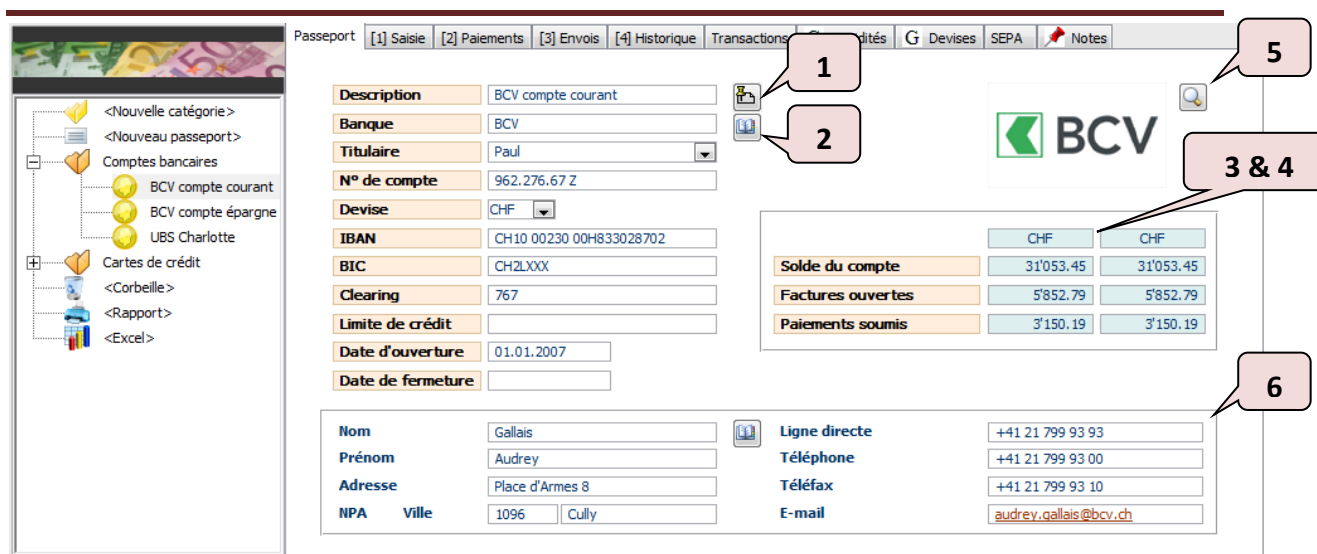


Module « Liquidités »

Le module « Liquidités » sert à suivre l'évolution de vos différents comptes bancaires, postaux, cartes de crédit, etc., et à procéder aux paiements par l'intermédiaire de vos comptes bancaires. Il permet également d'afficher et de mettre à jour en temps réel les cours de toutes les devises.

Pour commencer, créez les nouvelles catégories et passeports (voir manuel d'utilisation « Démarrage et généralités »). Puis renseignez les champs du passeport.

[Passeport]



Passeport [1] Saisie [2] Paiements [3] Envois [4] Historique Transactions Liquidités G Devises SEPA Notes

Description BCV compte courant

Banque BCV

Titulaire Paul

N° de compte 962.276.67 Z

Devises CHF

IBAN CH10 00230 00H833028702

BIC CHZLXXX

Clearing 767

Limite de crédit

Date d'ouverture 01.01.2007

Date de fermeture

	CHF	CHF
Solde du compte	31'053.45	31'053.45
Factures ouvertes	5'852.79	5'852.79
Paiements soumis	3'150.19	3'150.19

Nom Gallais

Prénom Audrey

Adresse Place d'Armes 8

NPA 1096 **Ville** Cully

Ligne directe +41 21 799 93 93

Téléphone +41 21 799 93 00

Téléfax +41 21 799 93 10

E-mail audrey.gallais@bcv.ch

Particularités de cet onglet :

- Le contenu du champ [Description] apparaîtra dans l'arborescence sur la gauche de l'écran. Des documents peuvent être scannés et être attachés en cliquant sur le bouton [1], par exemple les documents d'ouverture du compte.
- Entrez le nom de votre banque dans le champ [Banque] ou sélectionnez-la à l'aide du bouton [2] si elle existe déjà dans votre carnet d'adresses.
- Sélectionnez le [Titulaire] du compte bancaire dans la liste déroulante. Les utilisateurs qui apparaissent ont été créés dans le module [Famille] et ne peuvent pas être créés depuis le module [Liquidités].

Lors de la transmission de fichiers de paiements à votre institut financier, l'adresse du titulaire envoyée est celle figurant sur le passeport du module [Famille]. Il est donc impératif que cette information soit complète et exacte.

- Choisissez la devise du compte. Afin d'être disponibles dans la liste déroulante, les devises devront avoir été sélectionnées dans l'onglet [Devises] de ce module (voir [Devises] ci-dessous).

- Les champs [IBAN], [BIC] et [Clearing] doivent obligatoirement être renseignés si vous souhaitez utiliser ce module pour transmettre des ordres de paiement. Ces trois informations vous sont communiquées par votre institut financier.

1. **[IBAN]** : IBAN est l'acronyme de « *International Bank Account Number* »

La norme spécifie les éléments du numéro de compte bancaire du bénéficiaire de paiements transfrontaliers. Elle permet une identification homogène des comptes bancaires dans tous les pays, identifie de manière unique un compte bancaire quel que soit l'endroit où il est tenu. Elle est utilisée pour faciliter le traitement automatisé des paiements transfrontaliers.

Bien qu'un IBAN identifie autant un numéro de compte que l'agence de ce compte, les banques européennes demandent l'utilisation conjointe du BIC et de l'IBAN pour identifier les bénéficiaires des virements européens. Les États-Unis n'ont majoritairement pas adopté cette norme.

2. **[BIC]** : BIC est l'acronyme de « *Bank Identifier Code* »

La « *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication* » (SWIFT) gère l'enregistrement de ces codes. Pour cette raison, le BIC est aussi souvent appelé code SWIFT.

Le BIC permet d'effectuer un transfert transfrontalier dont le coût pour le titulaire du compte ne dépasse pas le coût d'un virement dans le réseau national de la banque.

3. **[Clearing]** : Numéro d'identification des banques

- Les champs [Limite de crédit], [Date d'ouverture] et [Date de fermeture] sont des champs d'information, et n'ont pas de fonctionnalité particulière.

