Table des matières générale

Sommaire cliquable + signets PDF pour naviguer dans les trois manuels

PARTIE I - OCRBANK 64 7.0.0.1

Nouveautés OCRBANK 64 7.0.0.1 3

Introduction - nouveauté OCRBANK / BANKCONNECT (7.0.0.0) 4

- Pourquoi activer la liaison BANKCONNECT ? 5
- Écran de liaison OCRBANK - BANKCONNECT 6
- Import automatique depuis BANKCONNECT 7
- Sécurités d’import et bonnes pratiques 8
- Visuels issus du manuel historique 9
- Fonctions historiques toujours utiles 10

Manuel OCRBANK 64 7.0.0.1 11

- 1. Démarrage et navigation 12
- 2. Création et paramétrage d’un dossier 13
- 3. Plan comptable et comptes bancaires 14
- 4. Numérisation des relevés 15
- 5. Reconnaissance OCR et contrôles 16
- 6. Consultation des relevés et corrections 17
- 7. Saisie et pointage des chéquiers 18
- 8. Ventilation et affectation comptable 19
- 9. Export comptable et OFX 20
- 10. Import Internet 21
- 11. Détection et paramétrage de BANKCONNECT 22
- 12. Fenêtre de liaison OCRBANK - BANKCONNECT 23
- 13. Dates d’import multi-comptes 24
- 14. Logique EXPORT / REEXPORT 25
- 15. Sécurités d’import 26
- 16. Cartes à débit différé BANKCONNECT 27
- 17. Import CSV des cartes et comptabilisation 28
- 18. Aide au diagnostic 30
- 19. Bonnes pratiques et rappel final 31

Table des matières générale - suite

PARTIE II - MANUEL HISTORIQUE OCR BANK

Manuel historique OCR BANK - édition 2015 32

Sommaire historique 33
I. Préambule / II. Démarrage du logiciel 34
III. Création et paramétrage d’un dossier 35
A. Le plan comptable / B. Le compte bancaire 36
IV. Utilisation d’OCR BANK - numérisation et reconnaissance 38
Saisie et pointage des chéquiers 46
Ventilation et export comptable des relevés 48

PARTIE III - BANKCONNECT 1008

BankConnect - Manuel utilisateur et guide d’administration (version 1008) 54

Sommaire BankConnect 55
Nouveautés de la version 1008 56
1. Démarrage rapide : respecter cet ordre 57
2. Première mise en service 57
3. Relier une banque : l’agrégation DSP2 58
4. Synchroniser et contrôler les comptes 60
5. Relevés bancaires, soldes et exports 62
6. Cartes à débit différé 65
7. Contrôle, rapports et usage quotidien 67
8. Programmer la synchronisation avec Windows 69
9. Commandes en ligne — guide administrateur 75
10. Dépannage 77
11. Lexique et sources 78

Nouveautés OCRBANK 64 7.0.0.1

Cartes à débit différé BANKCONNECT et dernier jour d’import

La version 7.0.0.1 complète la liaison OCRBANK ↔ BANKCONNECT introduite en 7.0.0.0 : les cartes à débit différé sont désormais intégrées automatiquement, sans OCR, dans un compte carte du dossier. Les comptes courants ne changent pas : même import OFX, mêmes écrans, mêmes contrôles.

Nouveauté	Ce qui change	Chapitre
Compte carte	Créé dans la table des comptes bancaires : numéro du compte courant suivi de CB01 (CB02 pour une deuxième carte), N° COMPTA en 511 ou 58, sous-comptes compris.	16
Import CSV automatique	Service > Interrogation BANKCONNECT : la carte s’importe en CSV avec les mêmes règles que les comptes en OFX.	17
OCR protégé	La reconnaissance d’un relevé ne choisit jamais un compte carte ; une carte choisie à la main n’ouvre pas l’OCR.	16
Licence	Une carte suit la licence du compte courant qui la porte.	16
Dernier jour BANKCONNECT	Exclu seulement s’il date d’aujourd’hui ou d’hier. Plus ancien, il est importé : la dernière opération d’une carte périmée arrive bien.	13, 15, 17
Contrôle du fichier CSV	Chaque ligne est vérifiée avant toute écriture dans la base OCRBANK.	17

! **Prérequis : BANKCONNECT 1008**

C’est la version 1008 de BANKCONNECT qui accepte l’export CSV d’une carte demandé par OCRBANK. Avec une version antérieure, la carte apparaît mais son export est refusé.

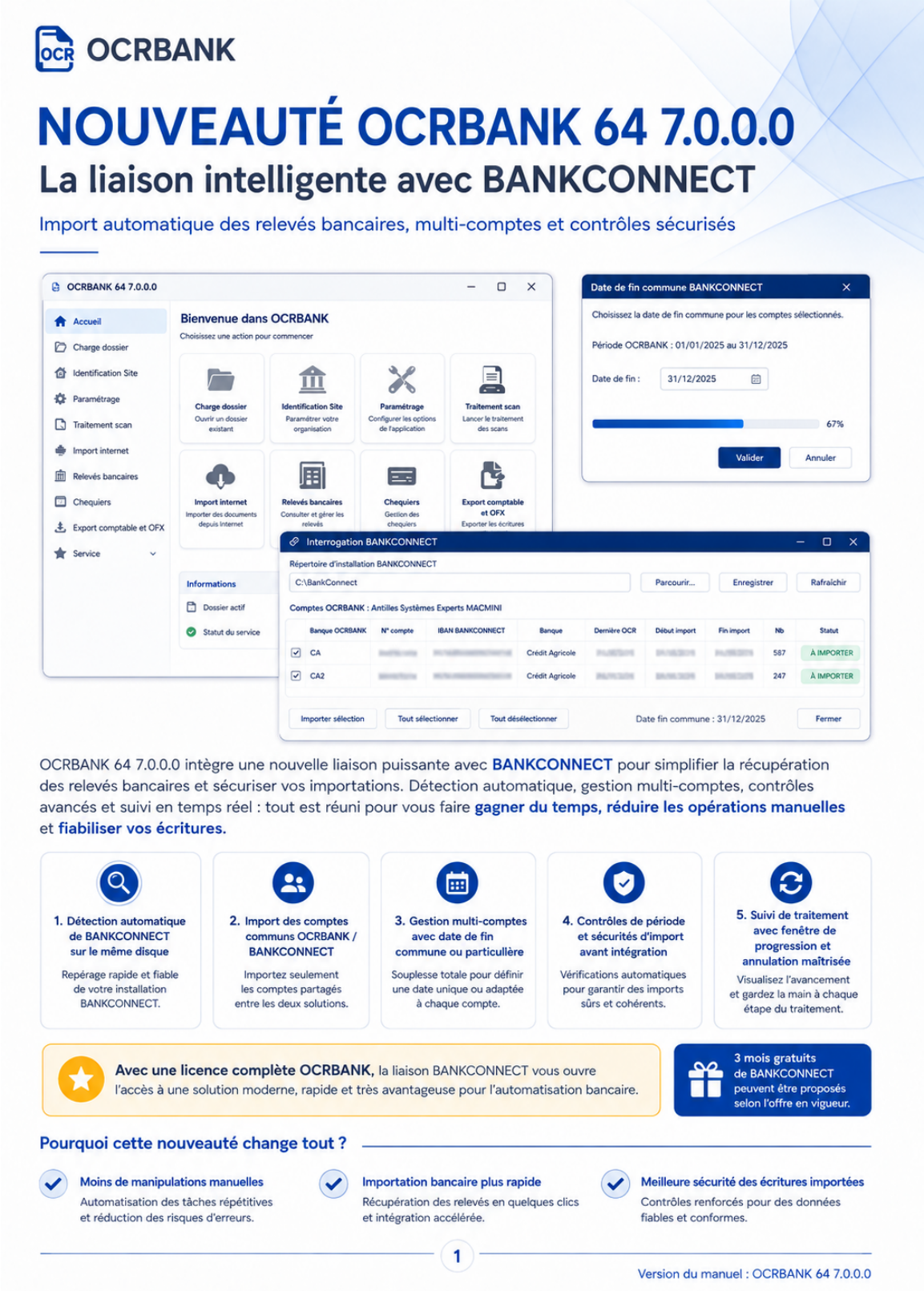
✓ **Rien ne change pour l’OCR des comptes courants**

Les relevés PDF des comptes courants sont reconnus comme avant. Seule la liste des comptes candidats à la reconnaissance exclut désormais les cartes.

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.



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.

