



COMPTE PRO

Le guide de la transition bancaire

On vous livre toutes les clés pour changer de compte professionnel facilement et en toute sérénité.

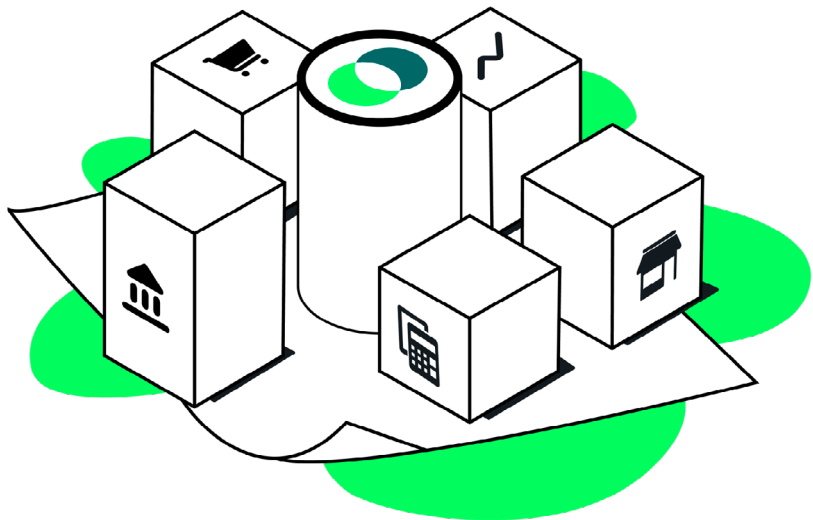


La gestion des finances est au cœur des préoccupations des entrepreneurs et des chefs d'entreprise. Comment suivre ma trésorerie au fil de l'eau ? Comment optimiser ma gestion financière ? Quel établissement choisir pour déposer mon capital social ?

Parmi toutes ces interrogations, le **choix du compte professionnel et de ses services associés** se retrouve en tête de file. Étape clé de la création d'une entreprise, la création puis le changement de compte se pose tout au long de la vie de l'entreprise.

Sous le poids des lourdeurs administratives, de plus en plus de dirigeants d'entreprise se tournent aujourd'hui vers des solutions plus modernes. Si vous êtes las de naviguer entre plusieurs interfaces bancaires, d'utiliser et de payer plusieurs outils, ou encore que vous êtes déçu par le service client de votre établissement actuel, alors peut-être est-il temps de vous diriger vers un compte professionnel plus moderne... et d'entamer votre transition bancaire !

Un changement qui peut faire peur, pourtant **la transition bancaire est bien plus simple qu'il n'y paraît !**



SOMMAIRE

Changer de compte professionnel en 3 étapes

Ouvrir un nouveau compte professionnel

Transférer ses services bancaires et ses flux financiers vers son nouveau compte professionnel

Clôturer son ancien compte professionnel

Réaliser sa transition bancaire avec Pennylane

Ouvrir son Compte Pro Pennylane

Bénéficier de tous les avantages du Compte Pro Pennylane

Compte Pro Pennylane rime avec économies

Récapitulatif des étapes pour réussir sa transition bancaire

Ce sont encore nos clients qui en parlent le mieux

Changer de compte professionnel en 3 étapes

Effectuer sa transition bancaire en changeant de compte professionnel implique tout d'abord [d'ouvrir un nouveau compte](#). Celui-ci est opérationnel dès son ouverture, vous pouvez donc commencer à l'utiliser immédiatement ! Cela vous laisse le temps de procéder tranquillement au transfert de vos services bancaires et de vos flux financiers vers votre nouveau compte, avant de clôturer l'ancien.


1. OUVRIR UN NOUVEAU COMPTE PROFESSIONNEL

Pour choisir votre nouveau compte professionnel, il vous appartient de définir précisément vos besoins. Vous pouvez par exemple commencer par dresser la liste des fonctionnalités et services (compte courant, livret d'épargne, exports automatiques à votre comptable, cartes bancaires, virements et prélèvements) que votre compte professionnel actuel vous propose.

