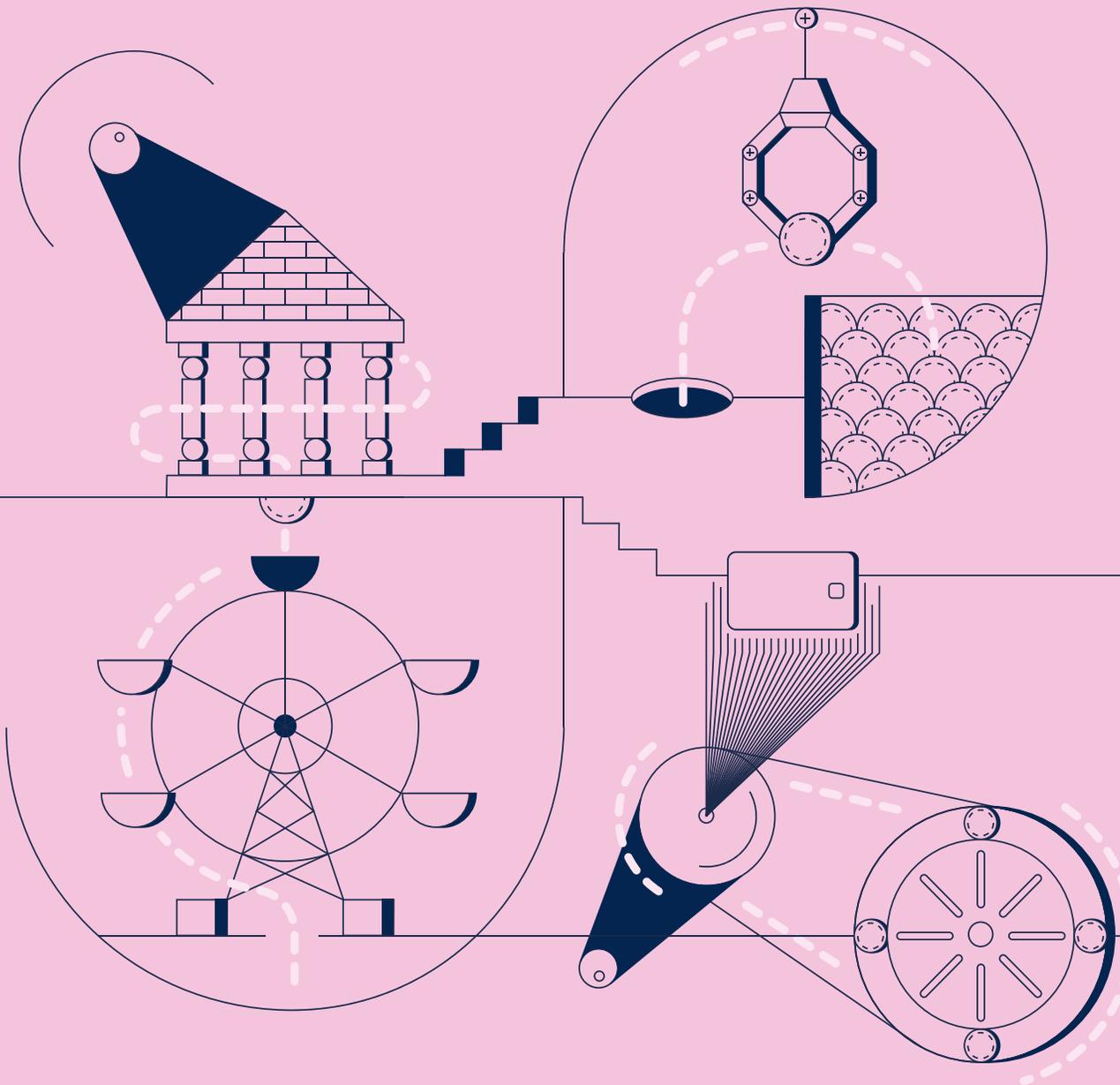


Guide sur l'automatisation des paiements et de la collecte de fonds

Comment se faire payer sans effort



GOCARDLESS

Pourquoi automatiser les paiements de vos clients ?