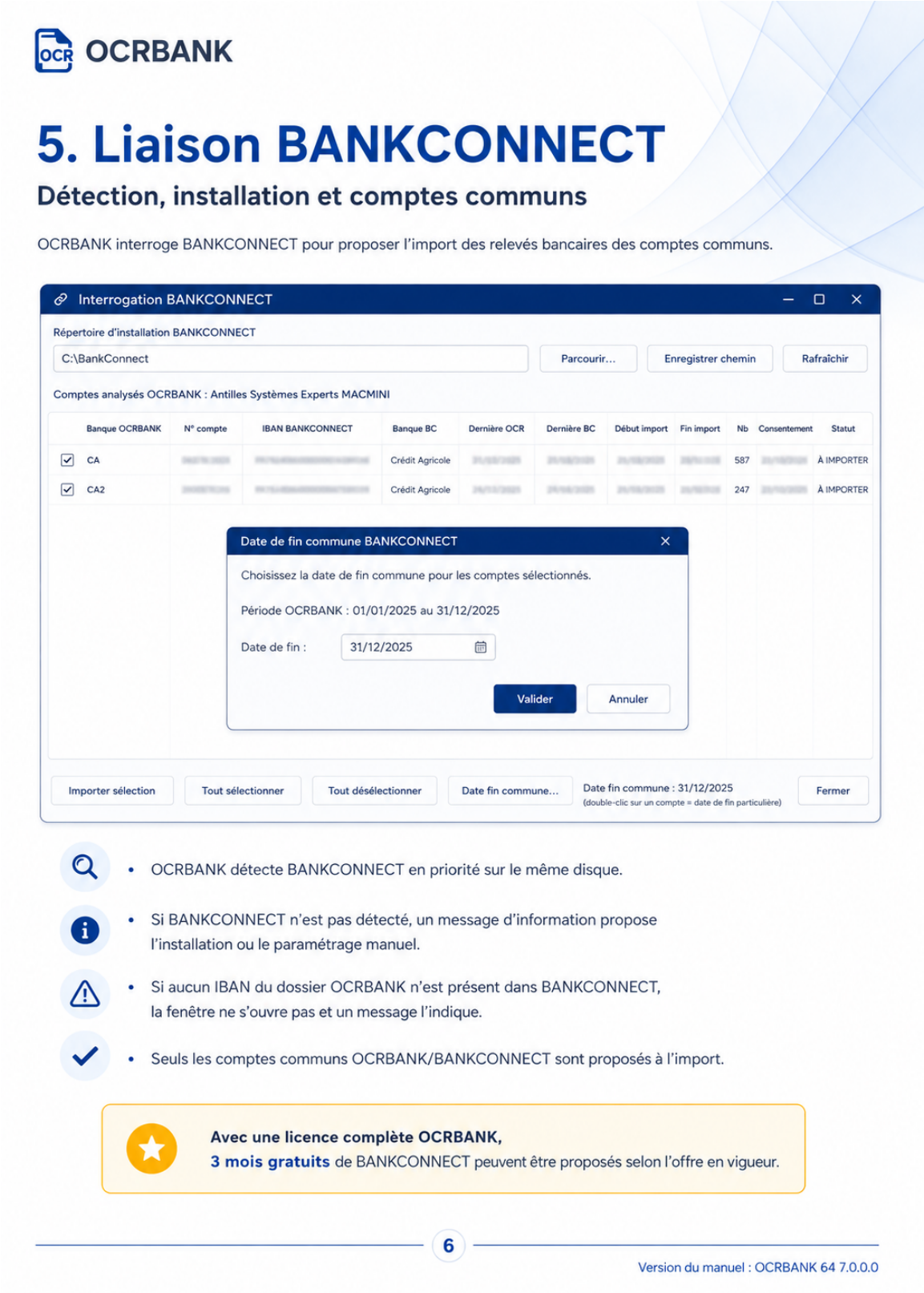


Règle importante

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

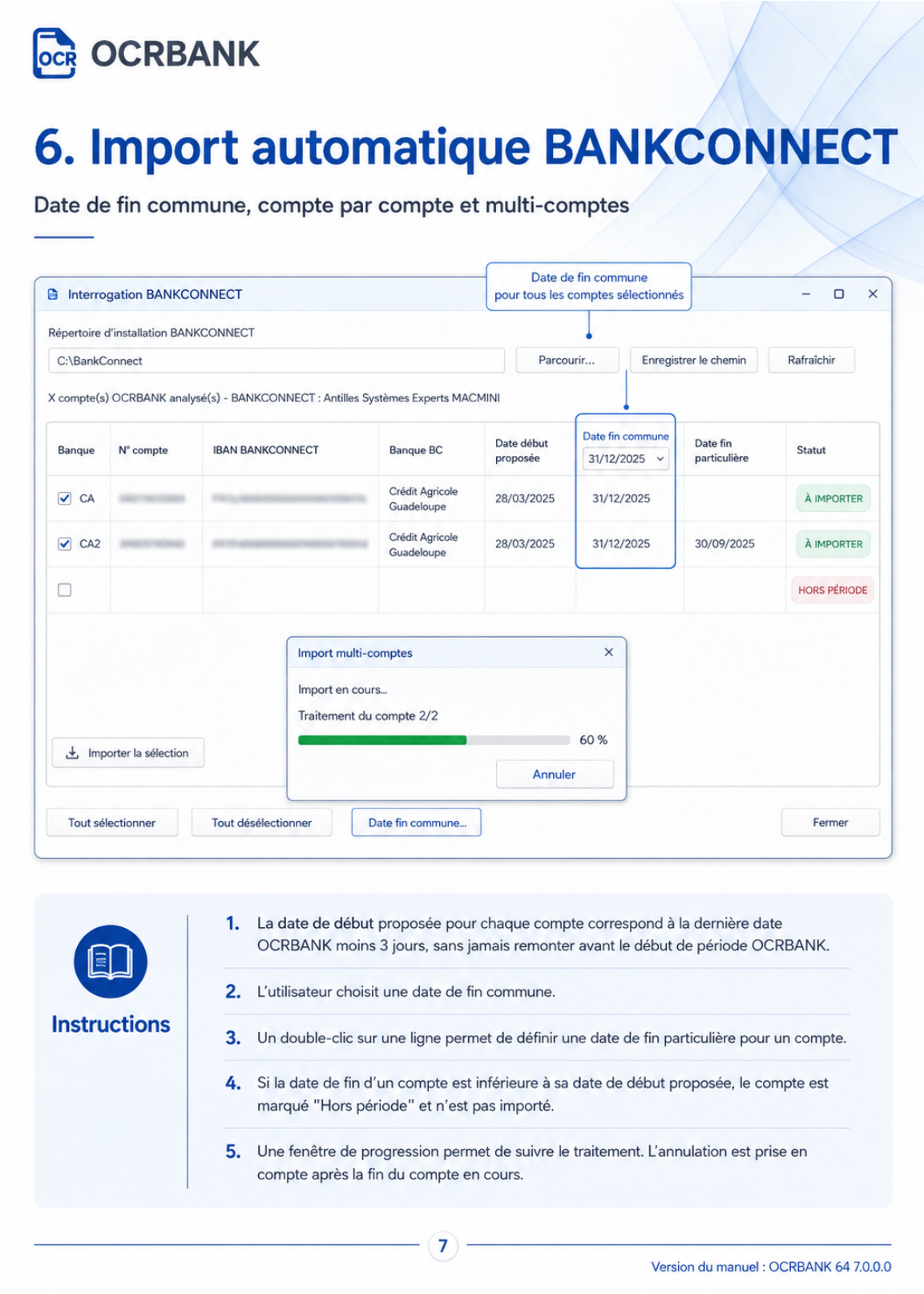
La fenêtre de liaison permet de visualiser les comptes rapprochés, les dates de dernière écriture, la date de début proposée et la date de fin commune.



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.



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.



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.

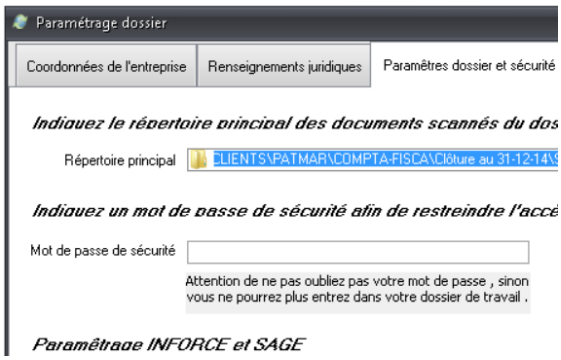
La suite du document reprend le manuel OCRBANK 7.0.0.0 déjà rédigé, avec ses procédures détaillées.

Visuels issus du manuel historique

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

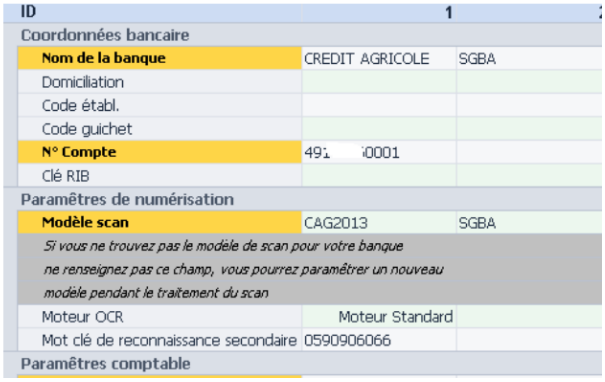
Oui, il est possible de reprendre les images du manuel historique dans le nouveau PDF. Sur cette version, j'ai réintégré plusieurs captures d'origine pour garder la continuité visuelle du logiciel, tout en les présentant proprement dans le nouveau manuel.

rnier menu déroulant permettra de sélectionner le répertoire da
s bancaires du dossier. (ex : F:\CLIENTS\ NOM\COMPTA\



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

ır chaque banque, il faudra renseigner la colonne correspondante c



Paramétrage des comptes bancaires — visuel historique conservé.

Pourquoi les reprendre ?

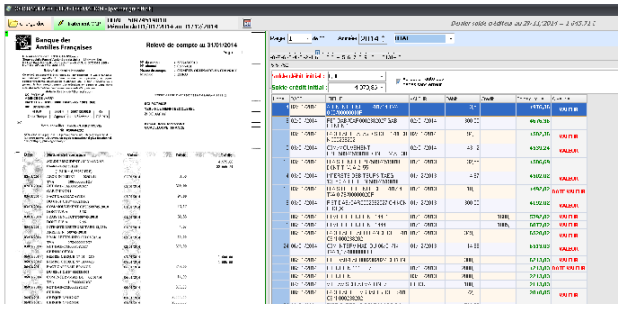
Ces visuels du manuel historique montrent des écrans métier très parlants pour les utilisateurs habitués à OCRBANK. Ils permettent de garder les repères fonctionnels tout en les replaçant dans un manuel modernisé. Quand une date ancienne apparaissait et gênait la lecture, elle peut être actualisée ou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

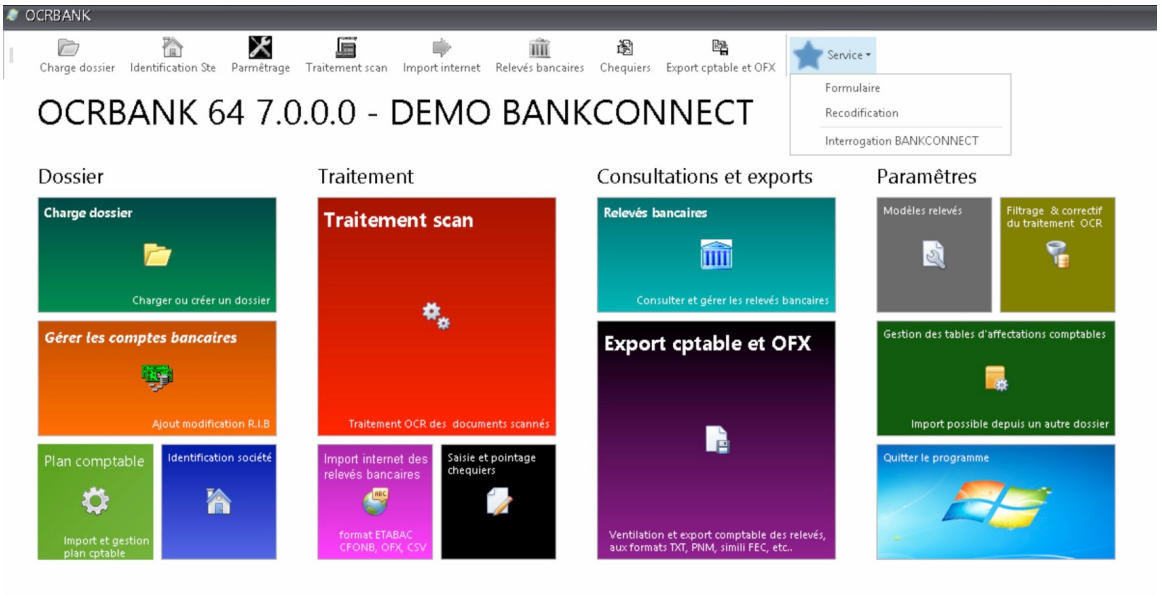
Ce complément n'efface pas le manuel récent : il l'enrichit. L'idée est de profiter des captures les plus parlantes du manuel historique, tout en les intégrant à une documentation plus moderne qui inclut désormais la liaison OCRBANK ↔ BANKCONNECT.

OCRBANK 64 7.0.0.1

Manuel d'utilisation

Mise à jour 7.0.0.1 : cartes à débit différé BANKCONNECT

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



Sommaire

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

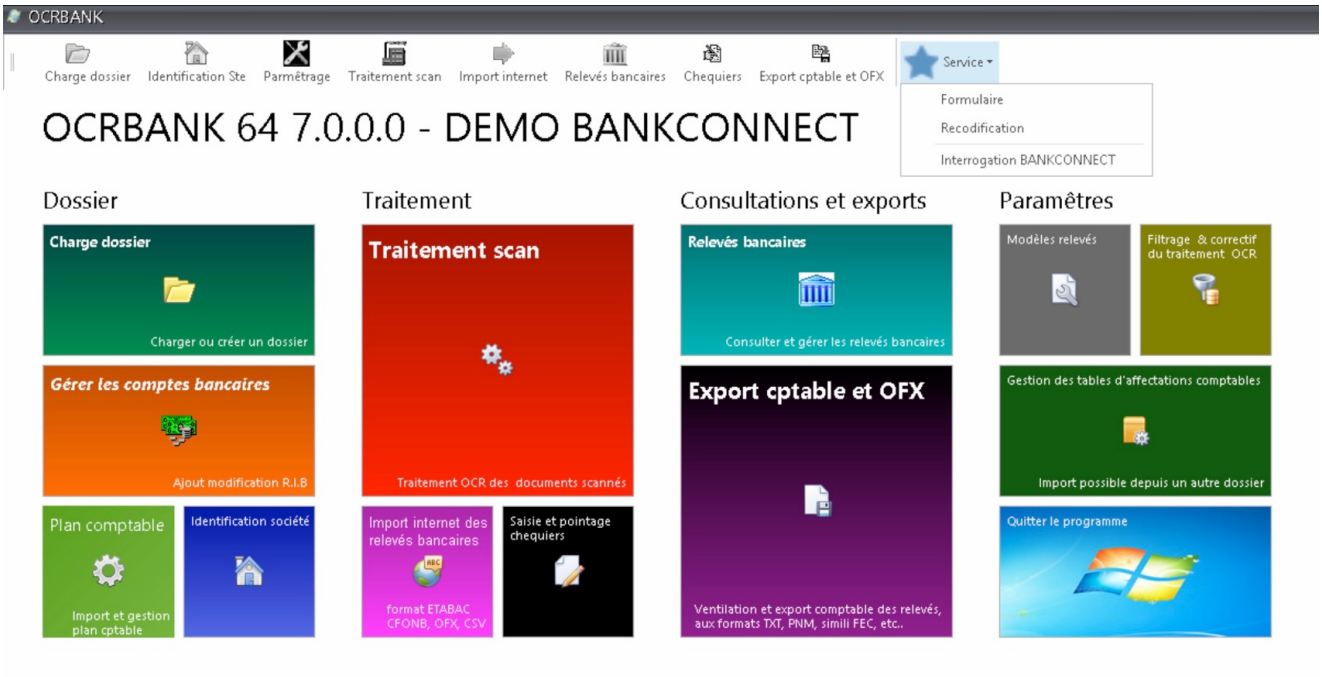
Auteur du manuel historique : Pierre Jérôme Randon - Mise à jour : novembre 2026

1. Démarrage et navigation

Présentation générale d'OCRBANK 64 7.0.0.1

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 chéquiers 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 chéquiers

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 chéquiers 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.

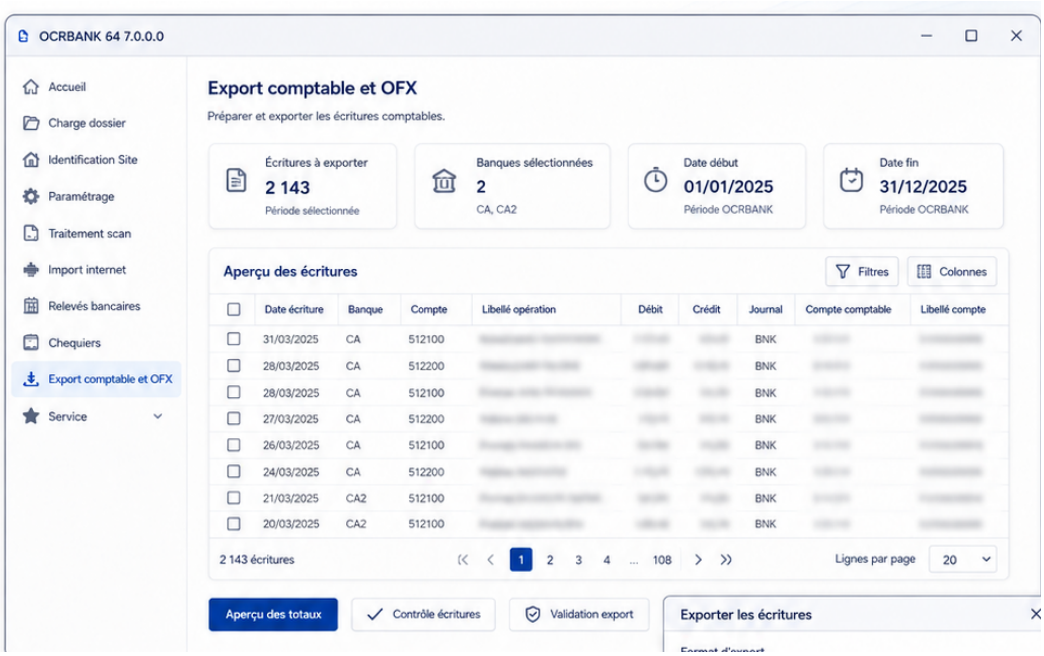
> **!** **Attention aux règles mémorisées**
> Une mauvaise affectation initiale peut se reproduire automatiquement sur les traitements futurs. Corriger la règle d'affectation dès qu'une anomalie est constatée.