À partir de cette liste, vous pourrez déterminer :

- les produits et services bancaires qui ne vous sont pas utiles et dont vous n'avez pas besoin dans votre nouveau compte professionnel,
- les produits et services bancaires qui ne vous satisfont pas et pour lesquels vous attendez une meilleure performance avec votre nouveau compte professionnel,
- les produits et services bancaires qui vous manquent et que vous recherchez dans votre nouveau compte professionnel.

Vous aurez ainsi une liste claire de vos **critères essentiels** pour choisir le compte professionnel qui vous convient le mieux.



2. TRANSFÉRER SES SERVICES BANCAIRES ET SES FLUX FINANCIERS VERS SON NOUVEAU COMPTE PROFESSIONNEL

Prenez le temps de dresser **un état des lieux complet de votre situation** afin de commencer votre transition bancaire.

- **Dressez la liste de vos produits bancaires et transférez ceux qui peuvent l'être** : compte courant, livrets d'épargne, crédits.
- **Recensez les services bancaires à résilier** : alertes (par e-mail et SMS), export automatique à votre comptable, découverts, moyens de paiement, terminal de paiement, assurances, coffre-fort digital, option pour les transactions internationales...
- **Récupérez tous les documents que votre banque met à votre disposition** dans votre espace et que vous avez besoin de conserver, c'est-à-dire vos relevés bancaires et tous les documents contractuels.
- **Et surtout, répertoriez l'ensemble des transactions bancaires à rediriger vers votre nouveau compte professionnel.** C'est à cette étape qu'il faudra être particulièrement vigilant, afin que tout se passe bien sur votre ancien comme votre nouveau compte au moment de la clôture.
Voici quelques conseils pour réaliser cette étape paisiblement :

- **Fonds suffisants** : assurez-vous d'avoir toujours les fonds nécessaires sur votre ancien compte et sur le nouveau pour couvrir toutes vos dépenses durant le changement. Ayez bien en tête, par exemple, les chèques qui n'ont pas encore été encaissés ou les paiements par carte bancaire en cours de traitement, et n'utilisez plus le chéquier ou la carte bancaire de votre ancien compte.
- **Historique** : épluchez votre historique sur 12 mois au minimum de façon à ne passer à côté d'aucune transaction (encaissement comme décaissement).
- **Virements récurrents et prélèvements automatiques** : mettez fin à vos virements récurrents et à vos prélèvements automatiques sur votre ancien compte et transférez-les sur votre nouveau compte.
 - Recréez vos bénéficiaires sur votre nouveau compte et programmez vos virements récurrents.
 - Informez vos créanciers et modifiez vos coordonnées bancaires sur vos mandats de prélèvement.
- **Encaissements** : informez vos clients et transmettez-leur votre nouveau RIB pour vous assurer de bien recevoir leurs règlements.

N'hésitez pas à vérifier dans votre contrat ou auprès de votre conseiller que les opérations de transfert, de résiliation et de clôture sont bien gratuites.

3. CLÔTURER SON ANCIEN COMPTE PROFESSIONNEL

C'est l'ultime étape ! Une fois les opérations de transfert terminées, vous pouvez clôturer votre ancien compte professionnel.

Nous vous conseillons de prendre une marge de quelques semaines après les opérations de transfert de manière à vous assurer qu'aucun mouvement n'est en cours.

Pour clôturer votre ancien compte, il vous suffit de faire parvenir un **courrier de résiliation** à votre ancienne banque. Comme nous pensons à tout, nous vous proposons ci-dessous un modèle de courrier.

**Pour les entreprises, ce courrier doit émaner du représentant légal et s'accompagner d'un extrait Kbis.*



N° de compte : 088002 21344 2334 840 83
Benjamin Ordonez
Ordotec Ingenieries
N° SIRET : 184 923 239 49325
22 Avenue Leclerc - 91120 Palaiseau

Crédit Nouvelle Civile
A l'attention de Christine Domingues
7 avenue de la Grande Armée
Chatenay Malabry

Fait à Palaiseau, le 23 Juin 2024.

