

isabel6

Configurateur Isabel 6

Premiers pas avec Isabel 6

Le commencement est la moitié de tout

1. POURQUOI CE GUIDE ?

Avant de commencer à déployer une solution Isabel 6, le mieux est d'esquisser un aperçu clair du résultat visé. Vous trouverez dans ce guide les questions importantes à vous poser ainsi que des tableaux pratiques qui aideront à structurer vos réponses.

2. POURQUOI ISABEL ?

Isabel 6, c'est la banque par Internet destinée à l'utilisateur professionnel. Avec Isabel 6 vous choisissez les meilleurs produits et services de plus de 20 banques aux meilleures conditions. Grâce aux fonctionnalités multi-utilisateurs étendues et l'intégration étroite avec les logiciels comptables, vous augmentez votre efficacité et réduisez vos coûts de traitement administratif.

3. LES UTILISATEURS ET LEURS TÂCHES

La plupart du temps, plusieurs collaborateurs sont impliqués dans la gestion financière. Des collègues peuvent se partager la besogne ou s'épauler mutuellement en cas de surcroît de travail ou d'absence pour cause de maladie, de congé ou d'embouteillage.

Les responsables peuvent déléguer les tâches opérationnelles tout en gardant le contrôle. Il leur revient en effet d'apposer la signature finale.

Établissez la liste des personnes concernées par :

- la préparation des paiements
- la signature des paiements
- la consultation des infocomptes

Ne partez pas de la situation actuelle, mais décrivez plutôt la situation optimale. Pensez en termes d'efficacité, de pics d'activité, de délégation, de contrôle et de continuité. Créez un tableau « Collaborateurs et tâches » :

Collaborateur	Fonction	Préparation paiements	Signature paiements	Consultation infocomptes
<i>Custers Marc</i>	<i>Collaborateur administratif</i>	<i>Non</i>	<i>Non</i>	<i>Oui</i>
<i>Timmers Jean</i>		<i>Oui</i>	<i>Non</i>	<i>Non</i>
<i>Tréhaut Anne</i>	<i>Comptable</i>	<i>Oui, back-up de Jan</i>	<i>Non</i>	<i>Oui</i>
<i>Denamur Nadine</i>	<i>Chef-comptable</i>	<i>Exceptionnel lement</i>	<i>Oui</i>	<i>Oui, back-up d'Anne</i>
<i>Fanna Eddy</i>	<i>Gérant</i>	<i>Exceptionnel lement</i>	<i>Oui, back-up de Nadine Gros montants</i>	<i>Pour contrôle</i>
<i>Mordant Monique</i>	<i>Associée</i>	<i>Non</i>	<i>Gros montants</i>	<i>Non</i>

4. BANQUES ET COMPTES

Les entreprises peuvent posséder des comptes auprès de plusieurs banques :

- pour des raisons historiques, des suites de l'acquisition d'une autre société
- pour répartir le risque, en évitant de concentrer tous leurs moyens (tout leur argent) auprès d'une même banque
- pour bénéficier des offres et des compétences spécifiques de plusieurs banques
- pour exercer une pression concurrentielle sur les différentes banques

Les entreprises choisissent également d'ouvrir plusieurs comptes pour des raisons liées à l'exploitation et à l'organisation interne :

- meilleure supervision des rentrées et des dépenses
- comptes spéciaux pour l'épargne et les lignes de crédit
- distinction entre les différentes divisions de l'entreprise
- comptes personnels du gérant

Créez un tableau « Banques et comptes » :