Les chèques émis déjà gérés dans le module chéquiers 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.



- 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.

> **i** **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.

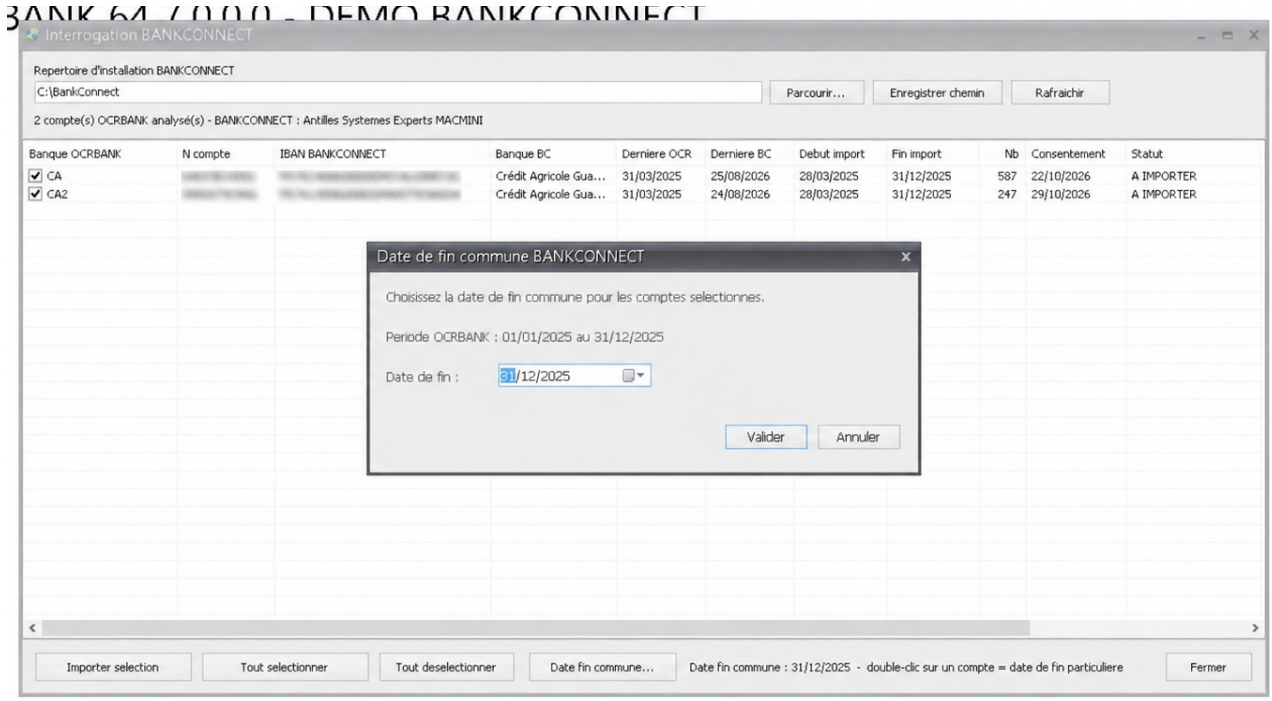
- Si le chemin enregistré est toujours valide, OCRBANK l'utilise directement.
- Si BANKCONNECT n'est pas détecté, OCRBANK affiche une information et permet de paramétrer manuellement son répertoire.
- Le chemin manuel reste modifiable ultérieurement.
- L'absence de BANKCONNECT n'empêche pas l'utilisation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



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 BANKCONNECT n'est exclu que s'il date d'aujourd'hui ou d'hier.

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 BANKCONNEC

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 : exclu seulement s'il date d'aujourd'hui ou d'hier (journée 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. Cartes à débit différé BANKCONNECT

Créer le compte carte dans la table des comptes bancaires

Depuis la version 7.0.0.1, OCRBANK intègre les opérations des cartes à débit différé récupérées par BANKCONNECT. Elles arrivent automatiquement en CSV, comme les comptes courants arrivent en OFX, dans un compte carte créé dans Paramètres, table des comptes bancaires du dossier.

Champ	Exemple	Saisie
N° Compte	04019610081CB01	Numéro du compte courant sur 11 caractères, suivi de CB01 ; CB02 pour une deuxième carte du même compte.
Nom de la banque	Banque A - carte	Libre, pour reconnaître la carte.
Journal auxiliaire de banque	CB	Journal carte du dossier, identique à celui de la comptabilité.
N° COMPTA	5115000000	Compte de la carte : 511 ou 58 et leurs sous-comptes, en plus des 512, 514 et 519 proposés pour les banques. Créer d'abord le sous-compte dans le plan comptable.
Modèle scan	(vide)	Aucun modèle : une carte n'est jamais traitée par OCR, et aucune question n'est posée.

✓ **Saisie contrôlée**

La saisie CB01 suivie du numéro (CB0104019610081) est acceptée et remise dans l'ordre à l'enregistrement. Le numéro doit faire 11 caractères, avec des zéros devant si besoin.

Une même carte ne peut pas être saisie sur deux comptes du dossier : « La carte … existe déjà dans un autre compte bancaire du dossier. »

L'OCR ne choisit jamais un compte carte

- La reconnaissance du compte d'un relevé PDF ignore les comptes carte : un relevé du compte 04019610081 va toujours dans 04019610081, jamais dans 04019610081CB01.
- Si l'utilisateur choisit lui-même une carte avant l'OCR, OCRBANK indique qu'elle est alimentée par BANKCONNECT par Service > Interrogation BANKCONNECT, et la reconnaissance ne s'ouvre pas.
- Les anciens comptes CB différé traités par OCR, reconnus par leur mot-clé secondaire et sans numéro de 15 caractères, ne changent pas.

Licence

Le contrôle de licence d'une carte se fait sur le compte courant qui la porte, c'est-à-dire sur les 11 premiers caractères de son numéro.

17. Import CSV des cartes et comptabilisation

Interrogation BANKCONNECT et règles d’import

1	Ouvrir Service > Interrogation BANKCONNECT.
2	La carte apparaît avec son identifiant BANKCONNECT (IBAN + CB01) et le format CSV ; elle est cochée lorsqu’elle a des opérations à importer.
3	Valider la date de fin commune, comme pour les comptes courants.
4	OCRBANK demande l’export CSV à BANKCONNECT, contrôle le fichier, l’importe dans le compte carte puis l’archive dans importes\.

Les règles des chapitres 13 à 15 s’appliquent à la carte comme à un compte : reprise à J-3 de la dernière date OCRBANK, bornes de la période de travail, logique EXPORT / REEXPORT, pas de double import d’un même fichier, reprise après incident et archivage.

> ↻ **Dernier jour BANKCONNECT**
> Le dernier jour présent dans BANKCONNECT n’est exclu que s’il date d’aujourd’hui ou d’hier, car la journée peut encore être incomplète. Plus ancien, il est importé : la dernière opération d’une carte périmée arrive donc bien. Cette règle vaut aussi pour les comptes courants.

Contrôles du fichier CSV, avant toute écriture

- le compte OCRBANK est bien une carte, et la carte BANKCONNECT est la sienne : même suffixe CBnn, mêmes 11 caractères ;
- en-tête CSV BANKCONNECT et format de chaque ligne ;
- identifiant de la carte sur chaque ligne : une seule ligne d’une autre carte et tout le fichier est refusé ;
- dates et montants lisibles, un seul sens (débit ou crédit) par ligne.

Comptabilisation

Opération	Où	Écriture
Achat par carte	Compte carte (CSV)	Charge, par la règle de ventilation / compte de la carte (511 ou 58)
Remboursement sur la carte	Compte carte (CSV)	Écriture inverse
Prélèvement global mensuel	Compte courant (OFX)	Compte de la carte / 512 : une règle de ventilation sur son libellé l’envoie au compte de la carte

✓

Lettrage du compte de la carte

Chaque mois, le total des achats de la carte est égal au prélèvement global du compte courant : le compte de la carte (511 ou 58) se solde et se lettre.

!

Point de vigilance : passage de l’OCR à BANKCONNECT

La reprise commence 3 jours avant la dernière date OCRBANK du compte. Au premier import BANKCONNECT d’un compte jusque-là traité par OCR, les opérations de ces 3 jours déjà reconnues peuvent arriver une seconde fois.

De même, si les achats d’une carte étaient saisis par OCR dans un ancien compte CB différé, le nouveau compte carte reçoit aussi cette période. Dans les deux cas, contrôler la période de recouvrement dans Relevés bancaires avant la ventilation et l’export.

Une opération arrivée dans BANKCONNECT plus de 3 jours après sa date n’est pas dans la reprise automatique : abaisser la date de début du compte pour la récupérer en EXPORT normal (chapitre 14).

18. 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 Paramétrer BANKCONNECT pour indiquer son répertoire.
IBANs du dossier non présents dans BANKCONNECT	Vérifier les IBAN du dossier OCRBANK et les comptes disponibles dans BANKCONNECT. Aucun tableau de liaison n’est ouvert.
Code de sécurité BANKCONNECT absent ou invalide	Ouvrir l’identification société dans BANKCONNECT, vérifier ou 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 compte est volontairement ignoré.
Aucune journée complète	Le seul jour disponible est le dernier jour BANKCONNECT, daté d’aujourd’hui ou d’hier et peut-être partiel : attendre la prochaine synchronisation.
Compte absent de BANKCONNECT	Utiliser Import Internet pour ce compte si un fichier bancaire manuel est disponible.

Cartes à débit différé

Message / situation	Action
Aucune carte BANKCONNECT 04019610081 CB01.	La carte n’existe pas dans BANKCONNECT ou n’a pas le même suffixe : vérifier la fenêtre Cartes de BANKCONNECT.
IBAN de carte : saisir le N° de compte sous la forme 04019610081CB01.	Corriger le N° Compte du compte carte dans la table des comptes bancaires.
Fichier CSV de la carte refusé	Ligne d’une autre carte, en-tête, date ou montant illisible : contrôler la carte dans BANKCONNECT puis relancer.
Export de la carte refusé par BANKCONNECT	Mettre BANKCONNECT en version 1008 ou suivante.
La carte n’est pas cochée	Aucune opération à importer (Nb = 0, statut À JOUR) : c’est normal.
Carte choisie pour l’OCR	Une carte est alimentée par BANKCONNECT : la reconnaissance ne s’ouvre pas pour ce compte.

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.

19. 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**

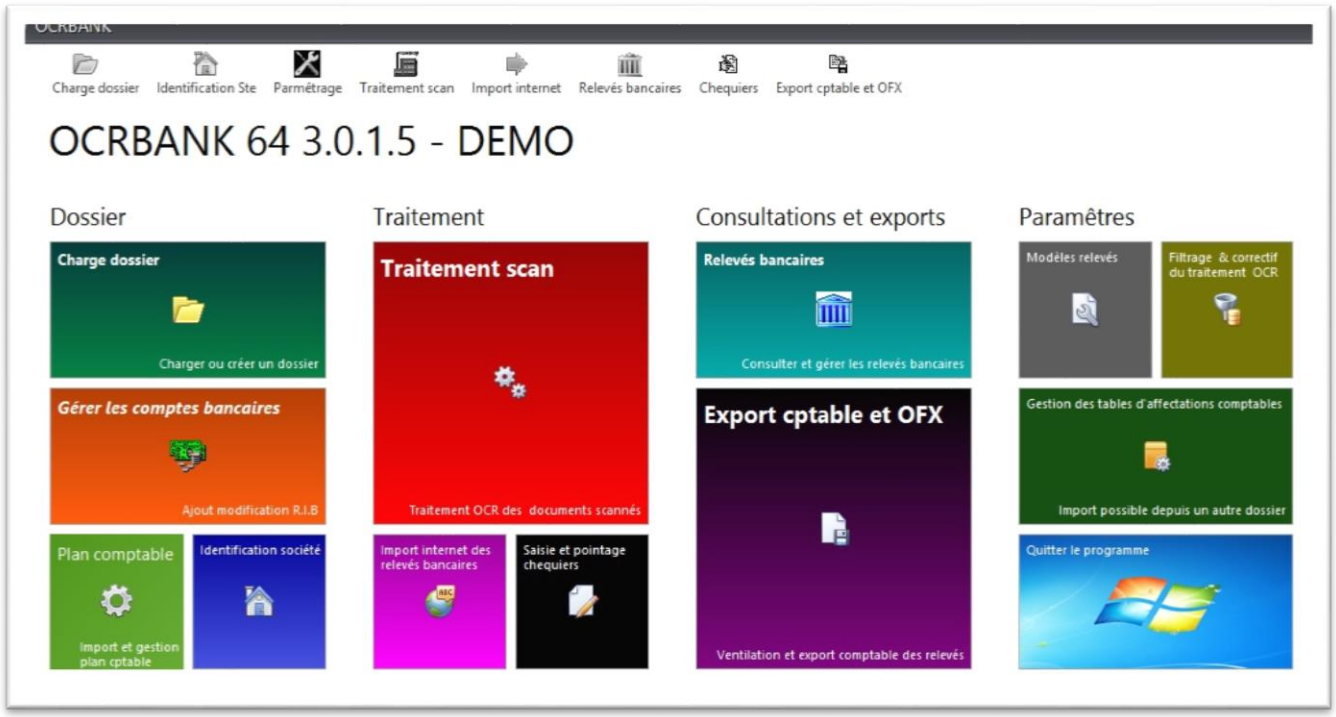
Compte présent dans BANKCONNECT = import par BANKCONNECT.
Compte absent de BANKCONNECT = Import Internet possible.
Cette séparation simplifie le suivi et réduit fortement le risque de doublons.