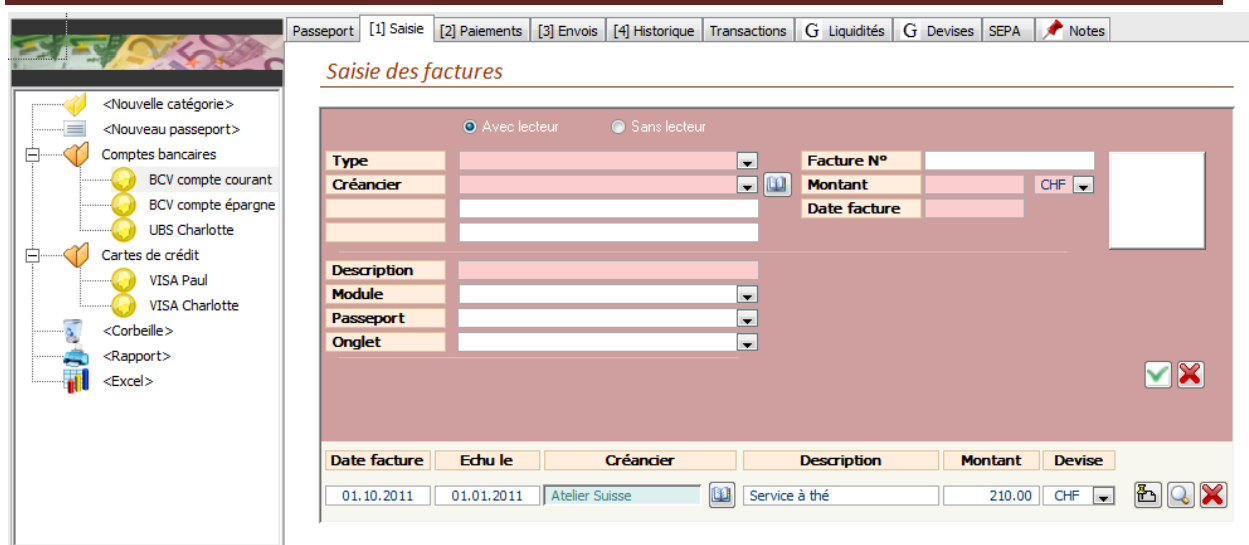
- Les champs [Solde du compte], [Factures ouvertes] et [Paiements soumis] montrent respectivement :

1. Le solde disponible (affiché également dans l'onglet [Transactions])
2. Le montant total de factures en attente de paiement dans l'onglet [Paiements]
3. Le montant total de factures envoyées au paiement et pas encore comptabilisées dans l'onglet [Envois]

Les deux colonnes [3] et [4] indiquent la valeur en monnaie étrangère (devise du compte bancaire) et la valeur calculée en CHF (ou dans votre monnaie locale). La monnaie locale est la monnaie que vous aurez définie comme monnaie de base dans MyPrivate. Le choix de la monnaie locale est fait dans l'onglet [Devises]. Le montant dans la monnaie de base sera repris dans le module [Finances].

- Le bouton [5] permet d'ouvrir une fenêtre dans laquelle vous pourrez sélectionner le logo correspondant à la banque de votre compte.
- Dans la zone encadrée [6], vous pourrez entrer les coordonnées de votre relation bancaire.

[Saisie]



L'onglet [Saisie] est l'onglet dans lequel toutes les paiements / virements à effectuer sont saisis.

Les possibilités de paiement sont les suivantes :

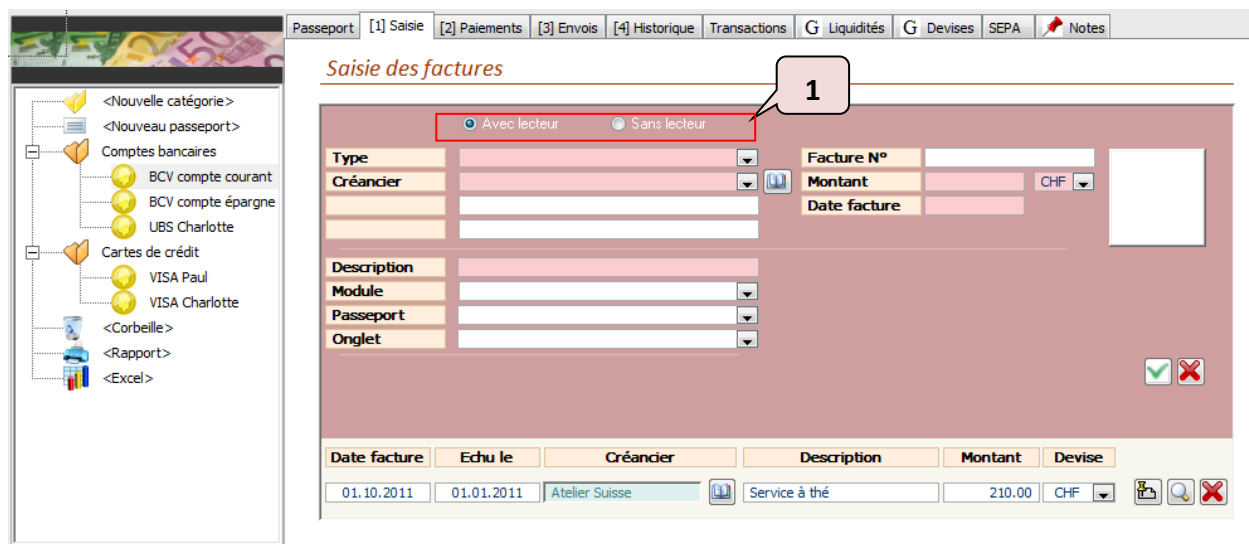
- BVR (bulletins de versement suisse)
- Paiements IBAN au bénéfice d'une société
- Paiements IBAN au bénéfice d'une personne

Etape 1 - Enregistrement des données financières

BVR (Bulletins de versement suisse) - DTA

Paiements de factures accompagnées de bulletins de versement (BVR), en CHF ou en EUR

Les BVR suisses peuvent être saisis manuellement ou à l'aide d'un lecteur de BVR (info sur les lecteurs optiques, voir : www.crealogix.com). Si vous êtes en possession d'un lecteur optique, sélectionnez l'option « Avec lecteur », sinon sélectionnez l'option « Sans lecteur » - voir encadré [1] ci-dessous :

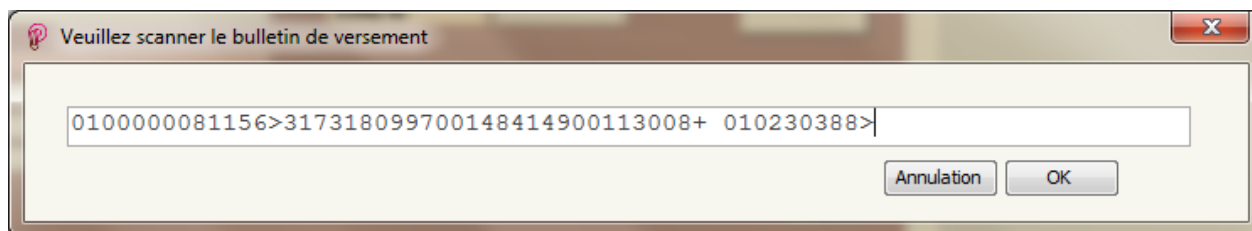


- Déroulez le champ [Type] et sélectionnez « BVR Suisse ». La fenêtre suivante s'ouvre, dans laquelle il faut :

Avec lecteur optique : scanner la ligne de chiffres au bas du bulletin de versement