An illustration on the left side of the page shows a dark blue ramp with a white coin slot at the bottom. A ball with a dashed outline is rolling down the ramp. At the top of the ramp, another ball with a dashed outline is shown, and a coin is falling into a slot. The background is a light pink color.

En France, près d'une entreprise sur trois doit attendre plus de 60 jours pour se faire payer. Un déficit de liquidité qui représente 19 milliards d'euros pour les PME, dont 81 % affirment par ailleurs ne pas être en mesure de payer leurs propres factures à temps. Rendre le processus de paiement plus efficace et moins fastidieux permettrait de soutenir la trésorerie des PME et d'assurer leur survie sur le long terme.

Automatiser vos encaissements offre-t-il une solution possible ?

Faites-vous payer sans effort

Parce qu'il vous fait gagner du temps et stabilise vos flux de trésorerie, automatiser les paiements de vos clients est avantageux pour votre entreprise.

La technologie et les solutions cloud proposent de plus en plus de fonctionnalités automatiques permettant d'optimiser et de fluidifier ces processus de paiement.

Toute méthode de paiement a ses atouts et ses inconvénients. Mais en automatisant la majeure partie de vos encaissements, vous optez pour une gestion financière plus efficace et un business model plus productif.

Les PME qui facturent leurs clients régulièrement ou sur une base mensuelle peuvent automatiser leurs encaissements de trois manières.

- 1 **L'ordre de virement permanent** : les clients configurent un paiement régulier par virement bancaire.
- 2 **Le prélèvement automatique** : les clients vous autorisent à prélever un paiement sur leur compte en banque automatiquement.
- 3 **Le paiement automatique par carte** : les clients vous autorisent à prélever un paiement au moyen d'une carte bancaire pré-enregistrée.

Dans ce guide, nous examinerons chacune de ces trois options, tout en vous exposant leurs avantages (et inconvénients) respectifs sur le plan de la collecte des paiements.

1

Atouts	Inconvénients
Gratuit pour les deux parties	Pas de notifications : vous n'êtes pas prévenu en cas de retard de paiement
Simple et rapide à configurer	Peu de flexibilité en cas de changement de montant ou de date de paiement
Permet la collecte à temps des paiements réguliers de vos clients (après configuration)	Risque de retard de paiement lié à la nécessité, pour le client, de configurer l'ordre de paiement
	Démarches administratives liées à la vérification du paiement

L'ordre de virement permanent

Qu'est-ce qu'un ordre de virement permanent ?

Il s'agit d'une méthode de paiement automatique à travers laquelle les clients donnent l'instruction à leur banque de vous payer un montant fixe à intervalles réguliers.

Comment ça marche ?

Un ordre de virement permanent consiste à configurer une instruction répétée auprès de la banque du client. Cette instruction "déplace" les fonds prédéfinis du compte bancaire du client vers celui de votre entreprise, à l'aide du même système bancaire utilisé pour la gestion des paiements par cash et chèques notamment.

Comment mettre en place un ordre de virement permanent ?

Votre client doit contacter sa banque, en personne ou via le site de la banque en ligne. A cette occasion, il pourra également préciser le montant, la fréquence (hebdomadaire, mensuelle...) et la date du premier paiement.

Quels types d'entreprises utilisent l'ordre de virement permanent ?

Les entreprises de services facturant des paiements réguliers et fixes, par exemple : profs de gym, salles de yoga et clubs d'adhésion..

Qui peut recevoir des ordres de virement permanent ?

Les banques traditionnelles ainsi que la nouvelle génération de banques en ligne comme ING Direct ou Hello Bank!.