OCRBANK 64 7.0.0.1 - Manuel d'utilisation mis à jour en novembre 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 chéquiers
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.

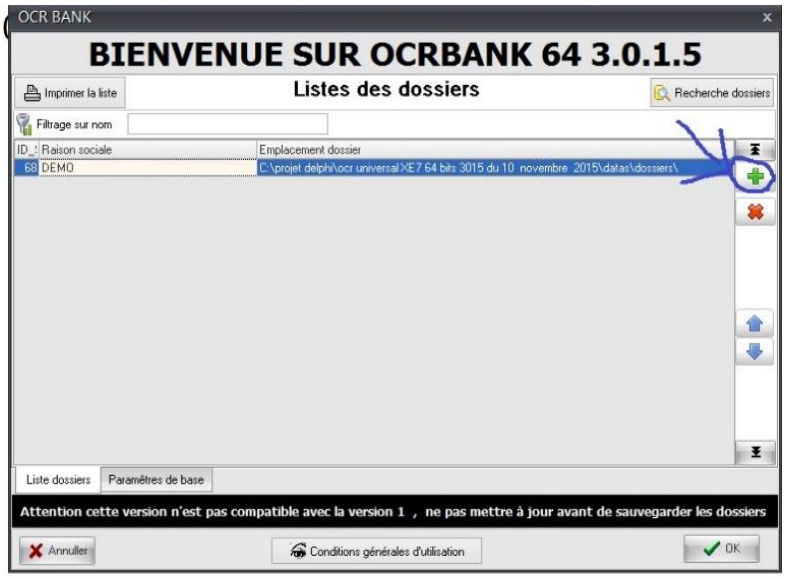
De même, l'ordinateur utilisé pour la reconnaissance d'écritures devra être suffisamment puissant car ce traitement nécessite beaucoup de ressources.

II. DEMARRAGE DU LOGICIEL

Après avoir sélectionné l'icone



L'écran suivant apparaît :

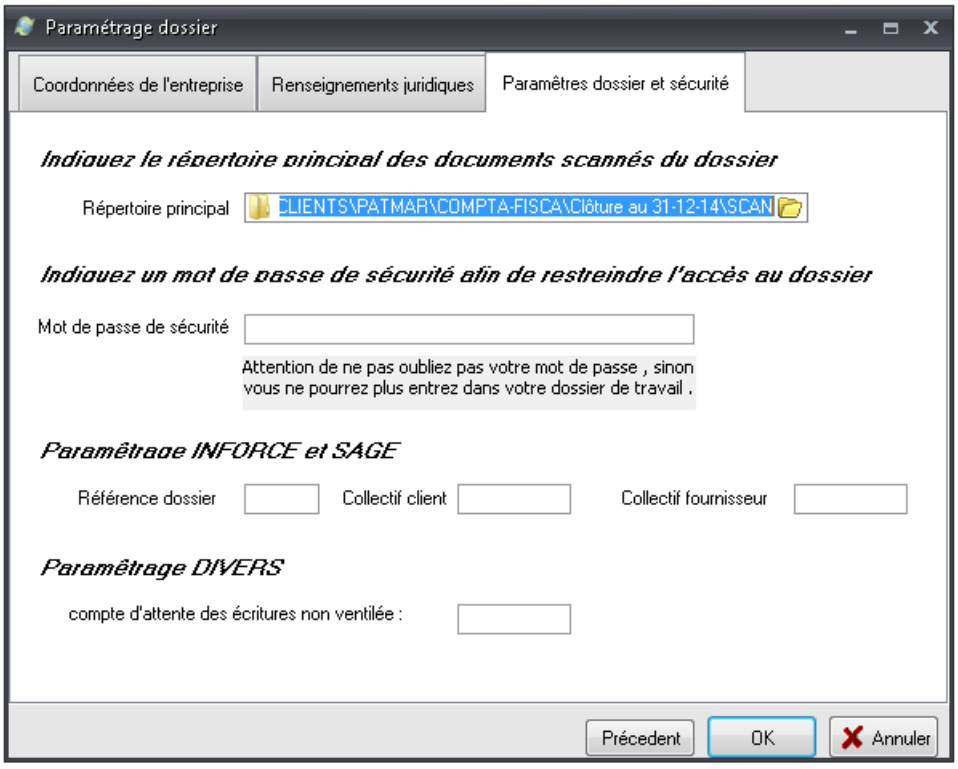


III. CREATION ET PARAMETRAGE D'UN DOSSIER

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

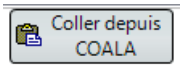
Bien que ce logiciel génère automatiquement le plan comptable général, il est nécessaire d'importer le plan comptable déjà utilisé en comptabilité pour ce dossier.

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 «  »

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

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 i0001		505 310
Clé RIB			
Paramètres de numérisation			
Modèle scan	CAG2013	SGBA	BDAF
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			
Journal auxiliaire de banque	CA	SGB	BDA
N° COMPTA	5121000000	5122000000	5120000000
Paramètrage 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'icone 

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.

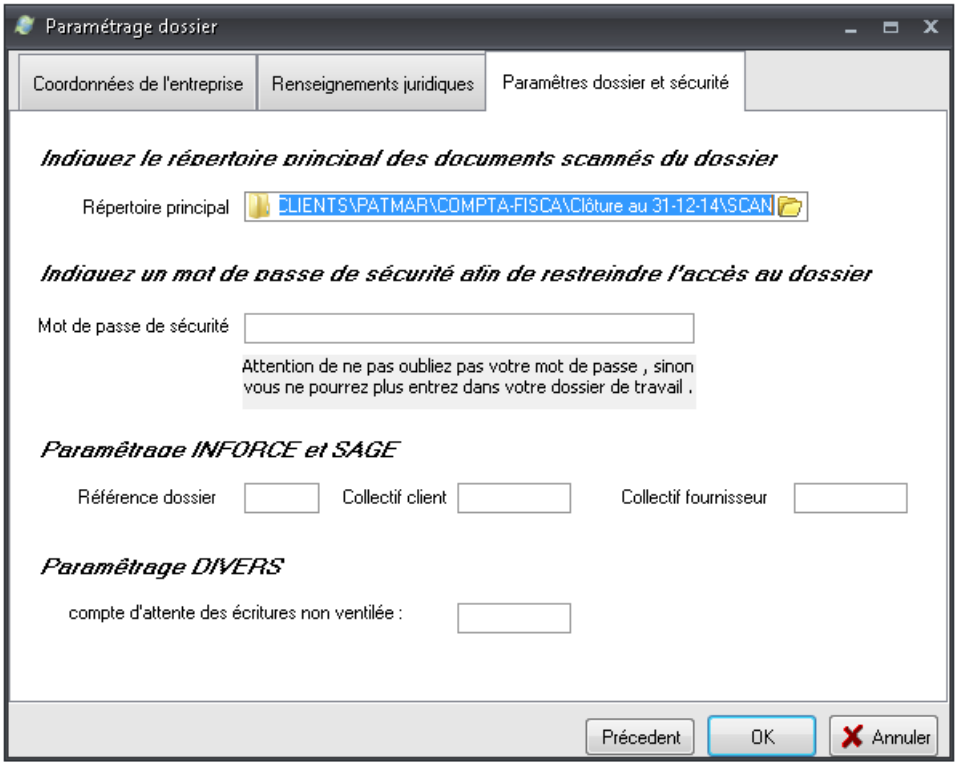
Certain relevés contiennent du grisé, le format TIFF en noir et blanc ou niveaux de gris, avec une résolution de 300 DPI et un contraste faible, sera mieux approprié.

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.

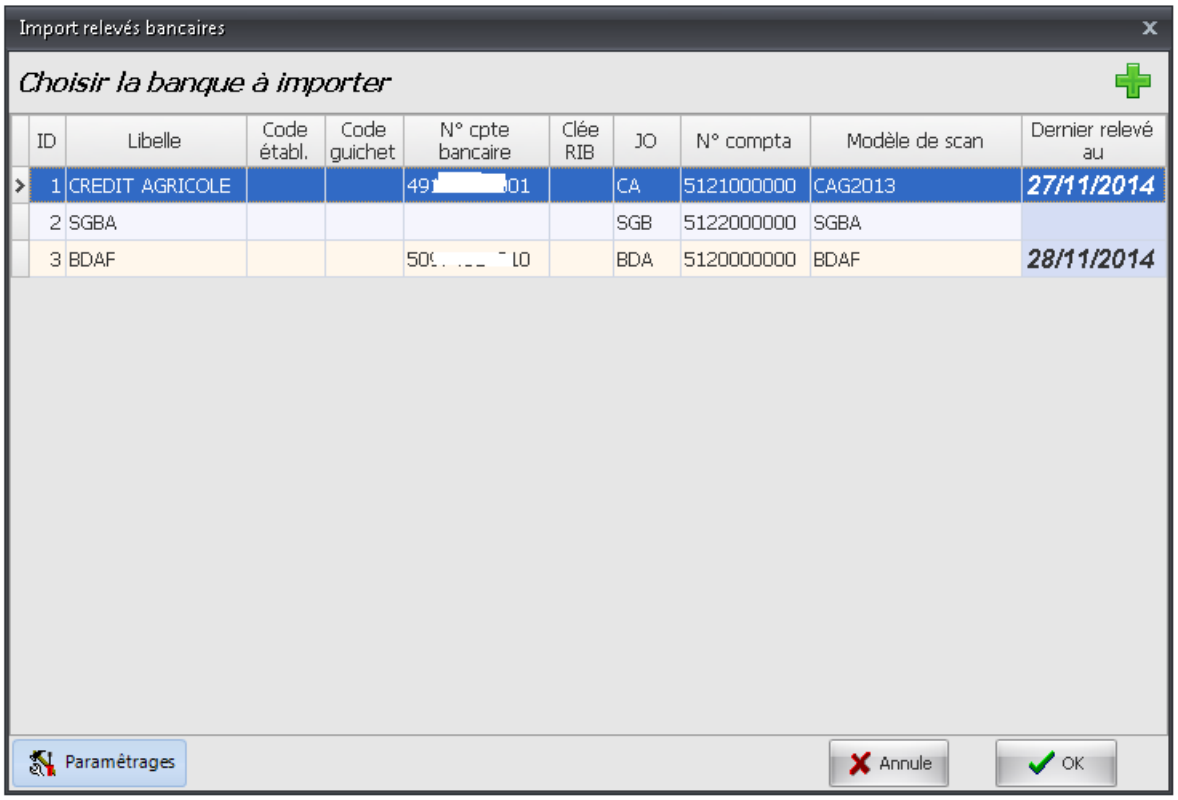
Les relevés devront être enregistrés dans le dossier qui a été renseigné lors de la création et du paramétrage du dossier.



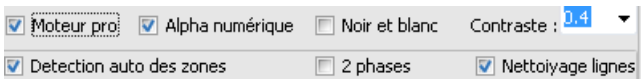
B. La reconnaissance d'écriture



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



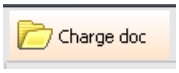
L'écran suivant nous permettra de sélectionner le « moteur pro » ou le « moteur standard », ainsi que des ajustements divers :



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

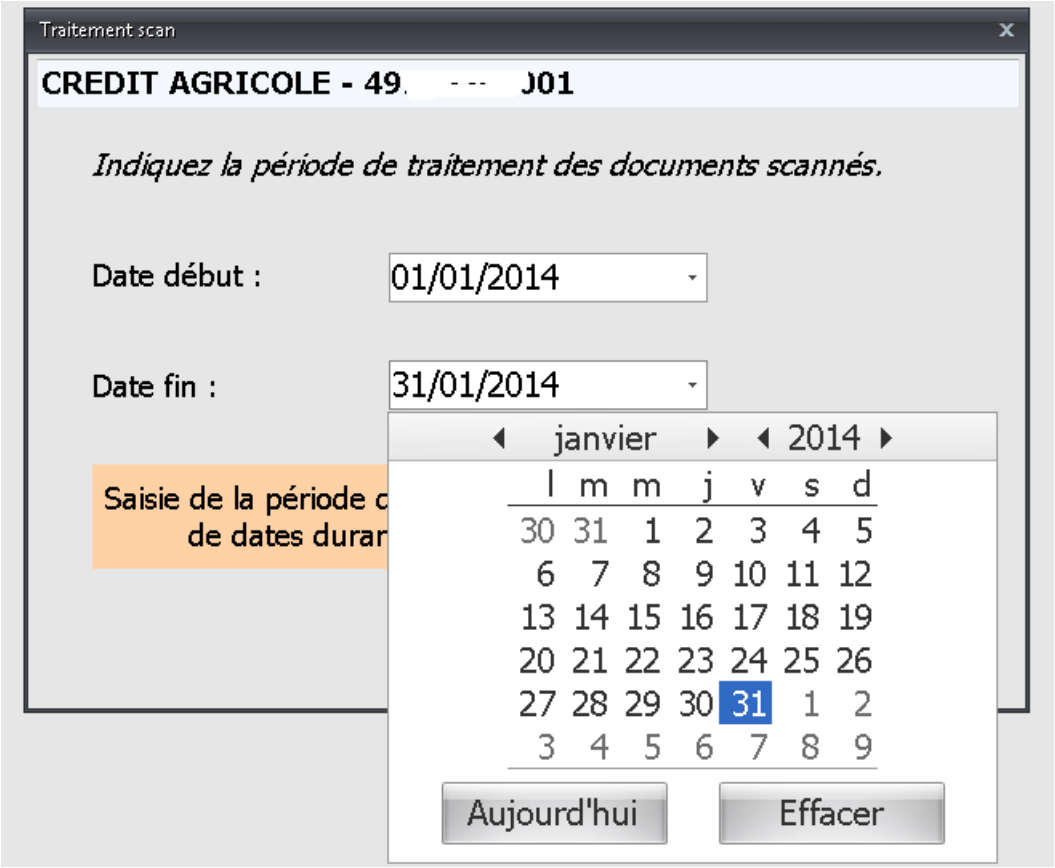
Il est à noter que selon les relevés, et le mode de numérisation choisi, le moteur standard sera préféré au moteur pro et inversement.