Une fois la ligne scannée, la fenêtre se ferme automatiquement

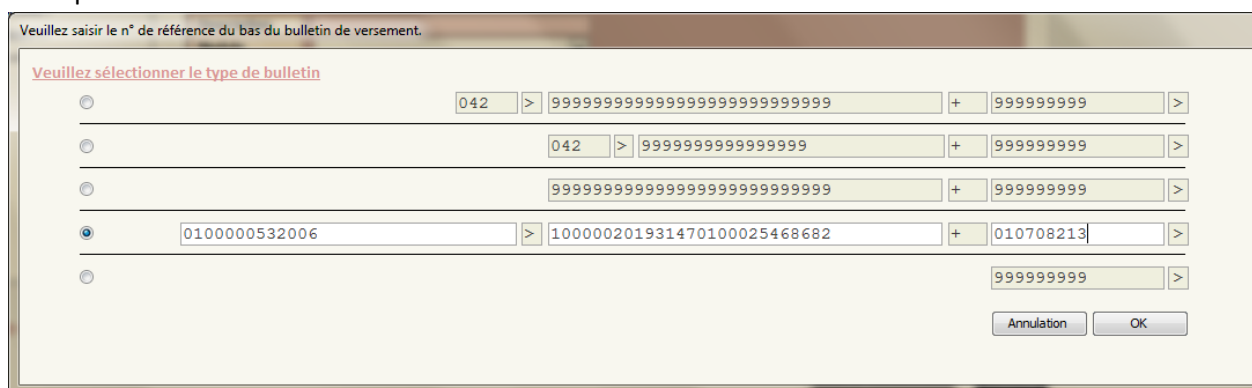


Sans lecteur optique : sélectionner la ligne correspondant au type de numéro de référence au bas du bulletin de versement et saisir les chiffres selon la répartition affichée

Notes :

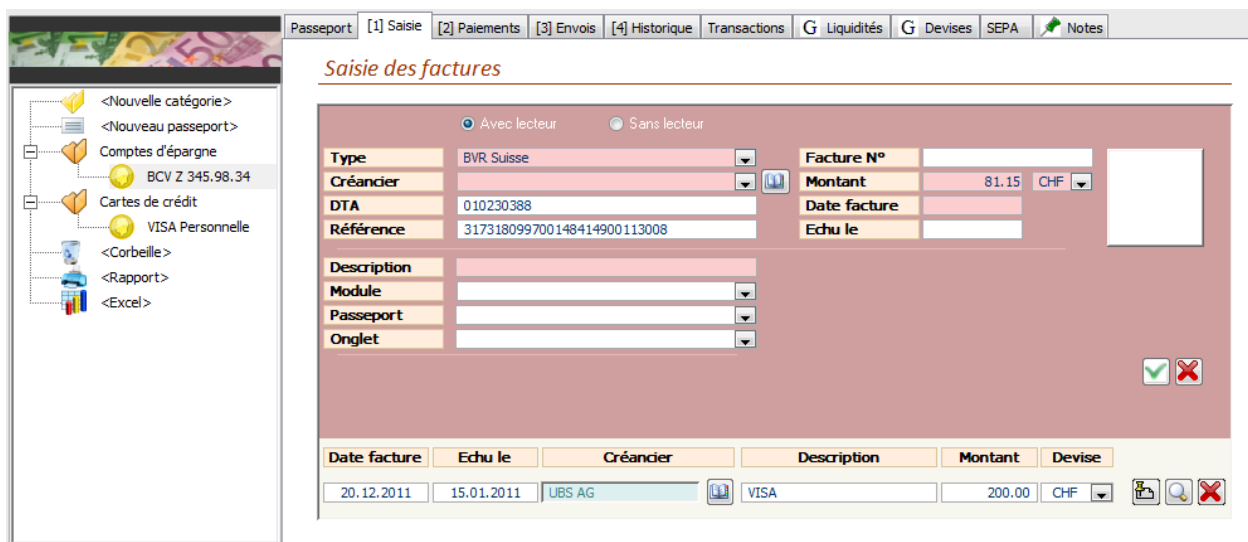
- Chaque séquence contient un chiffre de contrôle et MyPrivate détectera automatiquement les erreurs de frappe
- Les « 0 » au début des numéros de référence (avant le premier chiffre) n'ont pas besoin d'être saisis. MyPrivate les ajoute automatiquement

Exemple :



Cliquez sur le bouton [OK]

Les informations disponibles sont affichées dans l'onglet [Saisie] :



Saisie des factures

Avec lecteur Sans lecteur

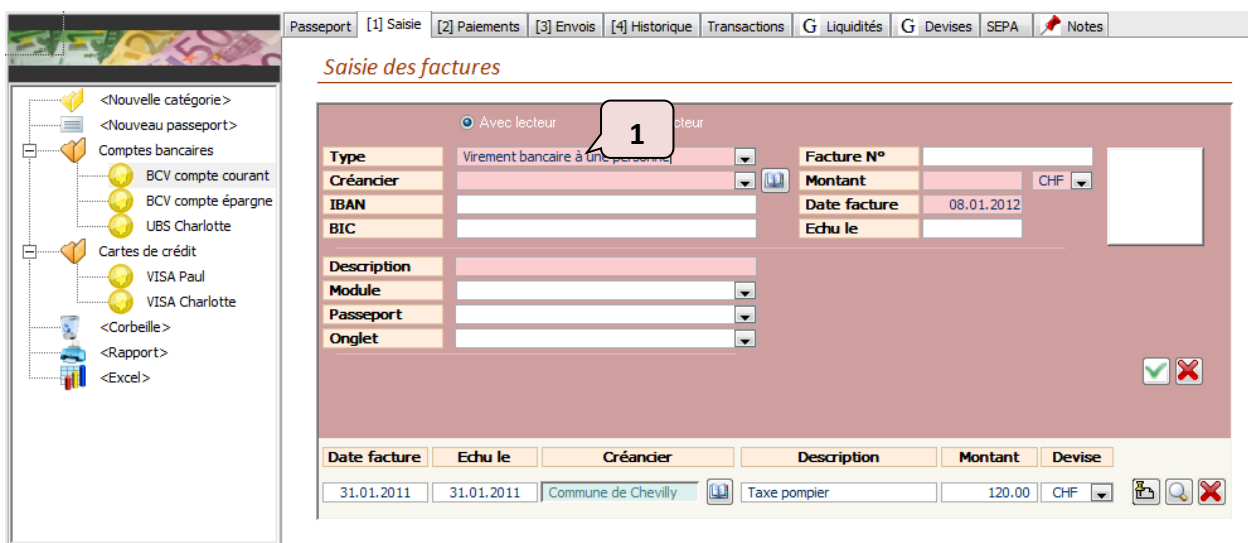
Type: BVR Suisse | Créancier: UBS AG | DTA: 010230388 | Référence: 317318099700148414900113008 | Montant: 81.15 CHF | Date facture: | Echu le: |

Description: | Module: | Passeport: | Onglet: |

Date facture	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devise
20.12.2011	15.01.2011	UBS AG	VISA	200.00	CHF

Paiements IBAN au bénéfice d'une personne ou d'une société

- Déroulez le champ [Type] et sélectionnez «Virement bancaire à une personne» ou « virement bancaire à une société » dans le menu déroulant [1].



