou de la supprimer.

Le mot de passe n'est pas conservé par l'assistant

Le mot de passe Windows est transmis directement au Planificateur de tâches, qui le conserve chiffré. L'assistant ne l'enregistre nulle part et il n'apparaît pas à l'écran pendant la saisie.

8.3 Création manuelle

Cette procédure donne le même résultat que l'assistant. Elle est utile si vous préférez contrôler chaque réglage, ou si l'assistant n'est pas disponible.

1	Ouvrir le Planificateur Windows + R, saisissez taskschd.msc et validez. Dans le volet de droite, choisissez Créer une tâche, et non Créer une tâche de base : l'assistant simplifié ne donne pas accès aux onglets Conditions et Paramètres.
2	Onglet Général — nom et compte Nommez la tâche BankConnect - Synchronisation quotidienne. Cliquez sur Modifier l'utilisateur ou le groupe et sélectionnez exactement l'utilisateur Windows lié à la licence. Cochez Exécuter même si l'utilisateur n'est pas connecté. Ne cochez pas l'option qui interdit l'enregistrement du mot de passe : elle priverait la tâche des lecteurs réseau.
3	Onglet Déclencheurs — l'heure Cliquez sur Nouveau, choisissez Tous les jours, indiquez l'heure voulue et laissez le déclencheur activé.
4	Onglet Actions — la commande Cliquez sur Nouveau, action Démarrer un programme, puis renseignez les trois zones du tableau ci-après.
5	Onglet Conditions — réveiller le poste Cochez Sortir l'ordinateur du mode veille pour exécuter cette tâche. Sur un portable, adaptez l'option d'alimentation si la synchronisation doit avoir lieu sur batterie.
6	Onglet Paramètres — rattrapage et sécurité Cochez Exécuter la tâche dès que possible après un démarrage planifié manqué. Choisissez Ne pas démarrer une nouvelle instance si la tâche est déjà en cours. Cochez Arrêter la tâche si elle s'exécute plus de, avec 1 heure.
7	Validation En cliquant sur OK, Windows demande le mot de passe complet du compte — le mot de passe, et non le code PIN de l'écran de connexion. S'il est refusé, la tâche n'est pas créée du tout.

8.4 Vérifier l'action enregistrée

Les trois zones de l'action doivent correspondre à cet exemple, où AB12CD34 représente le code de sécurité :

Zone du Planificateur	Valeur
Programme/script	C:\BankConnect\BankConnect.exe
Ajouter des arguments	synchro AB12CD34

Zone du Planificateur	Valeur
Commencer dans	C:\BankConnect

Le champ Commencer dans définit le répertoire courant de la tâche : l'oublier est la cause la plus fréquente de fichiers introuvables à l'exécution. Il se saisit sans guillemets.

Le code de sécurité est obligatoire

Sans le code exact enregistré dans l'identification de la société, la commande est refusée. Ne transmettez pas ce code à une personne qui n'est pas autorisée à lancer les traitements automatiques.

8.5 Fonctionnement sans utilisateur connecté

Fonctionnement confirmé

Grâce à l'option Exécuter même si l'utilisateur n'est pas connecté, Windows ouvre une session d'arrière-plan au moment prévu et la synchronisation s'exécute normalement, session fermée. Aucune fenêtre BankConnect ne s'affiche. Le poste doit rester allumé et disposer d'un accès Internet.

- si le compte Windows n'a pas de mot de passe, attribuez-lui-en un avant de créer la tâche ;
- si ce mot de passe change, ouvrez la tâche et enregistrez-la de nouveau avec le nouveau mot de passe ;
- si le compte est bloqué, désactivé ou expiré, la tâche ne pourra pas démarrer ;
- sur un serveur, le compte doit disposer du droit Windows Ouvrir une session en tant que tâche, qui se règle dans secpol.msc, sous Stratégies locales puis Attribution des droits utilisateur.

Ne créez pas un compte technique après l'activation

Un compte de service dédié n'est utilisable que si BankConnect est installé et sa licence établie pour ce même utilisateur, dans le dossier et avec la base prévus. Changer seulement l'utilisateur de la tâche rend la licence invalide.