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.

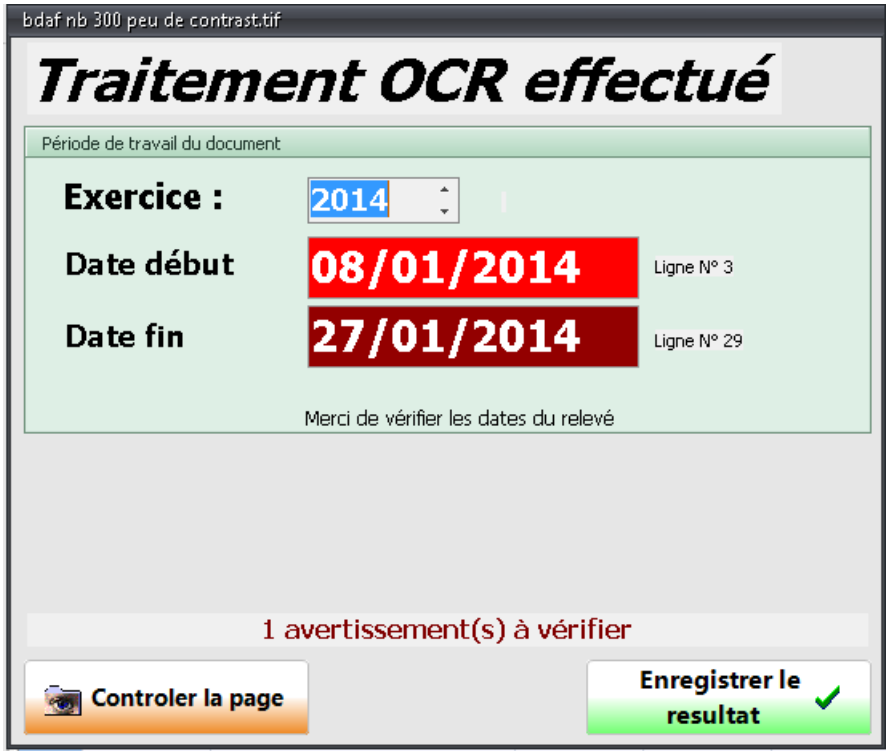
Une fois le relevé sélectionné, il sera proposé la période de l'exercice. Afin d'éviter des erreurs de dates, il sera nécessaire d'affiner ces limites pour les faire correspondre aux périodes du relevé sélectionné :



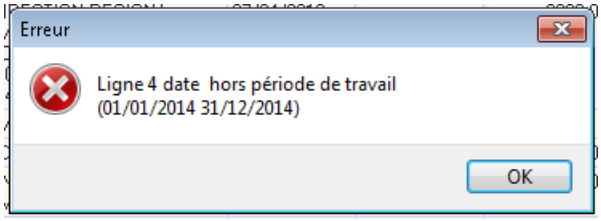
Une fois les fourchettes de dates sélectionnées, le logiciel commence le traitement.

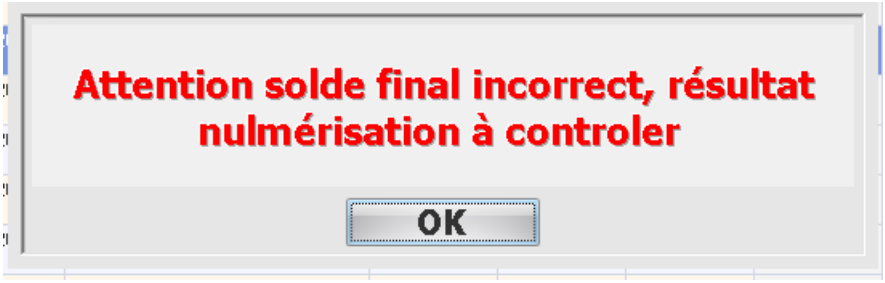
A chaque fois qu'il aura un doute ou qu'il décèlera une anomalie, le logiciel proposera sois de vérifier,





Soit de corriger.





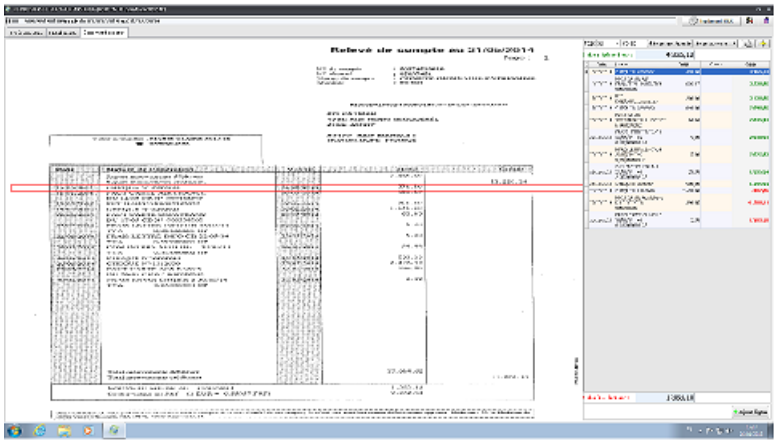
Il sera alors possible :

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 ;

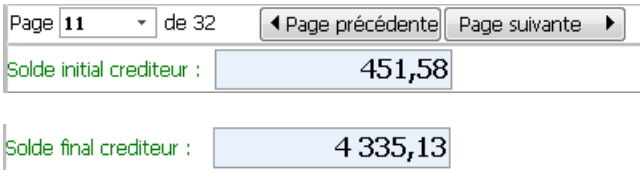
Soit de corriger l'anomalie afin de permettre la suite du traitement.

Pour contrôler et corriger, nous pourrons cliquer sur 

en bas à droite afin de contrôler et rapprocher les documents scannés et la reconnaissance qui en découle.



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



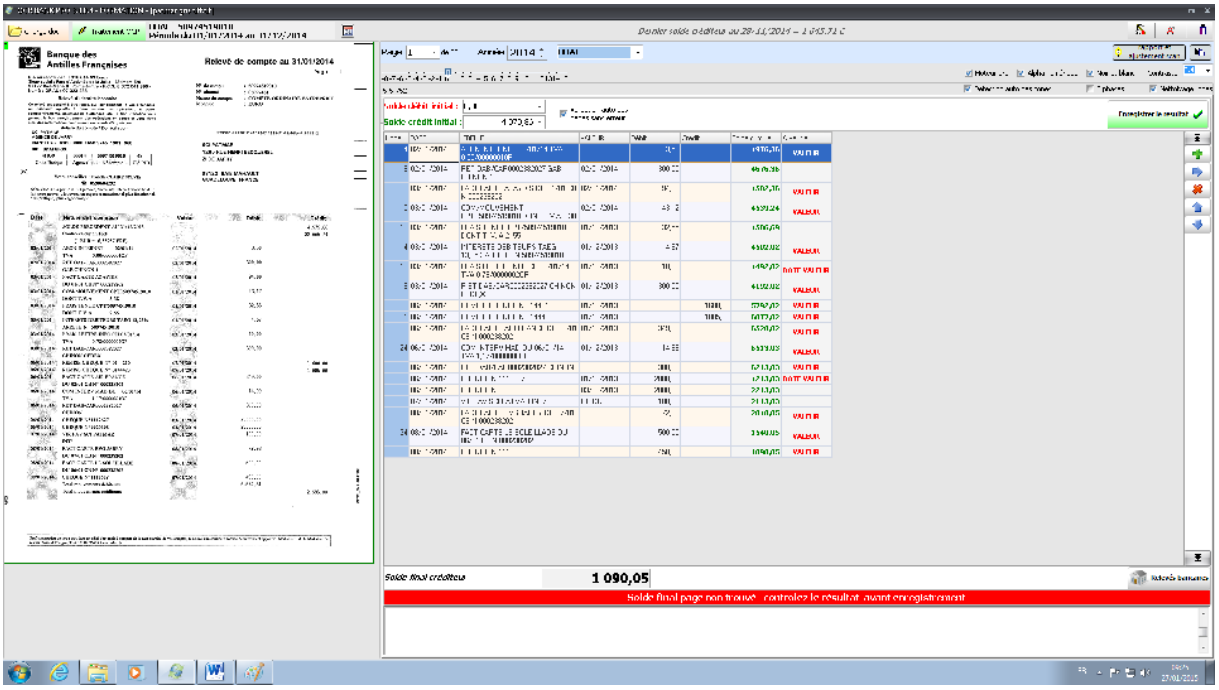
Dans le cas où l'erreur vient du modèle de relevé qui est mal reconnu, (une colonne trop large, ou un mot clé non reconnu par exemple), il sera possible d'aller dans l'onglet paramétrage relevés afin de modifier le modèle du dossier  en haut à droite.

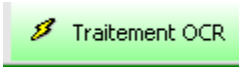
L'écran suivant permet d'effectuer les modifications nécessaires, et est le même qui apparaît au démarrage du programme dans l'icône. 



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

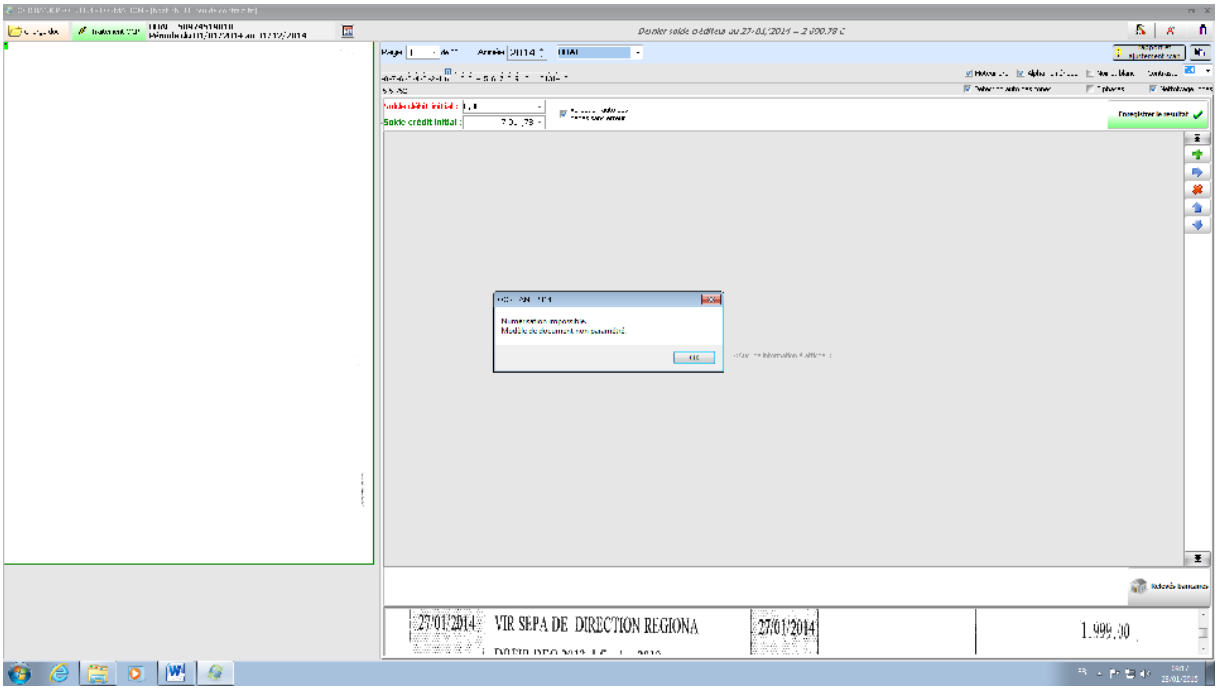
, en haut à droite.



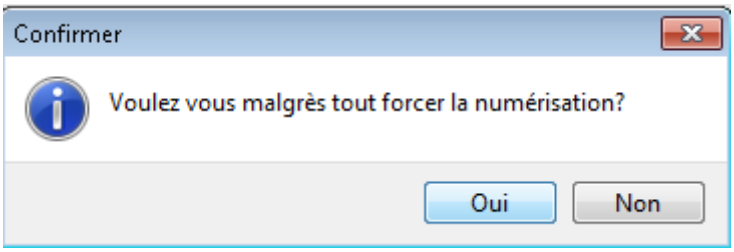
De même, lorsqu'une somme ou une date est inséré, il faut cliquer sur 

pour relancer le traitement.

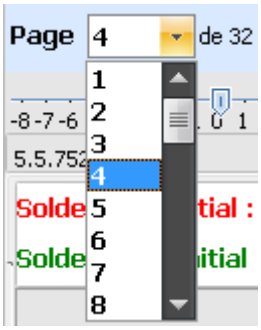
En cas de page vierge scannée, l'écran suivant apparaît :



Il faudra répondre oui dans la fenêtre suivante :



Puis il faudra sélectionner la page suivante comme suit :



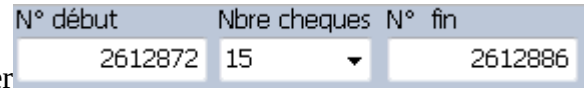
La reconnaissance d'écriture sera terminé une fois que l'ensemble des relevés sera reconnu, et que le solde final apparaissant sur les relevés, est le même que celui calculé par l'ordinateur.