Saisie des factures

Avec lecteur Sans lecteur

Type: **Virement bancaire à une personne** | Créancier: | DTA: | Référence: | Montant: CHF | Date facture: 08.01.2012 | Echu le: |

Description: | Module: | Passeport: | Onglet: |

Date facture	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devise
31.01.2011	31.01.2011	Commune de Chevilly	Taxe pompier	120.00	CHF

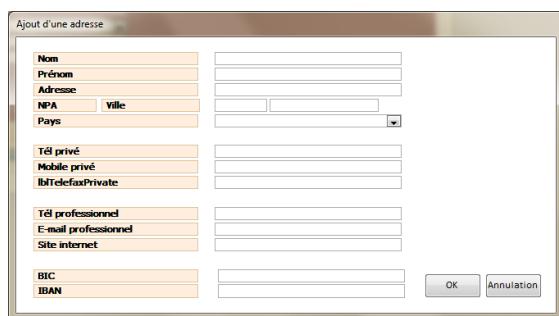
Etape 2 - Choix du créancier

Bulletin de versement (BVR suisse)

Si le créancier est utilisé pour la première fois, il faudra entrer ses informations. Lors d'une saisie future, il sera automatiquement reconnu et affiché dans le champ [Créancier], précédé du signe *.

Attention, il arrive dans certains cas que des créanciers partagent un numéro de participation DTA ! Il est donc primordial de contrôler lors de chaque saisie que le nom du créancier affiché automatiquement dans le champ [Créancier] est correct.

Pour saisir les coordonnées d'un nouveau créancier, déroulez le menu du champ [Créancier] et sélectionnez <Ajout nouvelle adresse>. Le carnet d'adresse ouvre une nouvelle fenêtre dans laquelle les informations sur le créancier peuvent être saisies.



Seuls les champs [Nom], [Adresse], [NPA] et [Ville] sont obligatoires pour l'envoi de fichiers DTA en Suisse.

Paiements IBAN au bénéfice d'une personne ou d'une société

- Déroulez le champ [Type] et sélectionnez « Virement bancaire à une personne » ou « Virement bancaire à une société », puis :
 - Dans le menu déroulant [Créancier], sélectionnez un créancier existant ou ajoutez un nouveau créancier en sélectionnant <Ajout nouvelle adresse> dans ce menu déroulant.
 - Les numéros [IBAN] et [BIC] du créancier sont indispensables pour les paiements IBAN. Ils peuvent être entrés soit dans la fiche en créancier ou dans les champs correspondants de l'onglet [Saisie].

Bulletins de versement et Paiements IBAN

Renseignez les informations dans les champs [Description] et [Date de facture] (les champs en rose sont à remplir obligatoirement), puis sélectionnez à l'aide des menus déroulants les [Module], [Passeport] et [Onglet] auxquels vous souhaitez lier la facture / le virement.

Le choix des modules/passeport/onglet permettra, une fois les paiements comptabilisés, de retrouver toutes les informations classées – avec leurs fichiers attachés – dans leurs modules respectifs de MyPrivate.

Passport [1] Saisie [2] Paiements [3] Envois [4] Historique Transactions G Liquidités G Devises SEPA Notes

Saisie des factures

Avec lecteur Sans lecteur

Type	BVR Suisse	Facture N°	12345-2011
Créancier	Swisscom	Montant	81.15 CHF
DTA	010230388	Date facture	03.01.2012
Référence	317318099700148414900113008	Echu le	02.02.1012
Description	Swisscom - Décembre 2011	N° de téléphone	021 634 27 15
Module	Exploitation		
Passport	Nos résidences - Renens		
Onglet	Télécom		

[1] [2] [3]

Date facture	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devises
20.12.2011	15.01.2011	UBS AG	VISA	200.00	CHF

Si une zone d'image est disponible dans le module de destination de MyPrivate – par exemple achat de mobilier, valeurs, etc. – une image peut être ajoutée dans le champ [1].

Cliquez sur le bouton [2] pour enregistrer le paiement. Il apparaîtra dans la ligne au bas de l'écran et vous pourrez ajouter des documents scannés, par exemple la facture, en cliquant sur le bouton [3].

Pour plus d'informations sur l'ajout d'images et de fichiers attachés, veuillez consulter le manuel d'utilisation « Démarrage et généralités ».

Passport [1] Saisie [2] Paiements [3] Envois [4] Historique Transactions G Liquidités G Devises SEPA Notes

Saisie des factures

Avec lecteur Sans lecteur

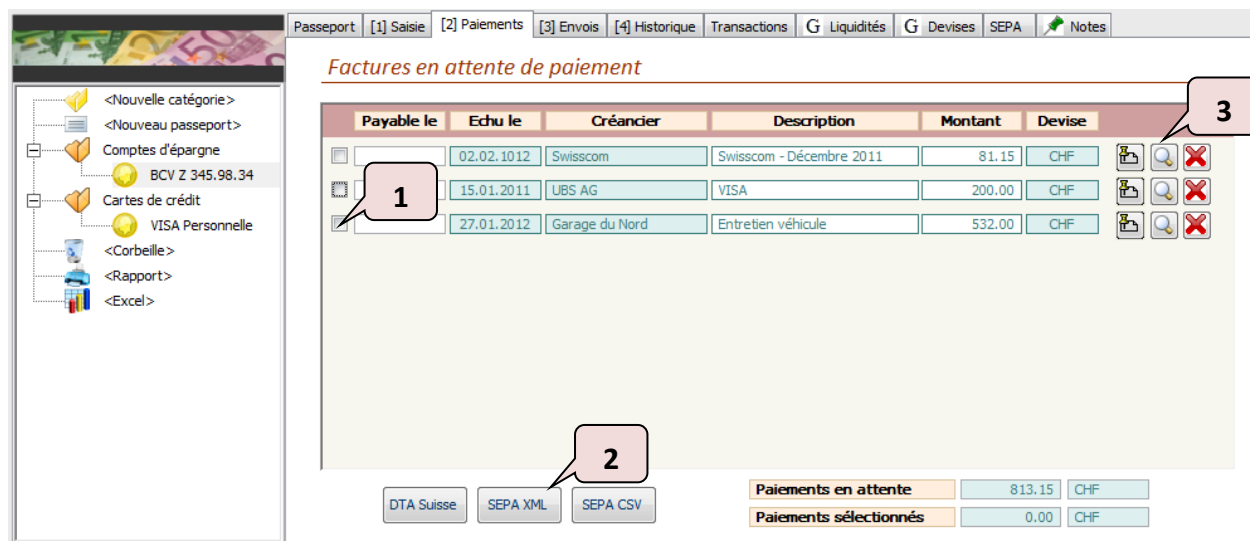
Type		Facture N°	
Créancier		Montant	CHF
		Date facture	
Description			
Module			
Passport			
Onglet			

[1] [2] [3]

Date facture	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devises
03.01.2012	02.02.1012	Swisscom	Swisscom - Décembre 2011	81.15	CHF

[Paiements]

Les paiements saisis apparaissent dans l'onglet [Paiements].



