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.