Banque	Numéro de compte	Type	Destination	Professionnel/Privé
Banque 1	<i>Compte 1</i>	<i>Vue</i>	<i>Débiteurs Belgique</i>	<i>Professionnel</i>
	<i>Compte 2</i>	<i>Vue</i>	<i>Créditeurs Belgique</i>	<i>Professionnel</i>
	<i>Compte 3</i>	<i>Vue</i>	<i>Transactions étranger</i>	<i>Professionnel</i>
	<i>Compte 4</i>	<i>À terme</i>		<i>Professionnel</i>
Banque 2	<i>Compte 5</i>	<i>Vue</i>	<i>Débiteurs Belgique</i>	<i>Professionnel</i>
	<i>Compte 6</i>	<i>Vue</i>		<i>Privé gérant</i>
	<i>Compte 7</i>	<i>Épargne</i>		<i>Privé gérant</i>

5. MANDATS

La gestion des mandats vous aide à définir clairement avec votre banque qui est autorisé à faire quoi sur quel compte. Cette information peut aussi être présentée sous forme tabulaire.

Collaborateur	Compte	Préparation paiements	Signature paiements	Consultation infocomptes
Custers Marc	Compte 1	Non	Non	Oui
Timmers Jan	Compte 1	Oui	Non	Non
	Compte 2	Oui	Non	Non
	Compte 3	Oui	Non	Non
	Compte 5	Oui	Non	Non
Tréhaut Anne	Compte 1	Oui	Non	Oui
	Compte 2	Oui	Non	Oui
	Compte 3	Oui	Non	Oui
	Compte 5	Oui	Non	Oui
Denamur Nadine	Compte 1	Oui	Jusqu'à 50 000€	Oui
	Compte 2	Oui	Jusqu'à 50 000€	Oui
	Compte 3	Oui	Jusqu'à 50 000€	Oui
	Compte 4	Oui	Jusqu'à 50 000€	Oui
	Compte 5	Oui	Jusqu'à 50 000€	Oui
Fanna Eddy	Compte 1	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 2	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 3	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 4	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 5	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 6	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
	Compte 7	Oui	Jusqu'à 200 000€	Oui
Mordant Monique	Compte 1	Non	Illimitée si avec Eddy	Non
	Compte 2	Non	Illimitée si avec Eddy	Non
	Compte 3	Non	Illimitée si avec Eddy	Non
	Compte 4	Non	Illimitée si avec Eddy	Non
	Compte 5	Non	Illimitée si avec Eddy	Non

6. MODULES ET OPTIONS

Isabel 6 est une solution modulaire. Vous choisissez les modules et options nécessaires en fonction de chaque utilisateur. Vous obtenez de cette manière une solution sur mesure sans jamais payer trop. Les derniers prix d'Isabel 6 peuvent être consultés sur www.isabel.eu/isabel6. Cliquez sur « Tarifs ».

Chaque utilisateur commence avec le module *Isabel Secured Access*. Ce module contient le logiciel de protection *Isabel OfficeSign*, ainsi que le certificat numérique Isabel. Pour peu que vous y ajoutiez le module *Isabel Secure Signing Card* et le lecteur de carte, l'utilisateur est prêt à placer sa première signature électronique.

Le module *Isabel 6 - Bankit Standard* est la formule de base. Avec lui, l'utilisateur peut préparer des paiements, les signer et consulter les infocomptes.

Options possibles :

- Une banque supplémentaire. La première banque est comprise (donc, à partir de la deuxième banque, et ainsi de suite).
- MultiSign : partage de paiements, partage de bénéficiaires, listes des signataires, invitations à signer par e-mail.
- Exportation des infocomptes vers votre logiciel comptable.
- Isabel Go. Le bouton Isabel dans votre logiciel comptable. (L'option « Exportation des infocomptes » est requise)
- Saisie et importation de domiciliations.
- Importation de chèques et d'autres fichiers bancaires.

Les utilisateurs uniquement concernés par la signature des paiements peuvent éventuellement se limiter au module *Isabel 6 – Bankit Signing*. Attention : ces utilisateurs n'ont pas accès à d'autres fonctionnalités, notamment la « préparation des paiements » et la « consultation des infocomptes ».