The screenshot shows the 'Factures en attente de paiement' (Invoices pending payment) screen. The main table lists the following payments:

Payable le	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devises
	02.02.1012	Swisscom	Swisscom - Décembre 2011	81.15	CHF
	15.01.2011	UBS AG	VISA	200.00	CHF
	27.01.2012	Garage du Nord	Entretien véhicule	532.00	CHF

At the bottom of the screen, there are buttons for file export: DTA Suisse, SEPA XML, and SEPA CSV. Summary statistics are shown as follows:

Paiements en attente	813.15	CHF
Paiements sélectionnés	0.00	CHF

Pour effectuer un ou plusieurs paiement(s), cliquez sur la/les case(s) correspondant aux paiements à transmettre [1], puis validez en cliquant sur le type de fichier à transmettre à votre institut financier en cliquant sur l'un des boutons [2].

Le choix du type de fichier dépend de votre institut bancaire:

[DTA Suisse] Paiement en Suisse, dans toutes les devises

[SEPA XML] Paiement SEPA en EUR, format XML

[SEPA CSV] Paiement SEPA en EUR, format CSV (pour importation dans certains systèmes de télébanking)

MyPrivate crée un fichier .txt et le sauvegarde dans un répertoire [EBanking] à l'intérieur de votre répertoire [MyPrivate].

Le format des fichiers est le suivant :

Pour les fichiers DTA : AAMMJJ_HHMM.txt. Un fichier créé le 09 janvier 2012 à 08 :43 aura donc le nom suivant :
120109_0843.txt

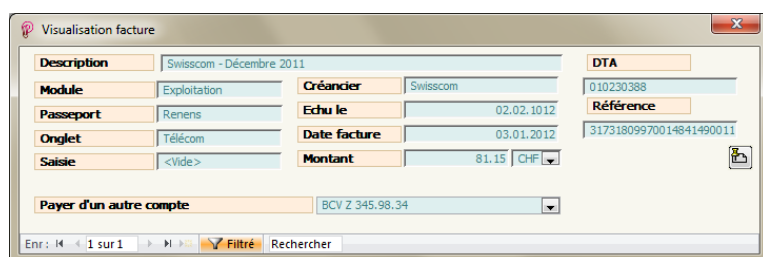
Pour les fichiers SEPA : SEPAAAMMJJ_HHMM.txt. Un fichier créé le 09 janvier 2012 à 08 :43 aura donc le nom suivant :
SEPA120109_0843.CSV ou SEPA120109_0843.XML

Pour transmettre le fichier de paiement à votre banque, connectez-vous dans votre environnement bancaire sécurisé à l'aide des codes et mots de passe transmis par votre institut financier, et rendez-vous dans la zone de Paiements > Transfert de fichier de votre banque, d'où vous pourrez choisir un fichier de votre ordinateur à transférer.

Note : la zone de transfert de fichiers pour les paiements varie d'un institut financier à l'autre. Veuillez vous référer à leurs instructions pour le transfert de fichiers de paiement.

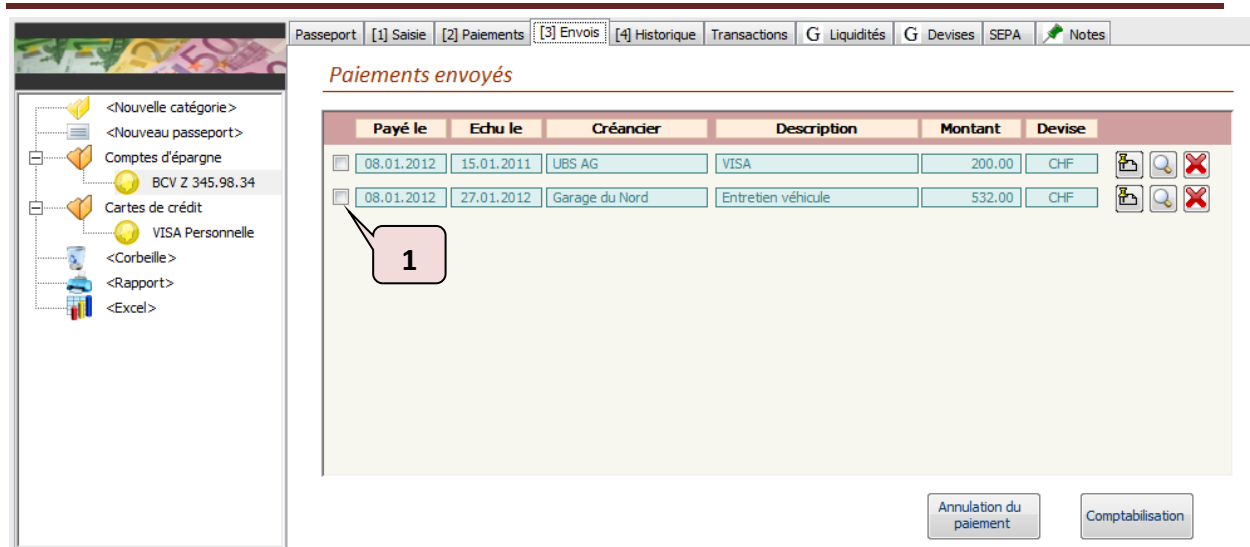
Si vous souhaitez payer une facture par un autre compte bancaire que celui avec lequel vous avez initialement enregistré le paiement, cliquez sur le bouton « Loupe » [3 ci-dessus] à la fin de la ligne concernée.

La fenêtre suivante [Visualisation facture] s'ouvre :



Le menu déroulant [Payer d'un autre compte] permet de choisir un autre compte, vers lequel le paiement en attente sera déplacé.

[Envois]



Payé le	Echu le	Créancier	Description	Montant	Devises
08.01.2012	15.01.2011	UBS AG	VISA	200.00	CHF
08.01.2012	27.01.2012	Garage du Nord	Entretien véhicule	532.00	CHF

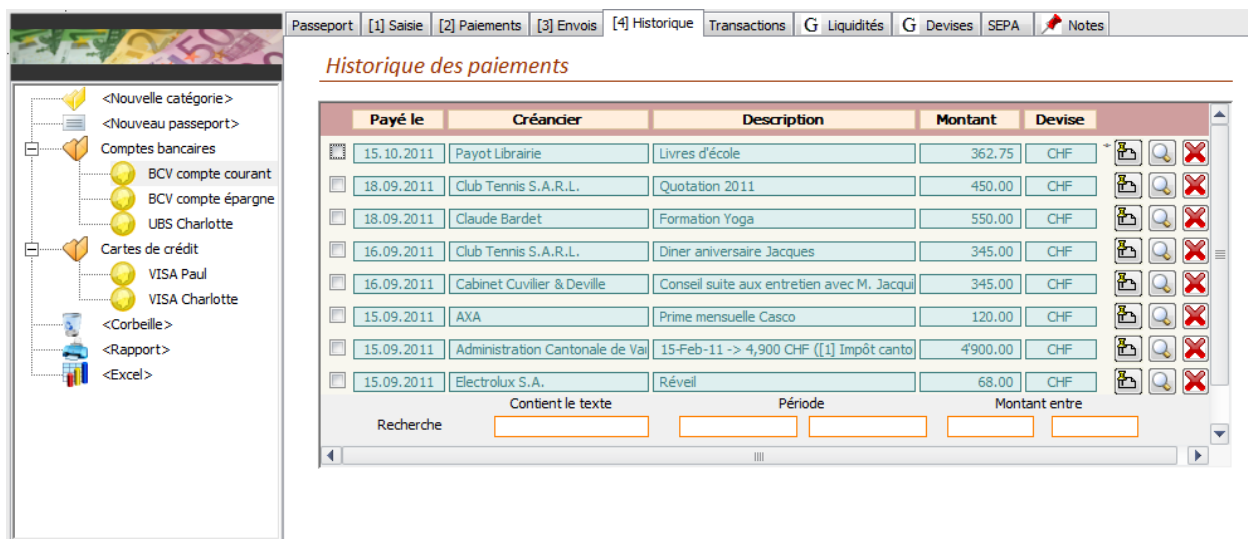
Au moment où le fichier DTA est créé, les paiements sélectionnés dans l'onglet [Paiements] se déplacent dans l'onglet [Envois].