Objet : Clôture de compte bancaire professionnel

Madame Domingues,

Je vous informe par la présente de ma volonté de clôturer mon compte bancaire professionnel n° 088002 21344 2334 840 83 détenu au sein de votre établissement. Je souhaite également résilier le contrat de ma carte bancaire qui est lié à ce compte.

Je souhaite que ces opérations soient effectuées le 6 septembre 2024

Vous trouverez ci-joint les moyens de paiement liés à mon compte (

Le compte est créditeur
Je vous remercie de bien vouloir procéder au versement du solde restant sur le compte n°088002 21344 2334 840 83, pour lequel vous trouverez un RIB en pièce jointe.

TÉLÉCHARGEZ LE MODÈLE DISPONIBLE

Pensez également à joindre à votre courrier :

- les moyens de paiement liés à votre compte (cartes bancaires et chéquiers),
- le RIB de votre nouveau compte s'il reste de l'argent sur votre ancien compte, ou à l'inverse un chèque pour régler votre banque si votre solde est débiteur.

Pour ne prendre aucun risque, le plus simple est d'adresser l'ensemble de ces éléments à votre banque par **lettre recommandée avec accusé de réception**.

💡 Des **prêts en cours** vous empêchent peut-être de quitter définitivement votre établissement précédent. C'est souvent le point épineux quand on veut changer de compte. Trois possibilités s'offrent à vous : faire racheter le crédit par votre nouvelle banque (ce n'est pas toujours possible auprès de votre nouvel établissement), rembourser le crédit de façon anticipée (des frais peuvent être appliqués), ou conserver le crédit dans votre ancienne banque.

Conclusion : vous pouvez tout à fait conserver vos crédits dans le premier établissement et ouvrir un nouveau compte professionnel en parallèle pour votre gestion courante. Votre ancienne banque vous demandera sûrement de conserver un compte courant pour rembourser le crédit, il vous suffira de laisser sur votre compte le montant des mensualités de votre prêt jusqu'à la fin de ce dernier.

Et si nous vous disions que transition bancaire est synonyme de sérénité avec le Compte Pro Pennylane ?

👤 **Le Compte Pro Pennylane facilite l'étape de transfert depuis votre ancien compte professionnel :**

- Création des bénéficiaires simplifiée grâce à la lecture automatique des IBAN des fournisseurs sur vos factures d'achat par Pennylane.
- Information de vos clients et transmission de votre nouveau RIB en un clin d'œil avec la fonctionnalité de changement automatique de RIB sur toutes les nouvelles factures de vente que vous éditez.



RÉALISER SA TRANSITION BANCAIRE AVEC PENNYLANE

Facilitez-vous la vie avec le Compte Pro Pennylane :
le seul Compte Pro intégré à votre comptabilité !
Ouvrez votre Compte Pro Pennylane en quelques
minutes et profitez de tous ses avantages.

1. OUVRIR SON COMPTE PRO PENNYLANE

Ouvrir son Compte Pro Pennylane est simple comme bonjour : cinq minutes suffisent !

Et parce que nous adorons vous faciliter la vie, le Compte Pro Pennylane est inclus
sans frais [dans tous nos abonnements](#).

Rendez-vous sur votre espace Pennylane dans [le module Compte Pro Pennylane](#),
renseignez les informations de votre entreprise, et hop : l'ouverture de votre Compte
Pro Pennylane est lancée !

💡 Pour accéder à un pas à pas détaillé, consultez notre [démonstration en vidéo](#) ou
notre [article explicatif](#).

2. BÉNÉFICIER DE TOUS LES AVANTAGES DU COMPTE PRO PENNYLANE

Personne n'aime
les tâches administratives
lourdes et chronophages...
mais tout le monde adore
le Compte Pro Pennylane !