[En savoir plus sur les ordres de virement permanent](#)

Atouts	Inconvénients
<p>Très souple, notamment en cas de changement de montant et de date de paiement</p>	<p>Nécessité, pour le client, de remplir un mandat de prélèvement automatique autorisant le paiement</p>
<p>Gestion administrative minimale après configuration</p>	
<p>Automatisation des paiements réguliers et renforcement des flux de trésorerie</p>	<p>Coût associé à l'utilisation du système de prélèvement automatique, même s'il ne peut représenter qu'1 % du montant de la transaction</p>

Le prélèvement automatique

Qu'est-ce que le prélèvement automatique ?

Il s'agit d'un système de paiement automatique géré dans la zone euro par le système SEPA (Single Euro Payments Area). Ce mode de paiement autorise votre société à prélever des fonds directement du compte en banque de votre client.

Comment ça marche ?

Le prélèvement automatique "extraie" les fonds du compte bancaire de votre client pour les "verser" dans celui de votre entreprise. Contrairement à l'ordre de virement, un paiement par prélèvement automatique ne se fait pas à l'initiative du client, bien que ce dernier doive compléter un mandat d'autorisation de prélèvement automatique au préalable.

Une fois le paiement effectué, votre compte sera crédité des fonds prélevés dans un délai de 3 à 5 jours.

Comment configurer un prélèvement automatique ?

Vous devez envoyer un mandat d'autorisation de prélèvement automatique à votre client. Une fois rempli (manuellement ou en ligne), ce dernier vous autorise à prélever des paiements de son compte en banque automatiquement.

Avec le prélèvement automatique, pas besoin de définir des montants et dates de paiement fixes. Cette option est donc plus souple que l'ordre de virement permanent, même si vous devez prévenir vos clients à l'avance du montant et de la date à laquelle le paiement sera effectué (des prestataires comme GoCardless s'en chargent pour vous).

Quels types d'entreprises utilisent le prélèvement automatique ?

Les sociétés qui encaissent des paiements sur factures de montant variable, notamment : experts-comptables, agences de services aux entreprises et fournisseurs d'énergie, entreprises dont le modèle commercial repose sur l'abonnement ou l'adhésion des clients, y compris fournisseurs de logiciels et salles de sport.

Qui offre le prélèvement automatique ?

GoCardless, les banques traditionnelles et banques en ligne telles que Hello Bank! ou ING Direct ou encore, les bureaux de prélèvement automatique traditionnels.

En savoir plus sur le prélèvement automatique

3

Atouts	Inconvénients
<p>Très pratique pour les clients : il leur suffit de communiquer les données de leur carte bancaire et d'autoriser le paiement</p> <hr/>	<p>Taux d'échec importants dus à l'expiration des cartes ou à l'atteinte des plafonds de paiement</p> <hr/>
<p>Simple à configurer pour votre entreprise</p> <hr/>	
<p>Favorise la régularité des ventes et des flux de trésorerie</p>	<p>Coût élevé par rapport à l'ordre de virement permanent ou au prélèvement automatique</p>

Le paiement automatique par carte

Qu'est-ce que le paiement automatique par carte ?

Les paiements par carte récurrents sont une option de paiement automatisée à travers laquelle les clients vous autorisent à effectuer le paiement au moyen d'une carte bancaire pré-enregistrée.

Comment ça marche ?

Les paiements récurrents par carte utilisent les données de la carte bancaire enregistrée dans votre système, afin de permettre le paiement par les clients dans des délais pré-négociés. Ils sont généralement utilisés pour des paiements réguliers pour lesquels la rapidité de paiement est une priorité, ou dont les montants peuvent varier d'une facture à l'autre.

Comment configurer un paiement automatique par carte ?

Cela peut se faire par téléphone, en personne ou en ligne. Il suffit au client de communiquer les données de sa carte bancaire et d'autoriser les paiements récurrents. Le premier paiement du client s'effectue par carte, dont les données sont ensuite sauvegardées afin de permettre les paiements récurrents.