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

C. La saisie des chéquiers

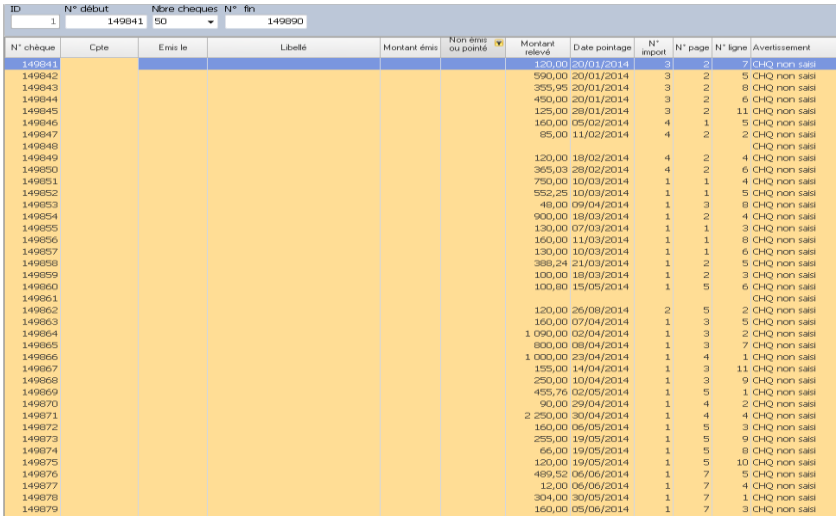


Il faut au préalable choisir la banque à traiter.

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

.

La liste des chèques de ce chéquier apparaît automatiquement.



ID	N° début	Nbre cheques	N° fin
1	149841	50	149890

N° chèque	Cpte	Emis le	Libellé	Montant émis	Non émis ou pointé	Montant relevé	Date pointage	N° import	N° page	N° ligne	Avertissement
149841						120,00	20/01/2014	3	2	7	CHQ non saisi
149842						590,00	20/01/2014	3	2	5	CHQ non saisi
149843						355,95	20/01/2014	3	2	8	CHQ non saisi
149844						450,00	20/01/2014	3	2	6	CHQ non saisi
149845						125,00	28/01/2014	3	2	11	CHQ non saisi
149846						160,00	05/02/2014	4	1	5	CHQ non saisi
149847						85,00	11/02/2014	4	2	2	CHQ non saisi
149848											CHQ non saisi
149849						120,00	18/02/2014	4	2	4	CHQ non saisi
149850						365,03	28/02/2014	4	2	6	CHQ non saisi
149851						750,00	10/03/2014	1	1	4	CHQ non saisi
149852						552,25	10/03/2014	1	1	5	CHQ non saisi
149853						48,00	09/04/2014	1	3	8	CHQ non saisi
149854						900,00	18/03/2014	1	2	4	CHQ non saisi
149855						130,00	07/03/2014	1	1	3	CHQ non saisi
149856						160,00	11/03/2014	1	1	8	CHQ non saisi
149857						130,00	10/03/2014	1	1	6	CHQ non saisi
149858						388,24	21/03/2014	1	2	5	CHQ non saisi
149859						100,00	18/03/2014	1	2	3	CHQ non saisi
149860						100,80	15/05/2014	1	5	6	CHQ non saisi
149861											CHQ non saisi
149862						120,00	26/08/2014	2	5	2	CHQ non saisi
149863						160,00	07/04/2014	1	3	5	CHQ non saisi
149864						1 090,00	02/04/2014	1	3	2	CHQ non saisi
149865						800,00	08/04/2014	1	3	7	CHQ non saisi
149866						1 000,00	23/04/2014	1	4	1	CHQ non saisi
149867						155,00	14/04/2014	1	3	11	CHQ non saisi
149868						250,00	10/04/2014	1	3	9	CHQ non saisi
149869						455,76	02/05/2014	1	5	1	CHQ non saisi
149870						90,00	29/04/2014	1	4	2	CHQ non saisi
149871						2 250,00	30/04/2014	1	4	4	CHQ non saisi
149872						160,00	06/05/2014	1	5	3	CHQ non saisi
149873						255,00	19/05/2014	1	5	9	CHQ non saisi
149874						66,00	19/05/2014	1	5	8	CHQ non saisi
149875						120,00	19/05/2014	1	5	10	CHQ non saisi
149876						489,52	06/06/2014	1	7	5	CHQ non saisi
149877						12,00	06/06/2014	1	7	4	CHQ non saisi
149878						304,00	30/05/2014	1	7	1	CHQ non saisi
149879						160,00	05/06/2014	1	7	3	CHQ non saisi

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 apparaissants sur les relevés, seront automatiquement renseignés.

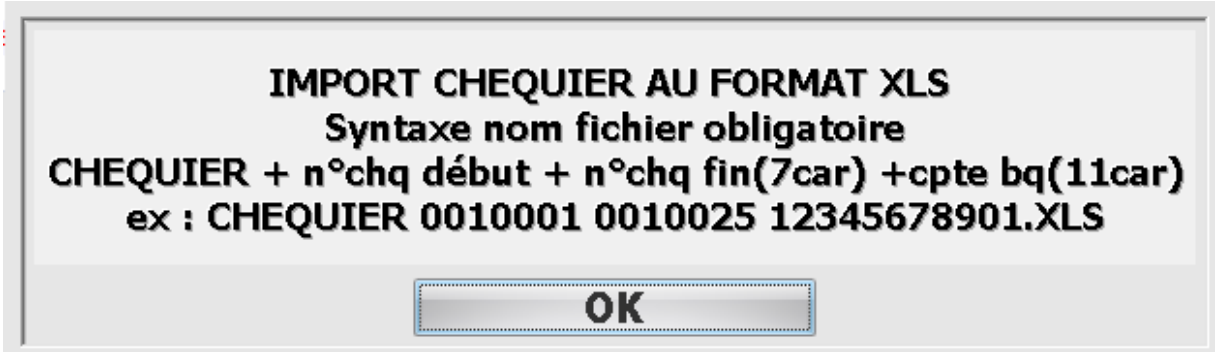
Les lignes non remplies correspondront soit à des chèques annulés, soit à des chèques non encore débités.

Toutes les lignes devront être remplies, et les chèques annulés devront être mentionnées comme tels grâce à la deuxième croix rouge .à droite.

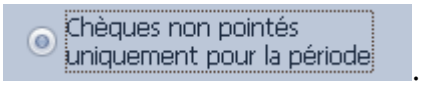
Il faut alors renseigner le nom du bénéficiaire, la date d'émission du chèque, ainsi que le montant émis lorsque ce dernier n'a pas encore été mentionné par le relevé.

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

. L'écran suivant apparait alors :

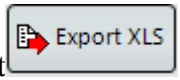


Une fois l'ensemble des chèques saisis, il sera alors possible d'exporter les chèques émis et non débités à la banque 

. 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

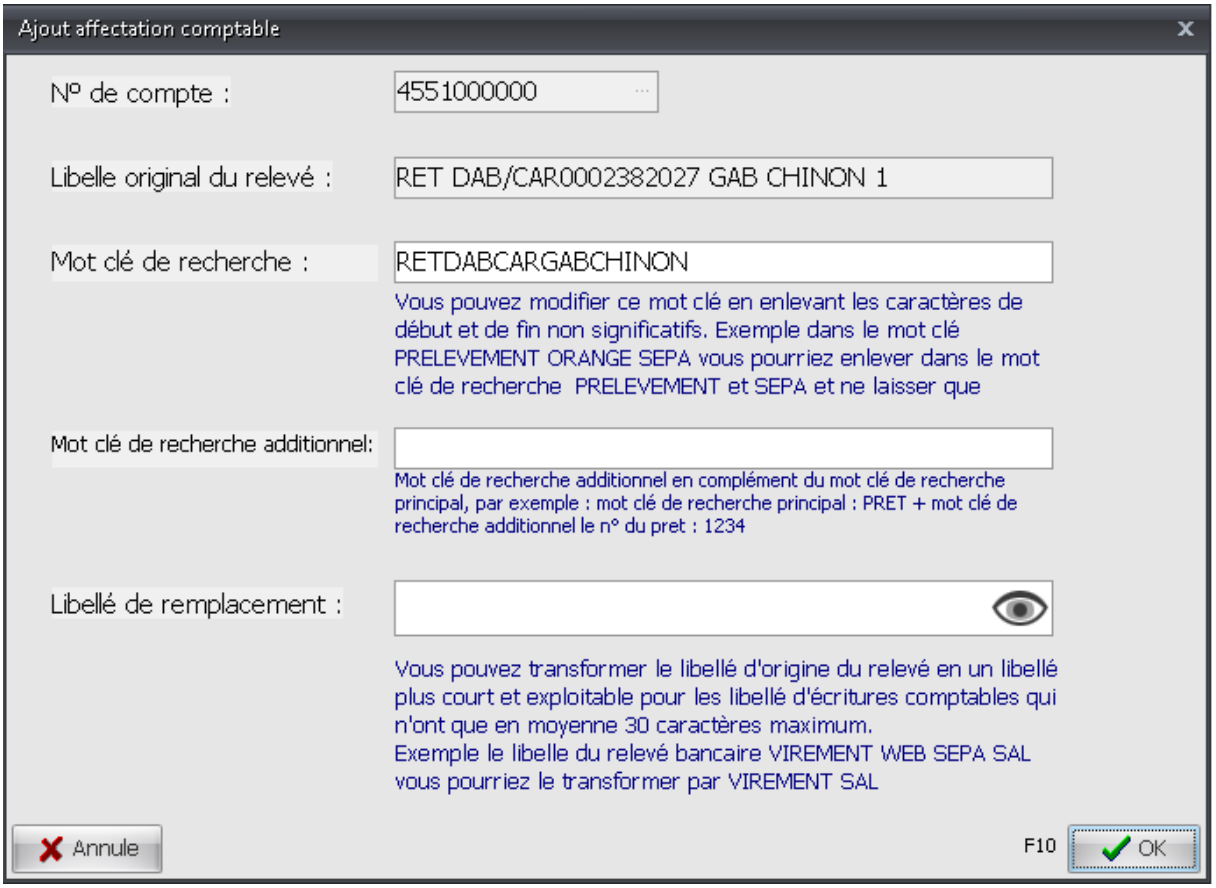


Après avoir sélectionné l'exercice comptable, cette étape permettra d'une part de renseigner et automatiser les numéros de comptes, et d'autre part de procéder à l'exportation des écritures provenant des relevés bancaires.

Les comptes seront renseignés dans la colonne 

.

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



Il faudra réduire la longueur du mot clé de recherche 

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

.

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 affection 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 

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.

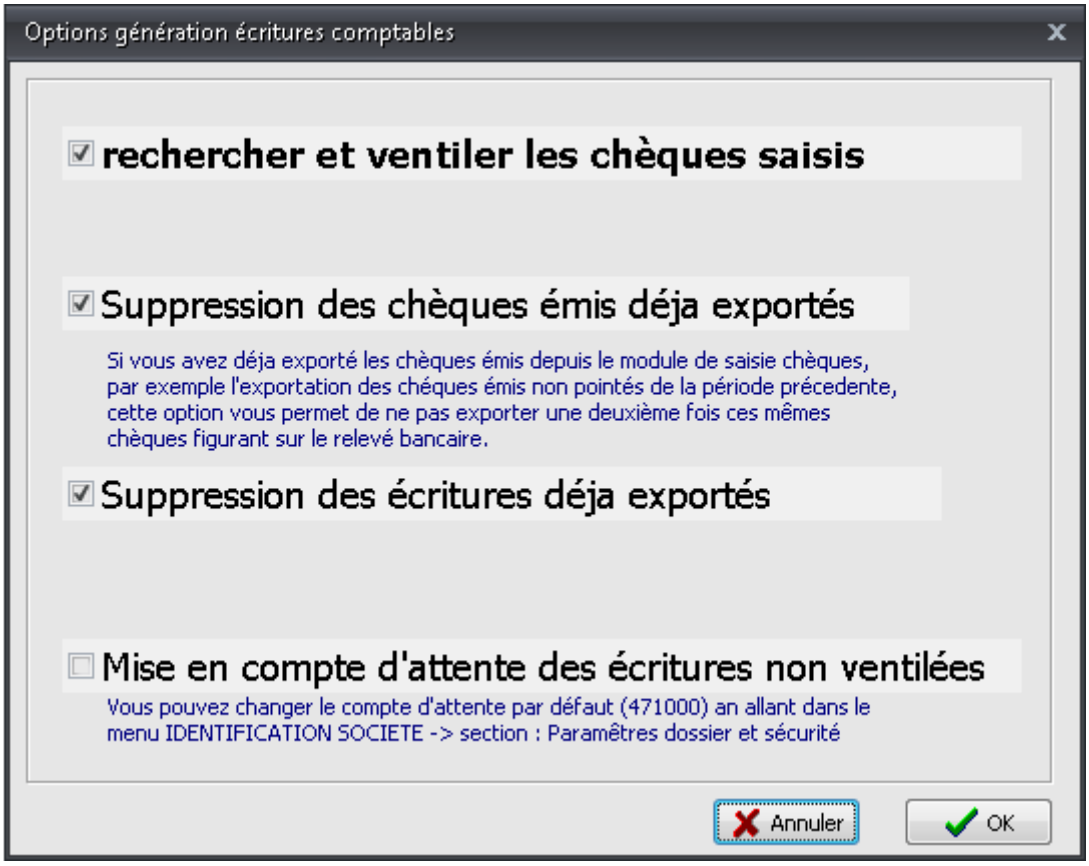
L'icône 

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'icone 

Une nouvelle fenêtre s'ouvrira alors



Cette fenêtre permet de choisir de :