COMPTE PRO PENNYLANE RIME AVEC ÉCONOMIES

Zéro frais

(hors retraits en espèces et paiements hors zone SEPA)



Virements SEPA standards en illimité



Cartes Mastercard 100% paramétrables, gratuites et illimitées



En utilisant le Compte Pro Pennylane comme compte principal, vous économisez sur vos frais et vos abonnements bancaires. Il n'y a pas de frais cachés, tout est transparent (plus de détails [ici](#)). Comme il est inclus dans tous nos abonnements, son ouverture et sa maintenance ne génèrent aucuns frais bancaires, et ça... ça fait de sacrées économies !

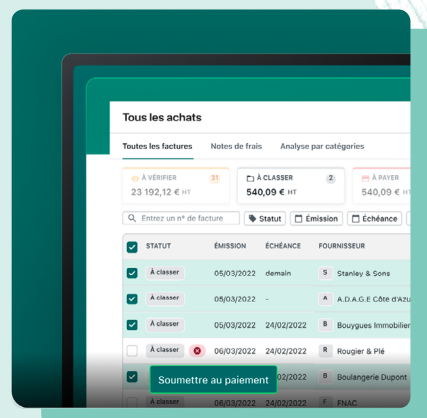
Ne jonglez plus d'une interface à une autre en centralisant l'ensemble de vos flux financiers et votre comptabilité sur un seul et même outil. Le résultat ?
Plus de temps libre et moins de soucis :



- ✓ Gestion des permissions des porteurs de cartes : gardez le contrôle sur vos dépenses et celles de vos collaborateurs, chaque carte est 100% paramétrable (usage, durée, montant, cartes à usage unique ou éphémères). Découvrez en 30 secondes comment commander [une carte physique](#) ainsi qu'[une carte virtuelle ou éphémère](#).

- ✓ Règlement de factures fournisseurs et remboursement de notes de frais : réglez jusqu'à 400 factures en un clic et automatisez la réconciliation entre vos factures et vos règlements.

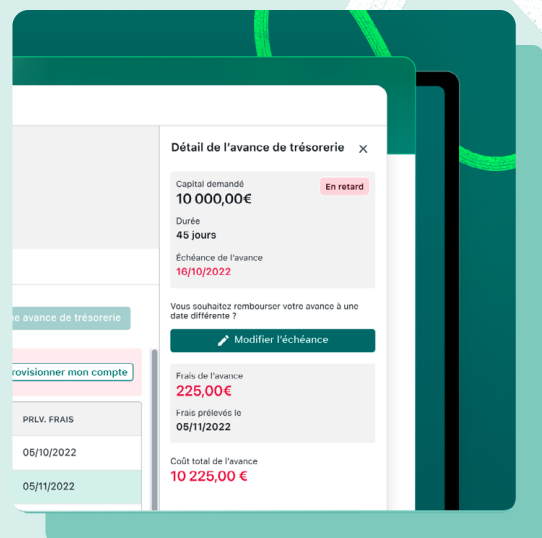
- ✓ Activation et suivi de mandats de prélèvements SEPA.





- ✓ Émission de virements : réalisez vos virements depuis Pennylane ([illustration en vidéo](#)) et notifiez vos bénéficiaires en un clic.
- ✓ Encaissement de vos clients : faites vous payer rapidement en renseignant l'IBAN de votre Compte Pro sur l'ensemble de vos factures de vente, programmez les relances à votre convenance ([illustration en vidéo](#)) et bénéficiez de la réconciliation automatique entre vos factures et vos encaissements.

- ✓ Avance de trésorerie instantanée pour financer votre besoin en fonds de roulement.
- ✓ Application mobile : visualisez votre solde, gérez vos cartes et recevez des notifications lorsque vous effectuez des règlements par carte bancaire pour prendre en photo votre reçu/ justificatif immédiatement.
- ✓ Accès à une donnée financière fiable et en temps réel : pilotez efficacement votre entreprise.