8.6 Tester la tâche

1	Fermez BankConnect Afin d'éviter toute confusion pendant le test.
2	Exécutez la tâche à la main Dans le Planificateur, sélectionnez la tâche puis cliquez sur Exécuter.
3	Contrôlez le résultat Actualisez avec F5 : la colonne Dernier résultat d'exécution doit afficher 0x0. Vérifiez le rapport reçu par email et le journal de BankConnect.
4	Test réel, session fermée Placez un déclencheur quelques minutes plus tard, déconnectez la session Windows — le simple verrouillage de l'écran ne prouve rien, la session reste active — et laissez le poste allumé. Reconnectez-vous ensuite et contrôlez les mêmes points.

Activez au préalable l'historique : dans le volet de droite, cliquez sur Activer l'historique de toutes les tâches. L'onglet Historique donnera alors le détail événement par événement en cas d'échec.

8.7 Codes de résultat du Planificateur

Code	Signification
0x0	Synchronisation réussie.
0x1	Échec : code de sécurité refusé, licence ou essai invalide, ou problème de synchronisation. La cause est dans le journal BankConnect et dans le courriel d'échec, pas dans le Planificateur.
0x41301	Tâche en cours d'exécution. Actualisez avec F5.
0x2	Windows n'a pas trouvé l'exécutable. Vérifiez le chemin de l'onglet Actions.
0x8007052E	Nom d'utilisateur ou mot de passe refusé.
0xC000006A	Mot de passe incorrect pour le compte de la tâche.

8.8 Incidents fréquents

Symptôme	Cause et résolution
La tâche n'apparaît pas dans la liste	Sélectionnez Bibliothèque du Planificateur de tâches dans l'arbre de gauche, et non la racine qui n'affiche qu'un résumé. Lancez la console en administrateur. Vérifiez avec la commande <code>schtasks /query /fo TABLE</code> .
Échec avec mention de la licence dans le journal	La tâche ne tourne pas sous le compte Windows qui a activé la licence. Corrigez le compte dans l'onglet Général.
La tâche ne part plus depuis quelques jours	Le mot de passe du compte a été changé ou a expiré. Rouvrez la tâche, validez par OK et ressaisissez le mot de passe.
Rien ne se passe à l'heure prévue	Le poste était en veille ou éteint. Vérifiez les cases de réveil (onglet Conditions) et de rattrapage (onglet Paramètres).
La tâche reste bloquée en exécution	Une autre instance détient le verrou global, ou le réseau ne répond pas. La limite de durée de l'onglet Paramètres met fin au processus automatiquement.
Aucun courriel de rapport	Vérifiez les paramètres SMTP dans BankConnect et la présence d'une adresse dans la fiche Identification société.

Le piège du mot de passe

Le mot de passe du compte est enregistré une seule fois, à la création de la tâche. Le jour où il est changé — politique d'expiration, réinitialisation par un technicien, changement de poste — la tâche échoue silencieusement : Windows n'avertit personne. Privilégiez un compte dont le mot de passe n'expire pas, ou consignez que tout changement impose de rouvrir la tâche pour le ressaisir.

8.9 Commandes en fenêtre administrateur

Ces commandes remplacent l'assistant lorsque le Planificateur n'affiche pas la tâche, ou pour une intervention à distance. Ouvrez une invite de commandes par un clic droit puis Exécuter en tant qu'administrateur.

Retrouver la tâche et son paramétrage

```
schtasks /query /fo LIST /v | findstr /i /c:"Nom de la t" /c:"bankconnect"
```

La réponse donne le nom exact de la tâche, précédé d'une barre oblique, ainsi que la commande et le répertoire enregistrés. Ce nom est à reprendre tel quel dans les commandes suivantes.

Le code de sécurité apparaît en clair

La commande ci-dessus affiche les arguments de la tâche, code de sécurité compris. Évitez de recopier cette sortie dans un message ou une capture d'écran. Si le code a été vu par une personne non autorisée, changez-le dans la fiche Identification société puis réinstallez la tâche.