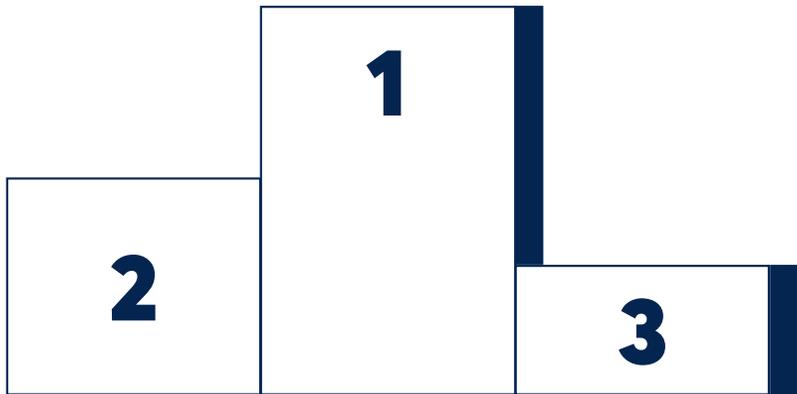
Quels types d'entreprises utilisent le paiement automatique par carte ?

Les entreprises de services qui prennent des paiements réguliers et dont le site web permet les paiements en ligne, par exemple : salles de sport, fournisseurs d'accès à internet, logiciels en ligne.

Qui offre le paiement automatique par carte ?

Les opérateurs de cartes bancaires tels que Visa et Mastercard, ainsi que les sociétés de gestion des paiements comme Braintree, Adyen et WorldPay.

Paiements automatiques : comparaison



L'automatisation optimise le processus de paiement de manière simple et rapide. Comme nous l'avons vu, chacune des trois options présentées a ses points positifs et ses points négatifs... mais comment comparer ?

Voici un comparatif simple des différentes options de paiement automatique.

	L'ordre de virement permanent	Le prélèvement automatique	Le paiement automatique par carte
Configuration	<p>Le client garde le contrôle</p> <p>-----</p> <p>Votre client contrôle le processus de configuration et à ce titre, vous dépendez d'eux. Impossible à envisager si vous avez plus de 25 clients.</p>	<p>Vous gardez le contrôle</p> <p>-----</p> <p>Vous contrôlez le processus de configuration, le montant et la date des paiements. Avec GoCardless, vous pouvez soit configurer votre propre compte marchand, soit utiliser GoCardless en tant que compte marchand.</p>	<p>Vous gardez le contrôle</p> <p>-----</p> <p>Vous contrôlez le processus de configuration, le montant et la date des paiements. Vous devrez peut-être créer votre propre compte marchand.</p>
Rapidité du paiement	<p>Rapide</p> <p>-----</p> <p>Une fois émis, les ordres de virement permanent sont généralement traités et reçus le même jour.</p>	<p>Moyen</p> <p>-----</p> <p>Les paiements initiaux par prélèvement automatique peuvent prendre six jours ouvrés, le temps que les fonds soient libérés. Les paiements suivants s'effectuent le cinquième jour ouvré. En savoir plus sur les délais de paiement par prélèvement automatique.</p>	<p>Rapide</p> <p>-----</p> <p>La durée varie en fonction des prestataires, mais certains comme PayPal offrent un délai de traitement de 24 heures, y compris pour les paiements initiaux. A envisager si vous avez besoin d'être payé du jour au lendemain.</p>