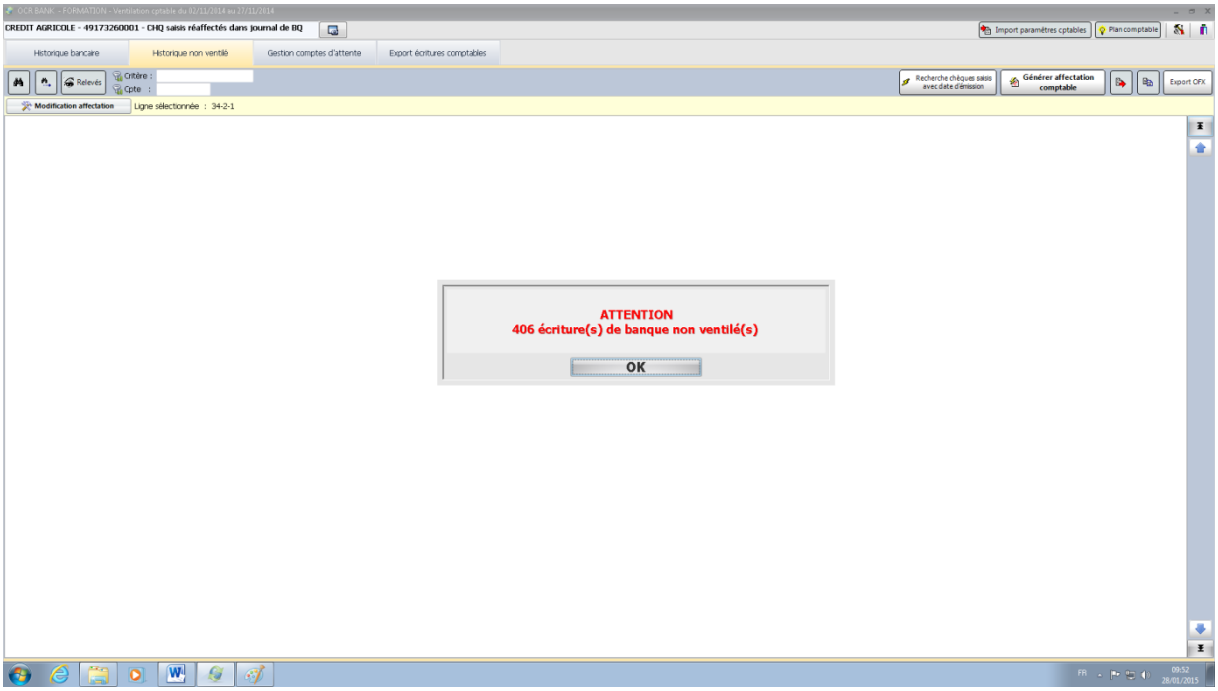
- rechercher les chèques ventilés dans le module « saisie des chèques », afin de mettre les bonnes affectations.

- vérifier qu'il n'est pas exportés de chèques non débités antérieurement et déjà exportés ;

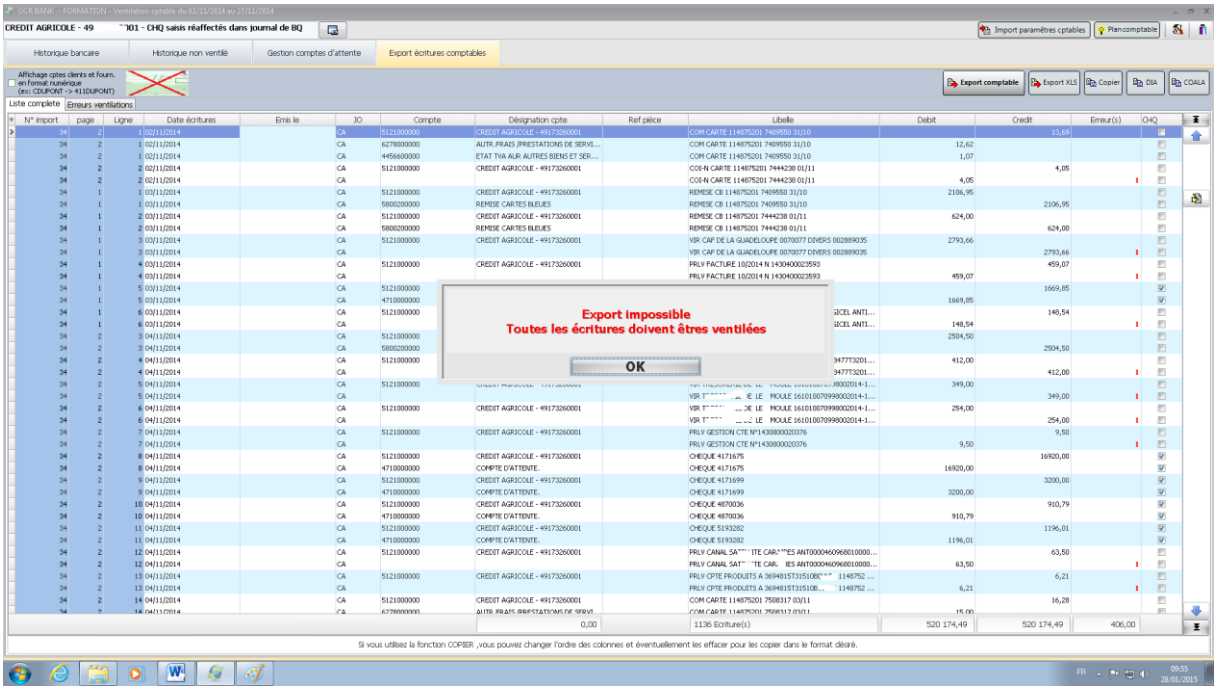
- s'assurer qu'il n'est pas exportés deux fois les mêmes écritures provenant des relevés bancaires ;

- affecter en compte d'attente, les écritures qui n'auraient pas pu être ventilées.

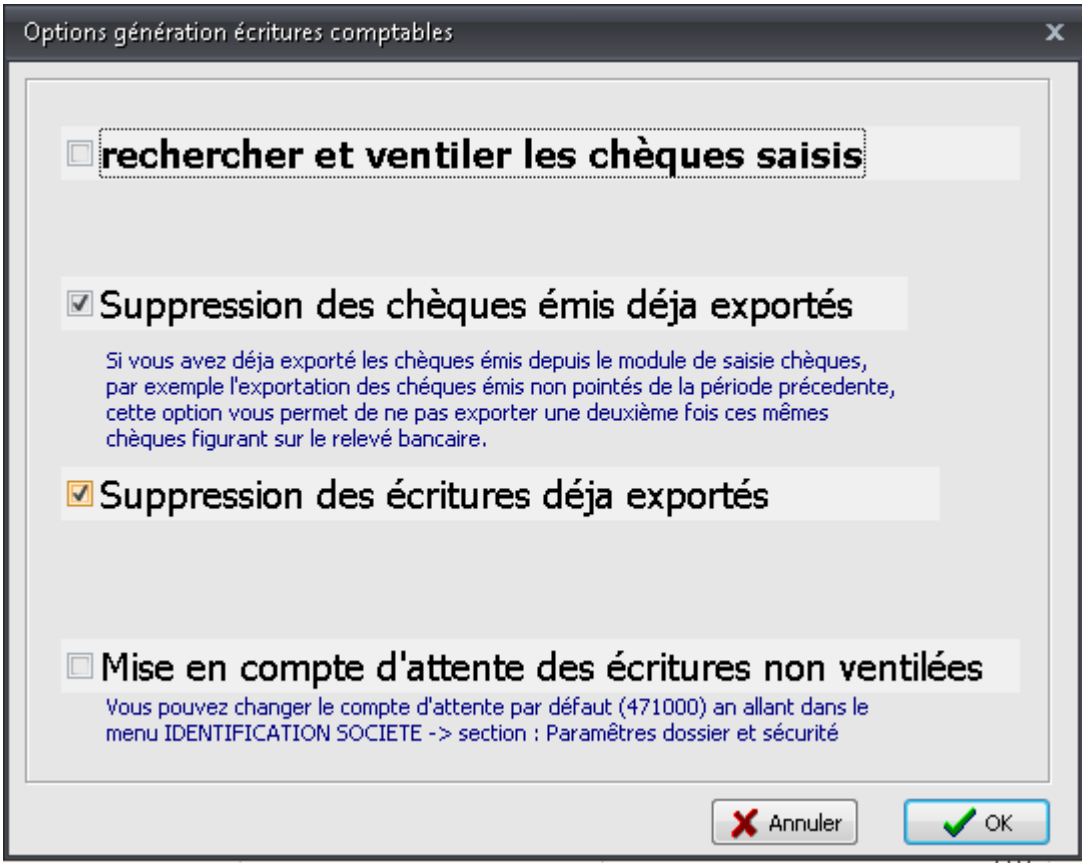
Dans le cas où cette option n'est pas sélectionnée, l'écran suivant apparaîtra :



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

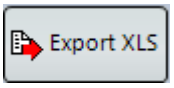


Il faudra recommencer afin de voir à nouveau s'afficher l'écran suivant :



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



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, contrôle des soldes, 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 1008
Édition	Novembre 2026 — remplace l'édition d'août 2026 (version 1.00)
Public	Utilisateurs, cabinets comptables et administrateurs Windows
Liaison OCRBANK	OCRBANK 64 7.0.0.1 ou suivante pour l'import des cartes à débit différé
Éditeur	Antilles Systèmes Expert — asegp.com

Sommaire

- Nouveautés de la version 1008

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, soldes 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.

Nouveautés de la version 1008

Cette édition remplace le manuel de la version 1.00 (août 2026). Elle décrit les fonctions ajoutées jusqu'à la version 1008. Les chapitres non cités ne changent pas.

Nouveauté	Ce qui change pour vous	Voir
Renouvellement d'agrégation sans doublon	Quand une banque est agrégée de nouveau, l'ancienne agrégation fait foi : les opérations reçues en double sont écartées à l'import et masquées dans les relevés, sans rien supprimer (règle des jumeaux).	4.5
Colonnes Agrégation et Account ID	En fin de grille, dans les relevés et les cartes : l'agrégation et le canal Bridge d'où vient chaque opération.	4.5
Solde initial d'un compte	Saisi avec Renseigner société : solde au début d'une journée, lu sur un relevé papier ; 0 et date d'ouverture pour un nouveau compte.	4.6
Report et Solde final	Le récapitulatif des relevés se lit comme un relevé papier : solde au début et à la fin de la période. La colonne Observation est retirée.	5.2
Export refusé si un filtre est actif	Un export ne peut plus partir alors qu'une partie des opérations est masquée par un filtre.	5.3
Confirmation avant chaque export	Récapitulatif de l'export et bouton par défaut Non : un clic par erreur n'exporte plus rien.	5.4
Annuler un export fait par erreur	Script SQL fourni à l'administrateur.	5.7
Carte importée par OCRBANK	La commande export accepte l'identifiant exact d'une carte à débit différé, en CSV : OCRBANK 7.0.0.1 l'intègre dans son compte carte.	6.4, 9
Requête de contrôle des soldes	Script SQL : toutes les écritures depuis le solde initial, avec solde progressif.	7.6

> **Plus qu'un connecteur comptable**
>
> Avec le contrôle des soldes, le comptable vérifie que les opérations reçues reconstituent exactement le solde du relevé bancaire. Le dirigeant, lui, consulte tous ses comptes au même endroit, sans se connecter à chaque site bancaire.

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.

Ne confondez pas Identification société, qui décrit l'installation, avec le bouton Renseigner société de l'écran principal, qui renseigne le propriétaire et le solde initial d'un compte bancaire (4.6).

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.

3.2 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 découché 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	Patientez 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 : une banque après l'autre

Un clic sur Ajouter compte bancaire concerne une seule banque. Plusieurs banques peuvent être reliées au même utilisateur Bridge, mais chacune par son propre parcours sécurisé.

> **Règle à respecter**
> Un lien, donc un parcours d'autorisation, par banque. Si plusieurs comptes appartiennent à la même banque, sélectionnez-les ensemble dans ce même parcours : inutile d'envoyer un lien par compte.

1	**Envoyer le lien pour la première banque** BankConnect envoie par email 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** Vérifiez que les comptes de cette banque apparaissent dans la liste des comptes bancaires.
4	**Lancer une synchronisation** Synchronisez aussitôt pour confirmer la récupération des comptes et des premières écritures.
5	**Passer à la banque suivante** Une fois la synchronisation réussie, envoyez un nouveau lien pour la banque suivante et recommencez.

> **Principe pratique**
> Banque 1 : agrégation, synchronisation, contrôle. Puis banque 2 : agrégation, synchronisation, contrôle. N'enchaînez pas plusieurs banques sans avoir vérifié la synchronisation de la précédente.

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.
- Les colonnes Agrégation et Account ID, en fin de grille, indiquent l'agrégation et le canal Bridge d'où vient chaque opération (4.5).

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.