Si n'avez pas transmis le fichier à votre institut bancaire et souhaitez annuler certains paiements, cliquez sur la case correspondante en début de ligne [1], puis sur le bouton [Annulation du paiement]. Attention : les paiements déjà transmis ne peuvent pas être annulés depuis MyPrivate, mais directement dans l'environnement sécurisé de votre institut financier (avant d'être exécutés).

Lorsque vous recevez la confirmation de votre paiement par votre institut financier, sélectionnez les paiements concernés et cliquez sur le bouton [Comptabilisation]. Les paiements seront transférés à l'onglet [Historique] et insérés – avec leurs documents attachés – dans leurs modules respectifs de MyPrivate.

[Historique]

Tous les paiements effectués et comptabilisés apparaissent dans l'onglet [Historique]

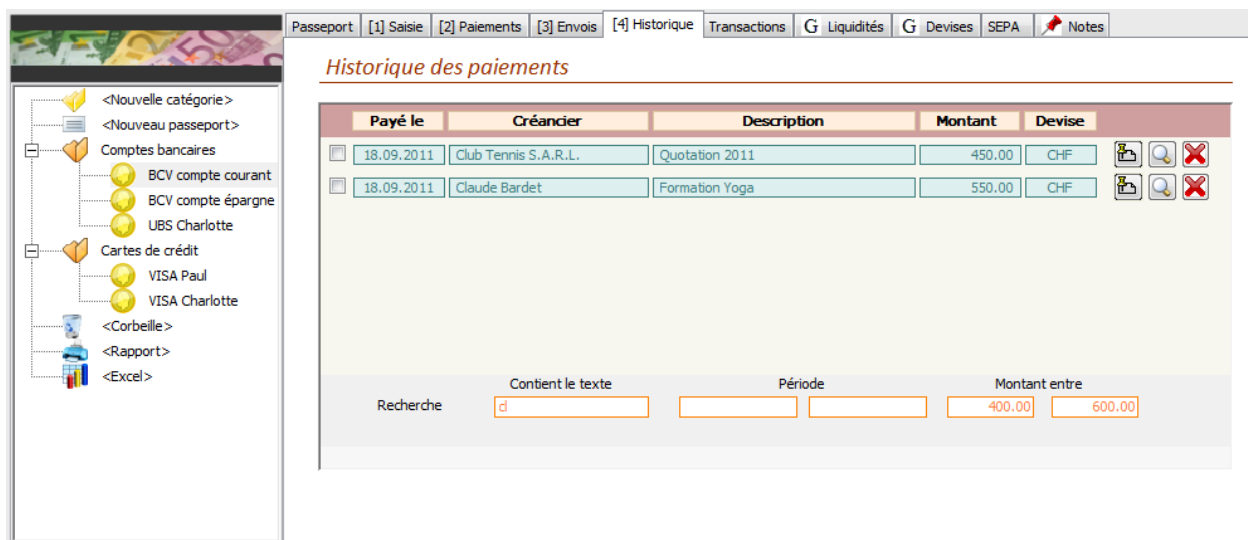


Payé le	Créancier	Description	Montant	Devises
15.10.2011	Payot Librairie	Livres d'école	362.75	CHF
18.09.2011	Club Tennis S.A.R.L.	Quotation 2011	450.00	CHF
18.09.2011	Claude Bardet	Formation Yoga	550.00	CHF
16.09.2011	Club Tennis S.A.R.L.	Diner anniversaire Jacques	345.00	CHF
16.09.2011	Cabinet Cuvilier & Deville	Conseil suite aux entretiens avec M. Jacqu	345.00	CHF
15.09.2011	AXA	Prime mensuelle Casco	120.00	CHF
15.09.2011	Administration Cantonale de Val	15-Feb-11 -> 4,900 CHF ([1] Impôt canto	4'900.00	CHF
15.09.2011	Electrolux S.A.	Réveil	68.00	CHF

Des recherches de paiement effectué peuvent être faites en insérant des informations dans les champs de recherche.

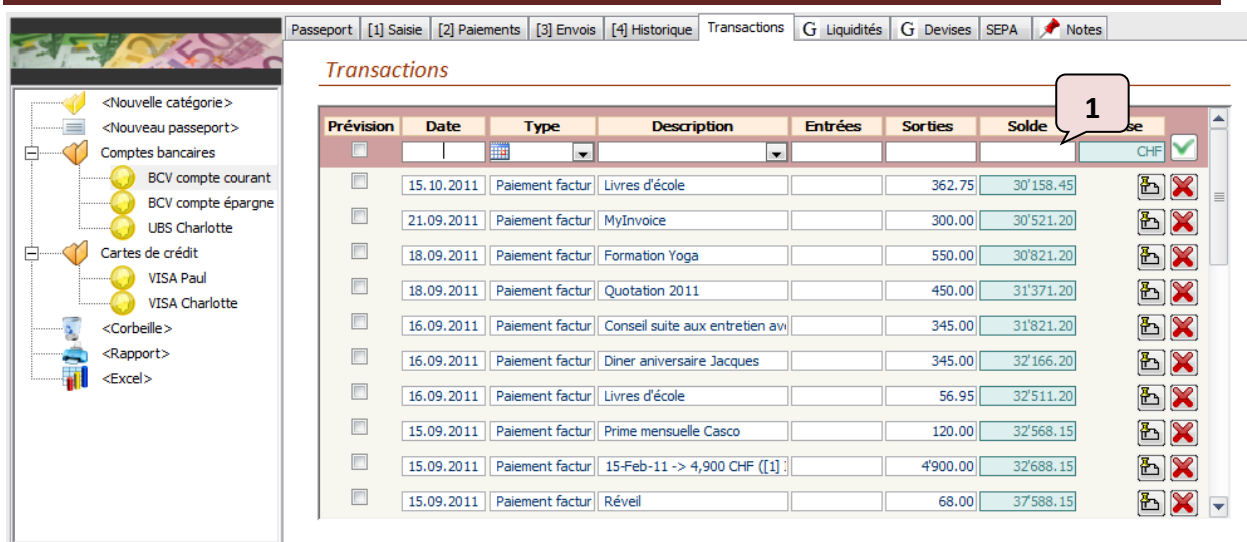
La recherche peut être combinée : par exemple [Contient le texte : « cl »] + [Montant entre « 400.00 et 500.00 »] fera apparaître la facture du Club de Tennis du 18.09.2011 et de Claude Bardet du 18.09.2011, mais pas celle du Club de Tennis du 16.09.2011, dont le montant se situe en dehors de la fouchette.