	L'ordre de virement permanent	Le prélèvement automatique	Le paiement automatique par carte
 <p>Souplesse</p>	<p>Faible</p> <p>Vous ne pouvez prélever que des montants fixes à intervalles réguliers. Tout changement est soumis à l'autorisation du client.</p>	<p>Moyen à élevé</p> <p>Vous facturez des montants fixes ou variables et changez le montant ou la date des paiements sans avoir à obtenir l'autorisation du client. Vous devez notifier vos clients des paiements à l'avance (le délai par défaut est de 10 jours). GoCardless réduit ce délai de notification à 3 jours et s'occupe d'informer vos clients.</p>	<p>Elevé</p> <p>Vous pouvez facturer des montants fixes ou variables, sans avoir à préciser la date à laquelle vous allez prélever le paiement.</p>
 <p>Coût</p>	<p>Faible</p> <p>Hormis la petite commission que vous facturera peut-être votre banque, le service est gratuit. Prévoyez toutefois des frais administratifs liés à la gestion des ordres de virement permanent.</p>	<p>Faible</p> <p>Le coût varie d'un prestataire à l'autre, mais prévoyez entre 20 et 40 centimes ou 1 % par transaction. Utilisez GoCardless en tant que compte marchand gratuitement, ou créez votre propre compte en échange d'une cotisation mensuelle.</p>	<p>Elevé</p> <p>Prévoyez 3 % + 20 centimes par transaction, ainsi qu'une cotisation mensuelle pour la création d'un compte marchand. Comptez également des coûts administratifs liés aux relances clients pour la mise à jour de leurs données de carte bancaire en cas d'expiration (tous les 3 ans par client a minima), ou encore des coûts supplémentaires pour des services de mise à jour du compte.</p>

	L'ordre de virement permanent	Le prélèvement automatique	Le paiement automatique par carte
 <p>Fiabilité et rétention client</p>	<p>Moyen</p> <p>-----</p> <p>Ce service ne passe pas par les réseaux de cartes bancaires. Les taux d'échec sont donc inférieurs à 1 %. Toutefois, vous ne serez pas notifié en cas d'échec de paiement (fonds insuffisants par exemple). Vous devrez donc vérifier vos comptes manuellement et relancer vos clients le cas échéant.</p>	<p>Elevé</p> <p>-----</p> <p>Le prélèvement automatique ne passe pas par les réseaux de cartes bancaires. Les taux d'échec sont donc très faibles, inférieurs à 1 %. Avec GoCardless, vous n'êtes facturé que pour les transactions réussies.</p>	<p>Moyen</p> <p>-----</p> <p>Les taux d'échec des paiements varient, mais dépassent généralement les 5 % en raison des annulations et expirations de cartes, ainsi que de l'atteinte des plafonds de paiement. Les services de mise à jour des comptes vous aident à limiter ce risque. Prévoyez d'éventuels frais en cas d'échecs de paiement.</p>
 <p>Protection du client</p>	<p>Faible</p> <p>-----</p> <p>Aucune garantie de protection des clients une fois les paiements effectués, ce qui confère davantage de protection aux marchands.</p>	<p>Elevé</p> <p>-----</p> <p>Le cadre légal du prélèvement bancaire offre un haut niveau de protection des clients, en leur permettant de demander un remboursement immédiat auprès de votre banque s'ils estiment qu'un paiement a été effectué par erreur et ce, sans limite de temps.</p> <p>Pour la plupart des entreprises toutefois, le risque de rétrofacturation est faible.</p>	<p>Moyen</p> <p>-----</p> <p>Les établissements bancaires permettent aux clients de demander un remboursement lorsqu'ils utilisent une carte bancaire. Les limitations sont toutefois plus strictes qu'en cas d'utilisation du prélèvement automatique.</p>

Automatisez vos paiements avec GoCardless

GoCardless offre une solution souple, simple et peu coûteuse d'automatiser vos paiements.

GoCardless utilise le prélèvement automatique pour collecter les paiements de vos clients. Nous vous informons immédiatement en cas d'échec de paiement et rapprochons automatiquement les paiements dans votre logiciel de production comptable cloud, avec des intégrations comprenant [Sellsy](#), [EBP](#), [Zuora](#), [Chargebee](#) et [Zoho](#).

[Découvrez comment GoCardless simplifie les paiements.](#)