Créez un tableau des configurations Isabel par utilisateur :

Collaborateur	Module Isabel 6	Autre banque	MultiSign	Exportation infocomptes	Isabel Go
<i>Custers Marc</i>	<i>Standard</i>				
<i>Timmers Jan</i>	<i>Standard</i>	1	✓		
<i>Tréhaut Anne</i>	<i>Standard</i>	1	✓	✓	✓
<i>Denamur Nadine</i>	<i>Standard</i>	1	✓	✓	✓
<i>Fanna Eddy</i>	<i>Standard</i>	1	✓		
<i>Mordant Monique</i>	<i>Signing</i>	1			

7. COMMANDER

Une solution Isabel repose sur deux conventions contractuelles :

- un contrat Isabel : il régit l'utilisation des produits et services Isabel.
- un contrat bancaire : il régit l'identification de l'entreprise, des utilisateurs et de leurs mandats.

Pour votre confort, votre banque principale agit comme point de contact administratif unique. Elle règle toutes les dispositions contractuelles. Toutes les formalités suivantes sont donc du ressort de votre banque :

- gestion du contrat Isabel et bancaire dûment signés
- ajout d'utilisateurs
- ajout de comptes
- gestion des mandats
- envoi des fichiers CODA
- services optionnels propres à la banque, qui sont accessibles via Isabel 6

La conclusion de votre contrat Isabel avec votre banque de prédilection constitue une étape unique. Le contrat bancaire peut différer d'une banque à l'autre. Pour chaque banque supplémentaire, vous souscrivez un contrat bancaire faisant référence à votre numéro d'abonnement Isabel.

Chaque utilisateur peut cocher lui-même les options qu'il souhaite dans l'application Isabel 6. Isabel s.a. vous envoie une facture mensuelle reflétant les services Isabel utilisés. Vous pouvez ajouter ou supprimer des options à tout moment ; la facturation sera automatiquement adaptée mensuellement.

Pour demander Isabel, le mieux est de vous rendre sur le site www.isabel.be et de cliquer sur « Devenir client Isabel ». Votre banque prendra alors contact avec vous pour les formalités administratives.

8. MISE EN SERVICE

Dès que les formalités administratives ont été réglées avec votre banque, celle-ci introduit vos données dans l'application administrative centrale d'Isabel. Isabel confectionne vos Isabel Secure Signing Cards, puis vous invite à venir en prendre possession auprès de votre agence bancaire. Le lecteur de cartes suit également par la poste.

9. ASSISTANCE

- Informations, Questions-réponses, Helpdesk en ligne, Assistance technique

Rendez-vous sur le site www.isabel.eu/support

- Assistance sur place

À chacun son boulot ! Ne perdez pas de temps à réinventer la roue. Confiez l'installation et la configuration d'Isabel 6 à un professionnel.

Rendez-vous sur le site www.isabel.eu/partners6 et cliquez sur « Installateurs ».

- Formation

Vous pouvez vous familiariser rapidement et efficacement avec toutes les possibilités d'Isabel 6 avec l'aide d'un partenaire formateur Isabel. Les formations à Isabel 6 sont extrêmement utiles, tant pour vous-même que pour vos collaborateurs. Elles vous permettront de tirer le maximum de votre solution Isabel.

Rendez-vous sur le site www.isabel.eu/partners6 et cliquez sur « Formations ».

10. MODIFICATION DE VOTRE ABONNEMENT

Votre entreprise évolue en permanence. De nouvelles personnes sont engagées, des tâches se créent et des opportunités se font jour. En adaptant votre abonnement Isabel au gré de vos nouveaux besoins, vous préservez l'efficacité de votre chaîne de valeur financière, de la facturation jusqu'au paiement.

- Modification des utilisateurs

- Suppression

- Assurez-vous que les collaborateurs qui quittent l'entreprise vous remettent leur carte Isabel et supprimez-les de votre abonnement Isabel.
- Pour introduire votre demande, rendez-vous sur le site www.isabel.eu/support et cliquez sur « Je veux gérer mon abonnement ». Votre demande de suppression d'un utilisateur sera transmise à vos banques par Isabel. Certains établissements peuvent vous demander de compléter un document propre à la banque.
- En cas d'urgence appelez Card Stop au +32 (0)70 344 344 (24 heures sur 24, 7 jours sur 7).
- Le mois suivant sa radiation effective par vos banques, l'utilisateur n'est plus facturé.