Suspendre puis reprendre la synchronisation

```
schtasks /change /tn "\BankConnect - synchro quotidienne" /disable  
  
schtasks /change /tn "\BankConnect - synchro quotidienne" /enable
```

La désactivation conserve tout le paramétrage, mot de passe compris. C'est la méthode à préférer pour une interruption temporaire, par exemple pendant une maintenance.

Modifier l'heure de déclenchement

```
schtasks /change /tn "\BankConnect - synchro quotidienne" /st 06:30
```

Lancer une synchronisation immédiate

```
schtasks /run /tn "\BankConnect - synchro quotidienne"
```

Supprimer définitivement la tâche

```
schtasks /delete /tn "\BankConnect - synchro quotidienne" /f
```

Le commutateur /f supprime sans demander de confirmation. Vérifiez ensuite avec la commande de recherche : un message indiquant que la tâche est introuvable confirme la suppression.

Après un changement de mot de passe

Les commandes schtasks /change ne permettent pas de mettre à jour le mot de passe enregistré. Lorsque le mot de passe du compte Windows a changé, réinstallez la tâche avec l'assistant (choix 1) : elle sera remplacée avec les mêmes réglages et le nouveau mot de passe.

Contrôlez le courriel de rapport quotidien : son absence deux jours de suite est le premier signe qu'une tâche ne s'exécute plus.

9. Commandes en ligne — guide administrateur

Cette partie est destinée à l'administrateur Windows, ou au logiciel qui appelle BankConnect. Les commandes s'exécutent sans afficher les fenêtres habituelles.

9.1 Prérequis communs

- premier démarrage graphique terminé et conditions d'utilisation acceptées ;
- société et email des rapports renseignés ;
- agrégation DSP2 terminée avec au moins un compte actif ;
- synchronisation manuelle testée avec succès ;
- essai ou licence encore valide ;
- code de sécurité à 8 caractères connu ;
- commande exécutée avec le même utilisateur Windows, le même dossier, le même volume et la même base de données que la licence ;
- compte Windows autorisé à lire le dossier BankConnect et à écrire dans le dossier d'export.

9.2 Synchronisation silencieuse

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" synchro CODE8
```

Code de retour	Signification
0	Synchronisation réussie, ou déjà prise en charge par une autre instance.
1	Échec : code refusé, licence ou essai invalide, ou problème de synchronisation.

9.3 Export silencieux des relevés

```
BankConnect.exe export CODE8 COMPTE DATE_DEBUT DATE_FIN FORMAT REPERTOIRE REEXPORT
```

Paramètre	Valeur attendue
CODE8	Code de sécurité de 8 lettres ou chiffres.
COMPTE	IBAN complet, fragment unique d'au moins 11 caractères, TOUS ou *.
DATE_DEBUT	aaaa-mm-jj, jj/mm/aaaa, ou - pour aucune limite.
DATE_FIN	aaaa-mm-jj, jj/mm/aaaa, ou - pour aucune limite.
FORMAT	CSV ou OFX.
REPERTOIRE	Dossier de destination, entre guillemets s'il contient des espaces.
REEXPORT	NON pour les nouvelles écritures ; OUI pour inclure celles déjà exportées.

9.4 Exemples

Toutes les nouvelles écritures de tous les comptes :

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" export AB12CD34 T0US - - CSV "C:\Exports
BankConnect" NON
```

Un compte et une période précise :

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" export AB12CD34 FR7612345678901234567890123
2026-08-01 2026-08-31 OFX "C:\Exports" NON
```

Réexport en désignant le compte par 11 caractères :

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" export AB12CD34 12345678901 01/08/2026
31/08/2026 CSV "C:\Exports" OUI
```

9.5 Résultat renvoyé au programme appelant

Résultat	Signification
- 1	Erreur. Le détail figure dans le journal des opérations.
0	Aucune écriture correspondant aux critères. Ce n'est pas une erreur.
1 à N	Nombre exact d'écritures exportées.

Le code de sortie étant le nombre d'écritures, un export réussi de trente lignes s'affiche 0x1E dans une console Windows, ce qui ressemble à une erreur sans en être une. Côté appelant, la valeur doit être lue comme un entier signé.