4.5 Renouveler une agrégation sans doublon : la règle des jumeaux

Quand un consentement expire, le propriétaire renouvelle son autorisation, ou ajoute de nouveau sa banque. Bridge ouvre alors souvent un nouveau canal (un nouvel Account ID) pour un IBAN déjà connu, et renvoie des opérations que BankConnect possède déjà. BankConnect applique une règle simple : **l'agrégation la plus ancienne fait foi**.

Situation	Ce que fait BankConnect
Synchronisation d'un compte courant	Rien n'est importé avant la dernière date des autres canaux du même IBAN, moins 2 jours (contrôle J-2). Entre J-2 et cette date, seules les opérations absentes des anciens canaux sont ajoutées. Après cette date, tout est importé.
Synchronisation d'une carte	Seules les opérations absentes des anciens canaux sont ajoutées, sans coupure par date.
Nouvelle banque (IBAN jamais vu)	Tout l'historique proposé par la banque est importé.
Relevés, cartes, exports CSV et OFX, commande export	Une opération d'un canal arrivé plus tard, qui a un jumeau dans un canal plus ancien, est masquée. Rien n'est supprimé de la base.

Qu'est-ce qu'un jumeau ?

Deux opérations du même IBAN, de même date et de même montant, dont les libellés commencent de la même façon (8 premiers caractères). Le libellé complet n'est pas comparé : il peut changer d'une agrégation à l'autre.

Deux opérations identiques du même jour dans un même canal restent bien deux opérations : elles ne sont jamais fusionnées.

- C'est l'ordre d'arrivée en base qui fait foi, jamais le numéro du canal : Bridge ne garantit pas qu'un nouveau canal ait un numéro plus grand.
- Le bandeau des relevés indique le nombre de doublons d'une ancienne agrégation masqués.
- Le journal des opérations trace chaque contrôle d'un nouveau canal (NOUVEAU_CANAL) et la reprise d'un canal resté seul actif (REPRISE).
- La règle protège aussi le client qui ajoute sa banque une deuxième fois au lieu de renouveler son autorisation, ou qui réinstalle tout après une panne.

4.6 Renseigner la société et le solde initial d'un compte

Sélectionnez un compte dans la grille principale, puis cliquez sur **Renseigner société**. La fenêtre Société et solde initial propose trois zones :

Zone	Saisie
Nom de la société ou du client	Propriétaire du compte bancaire. Il s'affiche dans la colonne Client des relevés et des cartes.
Solde initial	Solde lu sur un relevé papier, par exemple 150 166,96 ou 150166.96, avec le signe moins pour un solde débiteur. Vide = aucun solde initial. Nouveau compte : 0.
Solde au début du	Date du solde, jj/mm/aaaa, jamais dans le futur. Nouveau compte : date d'ouverture.

Le solde initial est le solde au DÉBUT de la journée

C'est le solde avant toute opération de cette date : la première ligne d'un relevé, le « solde à nouveau ». Le solde au 01/01/2026 est donc le solde de clôture du 31/12/2025, et les opérations datées du 01/01 viennent ensuite.

Compte ouvert le 11/11/2025 : saisissez 0 au 11/11/2025. La même règle vaut pour tous les comptes.

N'importe quel relevé papier peut servir de point de départ : si les opérations sont complètes, le Solde final obtenu est le même. Videz le solde initial pour ne plus l'utiliser : Report et Solde final redeviennent vides pour ce compte.

5. Relevés bancaires, soldes 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 Contrôler les soldes : Report et Solde final

Le récapitulatif par compte se lit comme un relevé papier :

Colonne	Signification
Date mini / Date maxi	Première et dernière date des opérations affichées.
Report	Solde au début de la date mini.
Total débit / Total crédit	Totaux des opérations affichées.
Solde final	Solde à la fin de la date maxi.
Nb écritures	Nombre d'opérations affichées.

Report et Solde final partent du solde initial du compte (4.6) et additionnent toutes ses opérations, déjà exportées comprises. Les jumeaux masqués et les lignes supprimées ne sont pas comptés. Le calcul se fait au centime près, sans cumul d'arrondi.

Le contrôle qui compte

Comparez le Solde final au solde du relevé de la banque à la même date. S'ils sont égaux, aucune opération ne manque et aucune n'est en double.

Quand Report et Solde final restent vides

Les deux cellules restent vides lorsque :

- le compte n'a pas de solde initial daté ;
- la période commence avant la date du solde initial. Sans date de début, c'est la date mini affichée qui est prise en compte.

Solde reconstitué incomplet

Sans réexport, les opérations déjà exportées de la période ne sont pas affichées : Report + crédits − débits affichés ne donne alors pas le Solde final. Le bandeau l'indique pour les comptes concernés ; Report et Solde final restent les soldes réels du compte.

La colonne Observation, peu lisible à l'usage, a été retirée du récapitulatif des relevés et des cartes.

5.3 Filtres : l'export est refusé tant qu'un filtre est actif

Les filtres servent à chercher une opération. Mais un export porte sur toute la sélection (compte et dates), pas seulement sur les lignes visibles. Pour éviter un export qui ne correspond pas à ce qui est affiché, BankConnect refuse d'exporter tant qu'un filtre est actif.

Filtres qui bloquent l'export :

- les zones Libellé, Montant >= et Montant <= ;
- tout filtre posé avec l'entonnoir d'un en-tête de colonne, dans le détail ou dans le récapitulatif.

Cliquer sur un compte du récapitulatif pour n'afficher que ses opérations ne bloque pas l'export. Boutons concernés : Relevés bancaires — CSV et OFX ; Cartes — Export CSV et Export compta.

EXPORT IMPOSSIBLE : UN FILTRE EST ACTIF

Le message liste les filtres en cause. Cliquez sur Effacer filtres, qui retire aussi les entonnoirs des grilles, puis relancez l'export. Le refus est inscrit au journal des opérations.

5.4 Confirmer l'export

Chaque bouton d'export ouvre la fenêtre CONFIRMER L'EXPORT avant d'écrire quoi que ce soit. Elle rappelle :

- le format et le mode : écritures non encore exportées, ou REEXPORTATION ;
- le compte, la période et le nombre d'écritures ;
- pour l'export comptable des cartes : le journal, le compte 511 ou 58 et le nombre de lignes comptables ;
- le répertoire de destination.

Non est le bouton par défaut

La touche Entrée n'exporte pas. Tant que vous n'avez pas répondu Oui, aucun fichier n'est créé et aucune écriture n'est marquée exportée. L'abandon est tracé au journal.

Les commandes en ligne (chapitre 9) ne demandent pas de confirmation : elles sont lancées par un programme.

5.5 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.

5.6 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. Une confirmation ATTENTION - REEXPORTATION est demandée en plus de la confirmation d'export.

Attention aux doublons

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

5.7 Annuler un export fait par erreur

Si un export a tout de même été lancé par erreur, l'administrateur peut rendre ses écritures « à exporter » avec le script annuler_export_par_erreur.sql fourni avec BankConnect.

1	**Fermer et sauvegarder** Fermez BankConnect sur tous les postes et faites une copie de la base ASEBANK.db.
2	**Repérer l'export** La requête 1 du script liste les derniers exports : numéro export_id, date, heure, IBAN, nombre d'écritures et fichier généré.
3	**Annuler** Reportez le ou les numéros export_id dans les requêtes 2 à 4, contrôlez le résultat de la requête 2, puis exécutez les requêtes 3 et 4 dans un outil SQLite.
4	**Supprimer les fichiers** Supprimez les fichiers générés, et pour un CSV la copie UTF-8 éventuelle, pour qu'ils ne soient pas intégrés en comptabilité.

Limite

Le script ne convient pas pour annuler une réexportation : les écritures déjà exportées auparavant gardent leur premier export.

5.8 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 des relevés bancaires, ni à l'export de tous les comptes lancé par un autre programme. Leur lettrage passe par le compte 511 (ou 58), face au prélèvement global du compte courant.

Seule exception, voulue : la commande export appelée avec l'identifiant exact d'une carte, en CSV, pour qu'OCRBANK l'intègre (6.4).

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. Les règles des filtres et de la confirmation (5.3 et 5.4) s'appliquent aussi à cette fenêtre.

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 ; numérique, il doit commencer par 511 ou 58.
Contrepartie	Fixée automatiquement à 4711100.

Chaque opération donne deux lignes équilibrées : un achat passe au débit de 4711100 et au crédit du compte carte ; un remboursement donne l'écriture inverse. Un fichier est produit par carte.

> **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.

6.4 Importer une carte dans OCRBANK

OCRBANK 64 7.0.0.1 intègre une carte à débit différé dans un compte carte de son dossier. Il appelle lui-même la commande export de BankConnect avec l'identifiant exact de la carte, en CSV : il n'y a rien à exporter à la main.

Point	Règle
Identifiant de la carte	IBAN du compte courant suivi de CB01, tel qu'enregistré dans BankConnect ; CB02 pour une deuxième carte sur le même compte.
Format	CSV uniquement. Une demande OFX pour une carte est refusée (résultat -1) et tracée au journal.
TOUS, * ou recherche sur 11 caractères	Toujours sans les cartes, comme auparavant.

Point	Règle
Règles d'export	Celles d'un compte : nouvelles écritures (NON) ou réexport (OUI), règle des jumeaux, écritures marquées exportées.
Journal des opérations	La ligne de début d'export porte la mention (carte).

Côté OCRBANK, la carte se crée dans la table des comptes bancaires avec le numéro de compte suivi de CB01 : voir le manuel OCRBANK 64 7.0.0.1, chapitres 16 et 17.

> **Un seul circuit par carte**
> Pour une même carte, choisissez l'import par OCRBANK ou l'Export compta de la fenêtre Cartes, pas les deux. Une écriture exportée par l'un n'est plus proposée à l'autre, sauf en réexport.

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, exports refusés (filtre actif) ou abandonnés à la confirmation ;
- contrôles de la règle des jumeaux (NOUVEAU_CANAL, REPRISE) ;
- 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.

7.6 Requête de contrôle des soldes (administrateur)

Le script ecritures_depuis_solde_initial.sql liste, pour chaque compte ayant un solde initial daté, toutes les écritures à partir de cette date (jour inclus), exportées ou non, avec débit, crédit, solde progressif, statut d’export, agrégation et Account ID.

Il applique la règle des jumeaux et ignore les lignes supprimées : son dernier solde progressif est égal au Solde final des relevés, et il permet de retrouver jour par jour l’origine d’un écart. Lancez-le dans un outil SQLite (version 3.25 ou plus) sur ASEBANK.db. Pour un seul compte, activez la ligne AND v.iban = … en fin de script.

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`
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 schtasks /query /fo TABLE.
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.

Symptôme	Cause et résolution
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 et sans demander de confirmation.

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 *. Identifiant exact d'une carte à débit différé (IBAN + CB01) : CSV seulement.
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.

La règle des jumeaux (4.5) s'applique aux commandes comme aux fenêtres : les doublons d'une ancienne agrégation ne sont jamais exportés.

9.4 Exemples

Toutes les nouvelles écritures de tous les comptes, cartes exclues :

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" export AB12CD34 TOUS - - 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
```

Une carte à débit différé, comme le fait OCRBANK 7.0.0.1 :

```
"C:\BankConnect\BankConnect.exe" export AB12CD34 FR7612345678901234567890123CB01
2026-08-01 2026-08-31 CSV "C:\Exports" NON
```

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 et commandes automatiques**
>
> TOUS, * et la recherche sur 11 caractères n'exportent jamais de carte. Une carte n'est exportée que si son identifiant exact (IBAN + CB01) est demandé, et seulement en CSV : c'est l'appel utilisé par OCRBANK 7.0.0.1. Une demande OFX pour une carte renvoie -1.
>
> L'export comptable d'une carte, avec journal et compte 511 ou 58, reste volontairement dans la fenêtre Cartes.

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.

Des opérations semblent en double après un renouvellement

- Regardez les colonnes Agrégation et Account ID : les deux lignes viennent-elles de canaux différents ?
- Si les débuts de libellé diffèrent, la règle des jumeaux ne peut pas les reconnaître (4.5) : signalez-le à ASEGP avec l'IBAN, la date et le montant.

Le message EXPORT IMPOSSIBLE : UN FILTRE EST ACTIF s'affiche

Un filtre de recherche ou un entonnoir de colonne est actif. Cliquez sur Effacer filtres puis relancez l'export (5.3).

Report et Solde final sont vides

Le compte n'a pas de solde initial daté (4.6), ou la période demandée commence avant la date de ce solde (5.2).

Le Solde final ne correspond pas au relevé de la banque

- Vérifiez la date et le montant du solde initial : c'est le solde au début de la journée, pas à la fin.
- Comparez à la même date : Solde final = solde à la fin de la date maxi affichée.
- Cherchez une période sans opérations : consentement expiré, compte découché.
- Utilisez la requête ecritures_depuis_solde_initial.sql (7.6) pour situer l'écart jour par jour.

OCRBANK n'importe pas une carte

- La carte doit être demandée avec son identifiant exact (IBAN + CB01) et en CSV.
- Consultez le journal des opérations : la ligne de début d'export porte la mention (carte) ; une demande OFX est refusée.
- BankConnect doit être en version 1008 ou suivante.

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.
Bridge	Service sécurisé utilisé par BankConnect pour relier les banques et récupérer les données autorisées.
Canal (Account ID)	Identifiant Bridge d'un compte dans une agrégation. Un même IBAN peut avoir plusieurs canaux après un renouvellement.
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.
Jumeau	Opération reçue de nouveau par un canal plus récent : même IBAN, même date, même montant et même début de libellé. Elle est masquée, jamais supprimée.
Solde initial	Solde d'un compte au début d'une journée, saisi à partir d'un relevé papier.
Report / Solde final	Solde au début et à la fin de la période affichée dans les relevés.
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.