La recherche démarre dès que le curseur est en dehors de l'un des champs, par exemple en utilisant la touche TAB.



Payé le	Créancier	Description	Montant	Devises
18.09.2011	Club Tennis S.A.R.L.	Quotation 2011	450.00	CHF
18.09.2011	Claude Bardet	Formation Yoga	550.00	CHF

[Transactions]



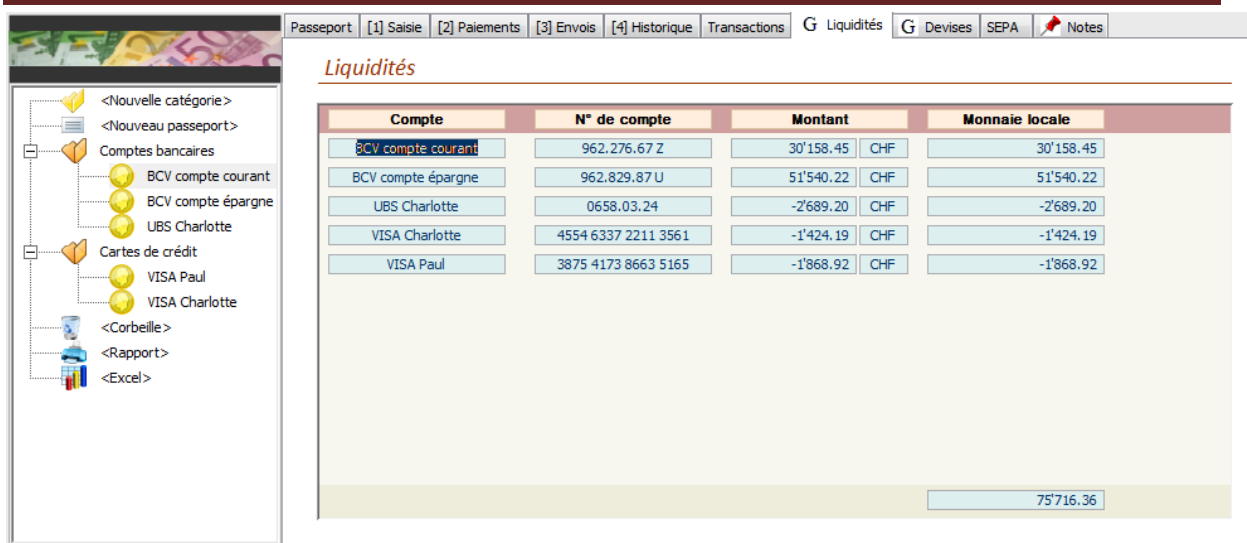
Transactions

Prévision	Date	Type	Description	Entrées	Sorties	Solde	Monnaie
<input type="checkbox"/>	15.10.2011	Paiement factur	Livres d'école		362.75	30'158.45	CHF
<input type="checkbox"/>	21.09.2011	Paiement factur	MyInvoice		300.00	30'521.20	CHF
<input type="checkbox"/>	18.09.2011	Paiement factur	Formation Yoga		550.00	30'821.20	CHF
<input type="checkbox"/>	18.09.2011	Paiement factur	Quotation 2011		450.00	31'371.20	CHF
<input type="checkbox"/>	16.09.2011	Paiement factur	Conseil suite aux entretien avi		345.00	31'821.20	CHF
<input type="checkbox"/>	16.09.2011	Paiement factur	Diner anniversaire Jacques		345.00	32'166.20	CHF
<input type="checkbox"/>	16.09.2011	Paiement factur	Livres d'école		56.95	32'511.20	CHF
<input type="checkbox"/>	15.09.2011	Paiement factur	Prime mensuelle Casco		120.00	32'568.15	CHF
<input type="checkbox"/>	15.09.2011	Paiement factur	15-Feb-11 -> 4,900 CHF ([1])		4'900.00	32'688.15	CHF
<input type="checkbox"/>	15.09.2011	Paiement factur	Réveil		68.00	37'588.15	CHF

Particularités de cet onglet :

- Tous les paiements effectués par le module de [Liquidités] apparaissent dans la liste des transactions
- Cochez la case « Prévision » si une transaction n'a pas encore été effectuée. Si la case est décochée, le montant de la transaction sera comptabilisé dans le module « Finances »
- Lorsqu'une transaction est ajoutée, MyPrivate l'insère par ordre chronologique et ajuste le montant visible dans le champ [Solde].
- Si vous ne souhaitez pas passer tous les mouvements de votre compte, vous pouvez indiquer un solde, par exemple en fin de mois, dans le champ [Solde] de la ligne de saisie [1]. Le montant saisi dans ce champ ne sera pas additionné aux montants antérieurs.

[G Liquidités]



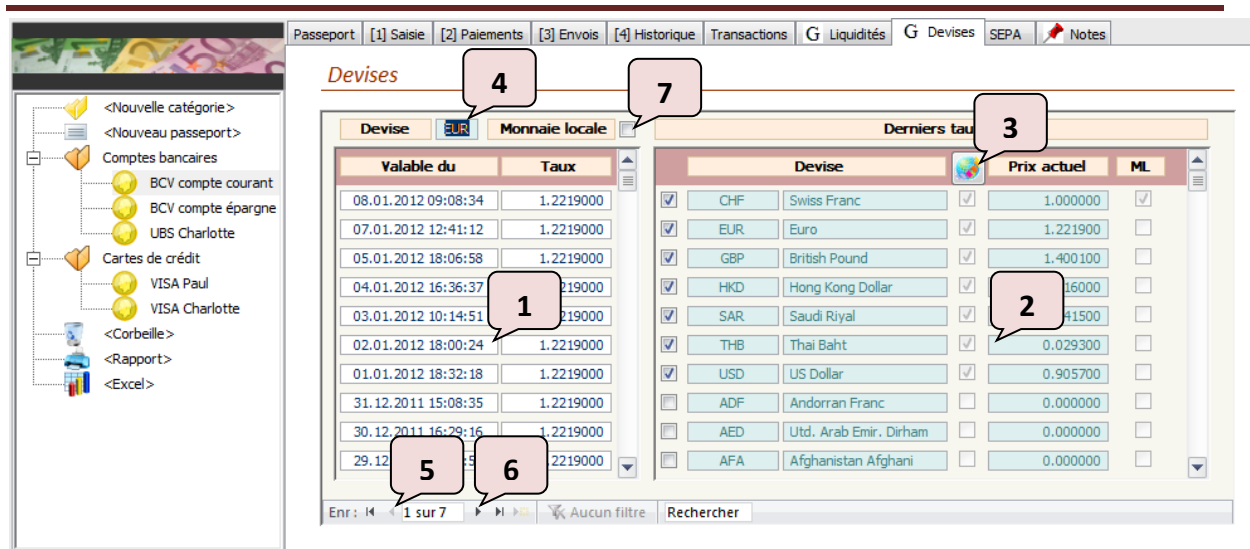
Liquidités

Compte	N° de compte	Montant	Monnaie locale
BCV compte courant	962.276.67 Z	30'158.45	CHF
BCV compte épargne	962.829.87 U	51'540.22	CHF
UBS Charlotte	0658.03.24	-2'689.20	CHF
VISA Charlotte	4554 6337 2211 3561	-1'424.19	CHF
VISA Paul	3875 4173 8663 5165	-1'868.92	CHF
			75'716.36

Particularités de cet onglet :

- Cet onglet affiche la valeur totale de chacun de vos comptes, avec le montant total affiché dans la devise du compte, puis dans votre monnaie locale (sélectionnée dans l'onglet [Devises]).
- Sur le bas de l'écran s'affiche la somme totale de tous les comptes en monnaie locale.