Cartes exclues des commandes automatiques

Les cartes à débit différé sont toujours exclues des commandes automatiques CSV et OFX. Leur export comptable reste volontairement accessible dans la fenêtre Cartes, afin d'obliger la saisie du journal et du compte 511.

Le mode OUI permet le réexport sans contrôle d'un utilisateur connecté, afin qu'OCRBank, MaCompta ou AseCompta puissent appeler BankConnect. Le logiciel appelant doit avertir clairement l'utilisateur du risque de doublon.

10. Dépannage

Je n'ai pas reçu le lien d'autorisation bancaire

- Vérifiez l'adresse email du propriétaire saisie lors de l'ajout de la banque.
- Regardez dans les courriers indésirables.
- Vérifiez que l'email des rapports et l'envoi des messages sont correctement paramétrés.
- Relancez Ajouter compte bancaire si le lien a expiré ou n'a pas été reçu.

Le parcours Bridge est terminé, mais aucun compte n'apparaît

- Assurez-vous d'avoir sélectionné et autorisé au moins un compte dans le parcours bancaire.
- Cliquez sur Liste des comptes bancaires pour actualiser l'affichage.
- Patientez quelques minutes : la première collecte peut être encore en cours côté banque.
- Vérifiez que vous avez choisi la bonne banque ou la bonne caisse régionale.
- Si le compte n'était pas proposé par la banque, demandez-lui s'il est accessible par l'agrégation DSP2 et si vos habilitations permettent sa consultation.

La ligne du compte est orange ou rouge

Orange signifie que le consentement arrive à expiration ; rouge signifie qu'il est dépassé. Relancez l'autorisation bancaire avant d'attendre de nouvelles écritures.

La synchronisation ne récupère aucune nouvelle écriture

- Vérifiez d'abord qu'au moins un compte est affiché et actif.
- Contrôlez la date de fin de consentement.
- Consultez le rapport email : zéro nouvelle écriture peut être un résultat normal.
- Si le compte vient d'être ajouté, attendez la fin de la première collecte puis recommencez.

L'authentification forte est demandée

C'est une demande normale de la banque. Ouvrez le nouveau parcours d'autorisation et validez la demande dans l'application bancaire, ou avec la méthode proposée par la banque.

Une commande automatique échoue

- Vérifiez le code de sécurité à 8 caractères.
- Vérifiez que l'essai ou la licence est encore valable.
- Vérifiez qu'une première agrégation DSP2 et une synchronisation manuelle ont réussi.
- Vérifiez que la tâche utilise exactement le même utilisateur Windows que la licence.
- Vérifiez que ce compte peut ouvrir BankConnect et écrire dans le répertoire demandé.
- Consultez le rapport email et le journal des opérations.

11. Lexique et sources

Petit lexique

Terme	Définition simple
Agrégation DSP2	Autorisation donnée par le titulaire pour que BankConnect récupère les comptes et les opérations proposés par sa banque.

Terme	Définition simple
Bridge	Service sécurisé utilisé par BankConnect pour relier les banques et récupérer les données autorisées.
Consentement	Durée pendant laquelle la banque autorise l'accès aux données. Il doit être renouvelé lorsqu'il arrive à expiration.
Authentification forte	Validation supplémentaire demandée par la banque : application mobile, SMS ou autre méthode sécurisée.
Synchronisation	Récupération des comptes et des nouvelles écritures déjà autorisés par l'agrégation.
Réexport	Nouvelle création d'un fichier contenant aussi des écritures déjà exportées.
Verrou global	Mécanisme empêchant deux synchronisations ou deux exports automatiques simultanés sur la même machine.

Documentation officielle consultée

- Bridge — Présentation et démarrage
- Bridge — Agrégation des données financières
- Bridge — Authentification forte et renouvellement
- Microsoft — Créer une tâche planifiée
- Microsoft — Planificateur de tâches
- Microsoft — Dépanner une tâche qui ne démarre pas

Le principe essentiel

Agrégation DSP2 d'abord, synchronisation ensuite. Sans au moins un compte sélectionné et autorisé auprès de la banque, BankConnect ne peut récupérer aucune écriture.