- Ajout
 - Ne confiez jamais une carte Isabel existante à un nouveau collaborateur. Demandez une nouvelle carte à son nom, avec les bons mandats.
 - Pour introduire votre demande, rendez-vous sur le site www.isabel.eu/support et cliquez sur « Je veux gérer mon abonnement ». Votre demande de création d'un utilisateur sera transmise à vos banques par Isabel. Certains établissements peuvent vous demander de compléter un document propre à la banque.
 - La création d'un utilisateur requiert son identification précise sur la foi de sa carte d'identité ou de son passeport. Votre demande sera, pour cette raison, toujours traitée par la banque. Isabel s.a. n'est pas habilitée à créer des utilisateurs.
- Modification des mandats
 - Si vous souhaitez modifier les mandats d'un utilisateur existant, vous pouvez adresser votre requête à votre banque, généralement en remplissant un document propre à l'établissement.
 - La gestion des mandats est régie par une convention passée entre l'entreprise et sa banque. Isabel s.a. n'est pas habilitée à modifier les mandats des utilisateurs.
- Modification des banques et des comptes

L'un des grands avantages d'Isabel est de vous fournir un aperçu instantané de toutes les opérations effectuées sur vos comptes, auprès de toutes vos banques. Fini de vous connecter sur trois programmes différents, voire davantage, pour gérer vos transactions par Internet.

Veillez à ce que tous les comptes que vous avez ouverts auprès de toutes vos banques se retrouvent donc effectivement dans Isabel.

- Ajout
 - L'ajout dans Isabel d'un compte ouvert auprès d'une même banque est gratuit. Pour introduire votre demande, rendez-vous sur le site www.isabel.eu/support et cliquez sur « Je veux gérer mon abonnement ». Votre demande d'ajout d'un compte sera transmise à vos banques par Isabel. Certains établissements peuvent vous demander de compléter un document propre à la banque.

- Lorsque vous ajoutez un compte, vous devez aussi mentionner les mandats sur ce nouveau compte des utilisateurs Isabel existants. La gestion des mandats est régie par une convention passée entre l'entreprise et sa banque. Isabel s.a. n'est dès lors pas habilitée à ajouter des comptes.
- Si vous ajoutez un compte ouvert auprès d'une nouvelle banque, c'est-à-dire une banque dont vous ne possédez pas encore un compte dans Isabel, une banque supplémentaire vous est facturée pour chaque utilisateur titulaire d'un mandat sur ce compte.
- Suppression
 - La suppression dans Isabel d'un compte ouvert auprès d'une même banque est gratuite. Pour introduire votre demande, rendez-vous sur le site www.isabel.eu/support et cliquez sur « Je veux gérer mon abonnement ». Votre demande de suppression d'un compte de votre abonnement Isabel sera transmise à vos banques par Isabel. Certains établissements peuvent vous demander de compléter un document propre à la banque.
 - Isabel s.a. n'est pas habilitée à annuler des comptes.
 - Si vous annulez tous vos comptes ouverts auprès d'une même banque, une banque en moins vous est automatiquement facturée pour chaque utilisateur titulaire d'un mandat sur un de ces comptes.
- Modification des modules en option
 - Chaque utilisateur Isabel peut ajouter et supprimer des modules par lui-même. L'utilisation est facturée mensuellement. Lorsqu'un module est désactivé, la facturation s'arrête à la fin du mois en cours. Un nouveau module est facturé à partir du mois de son activation.
 - Tout utilisateur peut ajouter ou supprimer des modules via l'écran d'accueil d'Isabel 6, colonne de droite, « Inscription aux modules ».