[G Devises]



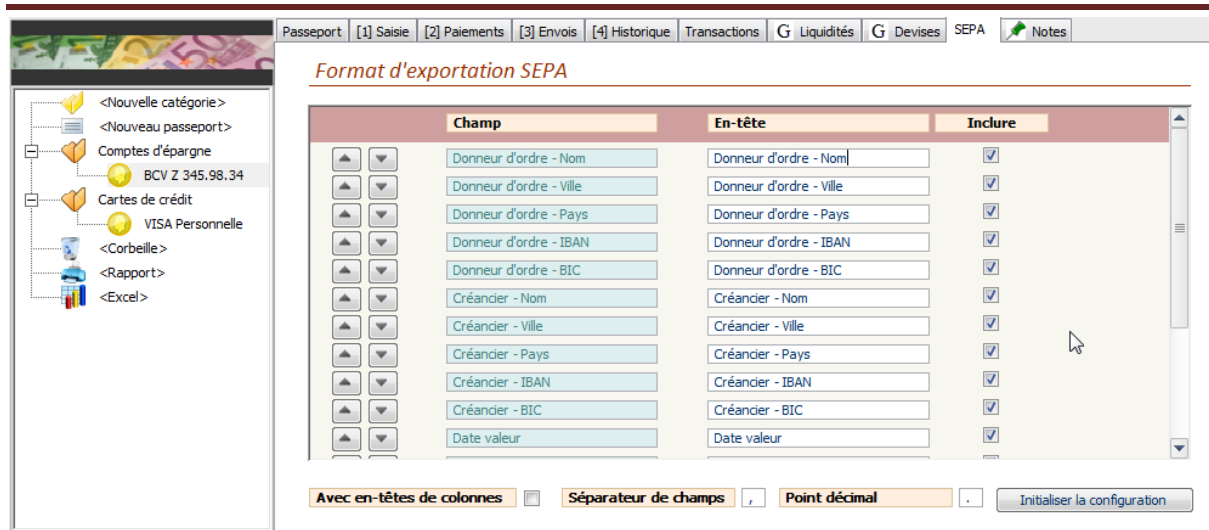
The screenshot shows the 'Devises' window with the following elements:

- Top Bar:** Navigation tabs for 'Passport', '[1] Saisie', '[2] Paiements', '[3] Envois', '[4] Historique', 'Transactions', 'G Liquidités', 'G Devises', 'SEPA', and 'Notes'.
- Left Panel:** A tree view showing account categories like 'Comptes bancaires' (BCV compte courant, BCV compte épargne, UBS Charlotte) and 'Cartes de crédit' (VISA Paul, VISA Charlotte).
- Main Area:**
 - Top Section:** 'Devise' dropdown (set to EUR), 'Monnaie locale' dropdown, and 'Derniers taux' button (3).
 - Table 1 (Left):** 'Valable du' and 'Taux' columns. Callout 1 points to the 'Taux' column.
 - Table 2 (Right):** 'Devise', 'Prix actuel', and 'ML' columns. Callout 2 points to the 'Prix actuel' column.
- Bottom:** Navigation buttons (5, 6) and a search bar.

Particularités de cet onglet :

- L'onglet [Devises] est divisé en deux fenêtres distinctes: La fenêtre [1] affichant les cours téléchargés pour les diverses devises et la fenêtre [2] affichant toutes les devises disponibles
- Dans la fenêtre [2] cliquez dans les cases à cocher des devises que vous souhaitez utiliser. Ces devises apparaîtront ensuite dans la fenêtre [1] avec leurs taux respectifs
- Dans la fenêtre [1] vous pouvez voir, par devise, les différents taux et dates de téléchargement. Le nom de la devise s'affiche dans la zone [4]. Pour passer d'une devise à l'autre, cliquez sur les boutons [5] et [6]
- Pour que le programme MyPrivate puisse consolider les chiffres des différents modules, une monnaie de base doit être sélectionnée. Ceci doit être fait en cliquant sur la case [7]. Par défaut, la monnaie locale est le franc suisse.
- Pour mettre à jour les taux, cliquez sur le bouton de mise à jour [3]

[SEPA] – format CSV



Champ	En-tête	Inclure
Donneur d'ordre - Nom	Donneur d'ordre - Nom	<input checked="" type="checkbox"/>
Donneur d'ordre - Ville	Donneur d'ordre - Ville	<input checked="" type="checkbox"/>
Donneur d'ordre - Pays	Donneur d'ordre - Pays	<input checked="" type="checkbox"/>
Donneur d'ordre - IBAN	Donneur d'ordre - IBAN	<input checked="" type="checkbox"/>
Donneur d'ordre - BIC	Donneur d'ordre - BIC	<input checked="" type="checkbox"/>
Créancier - Nom	Créancier - Nom	<input checked="" type="checkbox"/>
Créancier - Ville	Créancier - Ville	<input checked="" type="checkbox"/>
Créancier - Pays	Créancier - Pays	<input checked="" type="checkbox"/>
Créancier - IBAN	Créancier - IBAN	<input checked="" type="checkbox"/>
Créancier - BIC	Créancier - BIC	<input checked="" type="checkbox"/>
Date valeur	Date valeur	<input checked="" type="checkbox"/>

Avec en-têtes de colonnes
 Séparateur de champs
 Point décimal
 Initialiser la configuration

Cet écran permet de choisir la configuration des fichiers SEPA CSV générés avec MyPrivate, destinés à être importés dans d'autres programmes financiers.

La zone [1] sert à choisir l'ordre des colonnes. En utilisant les flèches vous pouvez changer l'ordre des champs. Vous pouvez décocher le champ «Inclure » pour les champs qui ne sont pas requis dans le fichier.

La zone [2] identifie le contenu des champs et ne peut pas être modifiée. Dans le cas où des en-têtes de colonnes sont requis, vous pouvez les personnaliser dans la zone [3]. Pour que les entêtes soient inclus, il faut également cocher le champ «Avec en-têtes de colonne».

Les champs «Séparateur de champs» ainsi que «Point décimal» permettent ultérieurement de personnaliser le fichier, en indiquant respectivement le séparateur utilisé pour séparer les champs et le format des valeurs décimales.