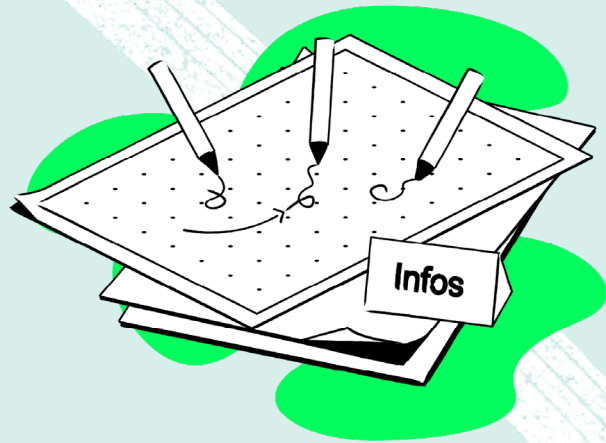


Le tout, en toute sécurité :



- ✓ IBAN français
- ✓ Système de validation et paiement sécurisé (3D-Secure)
- ✓ Fonds sécurisés

- ✓ Pour vous proposer le Compte Pro Pennylane, nous travaillons en partenariat avec Swan, qui a obtenu un agrément d'établissement de monnaie électronique auprès de l'ACPR (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution). L'ACPR est une institution intégrée à la Banque de France, chargée de la surveillance de l'activité des banques et des assurances en France. Ce statut et cet agrément permettent d'exercer dans toute l'Union Européenne et d'émettre des cartes Mastercard quel que soit le pays de résidence du titulaire. Cet agrément implique également la mise en place par Swan des mesures les plus strictes en termes de sécurité*. Vos fonds sont donc sécurisés



(pour en savoir plus : [Fiabilité du Compte Pro](#)).

Et ce n'est pas fini ! Nous travaillons déjà sur le développement de nouveaux services :



- virements en devise à tarifs imbattables
- virements XML en masse (pour le paiement des salaires par exemple),
- dépôt de capital pour les créations de société
- dépôt de chèques

Alors, prêt à lancer votre transition bancaire ?

* Les fonds présents sur votre compte Swan sont conservés dans un compte de cantonnement que Swan a ouvert dans une grande banque européenne. Aucun tiers, et notamment aucun créancier de Swan, ne peut accéder à l'argent qui se trouve dans ce compte de cantonnement.

Récapitulatif des étapes pour réussir sa transition bancaire

Récapitulons. Pour réussir ma transition bancaire en toute sérénité :

- J'ai ouvert mon nouveau compte professionnel
- J'ai résilié ou transféré mes services bancaires
- J'ai dressé un état des lieux de mes transactions sur les 12 derniers mois et transféré tous mes paiements sur mon nouveau compte professionnel (virements récurrents et prélèvements émis envers mes fournisseurs, mes salariés, les impôts, ...)
- J'ai informé mes clients et leur ai transmis mon nouveau RIB
- J'ai vérifié qu'aucun mouvement n'était en cours sur mon ancien compte professionnel
- J'ai transféré suffisamment de fonds sur mon nouveau compte professionnel
- J'ai respecté les formalités pour résilier mon ancien compte professionnel

Ce sont encore nos clients qui en parlent le mieux :

Rien qu'avec le Compte Pro Pennylane, je gagne ½ journée par semaine, tout en réduisant les risques d'erreur et de fraude.”

Guilhem Ensuque, fondateur d'une start-up
([lire son témoignage](#))



L'avantage des cartes du Compte Pro Pennylane c'est que chaque chef de pôle en possède une : ils n'ont pas à avancer les frais ou faire de note de frais et une fois le paiement effectué, ils peuvent transmettre le justificatif via l'application. On n'a plus à courir après les factures.”

Jérémie Rigole, DAF dans la restauration
([lire son témoignage](#))

Ma fonctionnalité préférée, c'est de savoir quel manager a fait quelle dépense : on a équipé chaque manager d'une carte bleue avec le Compte Pro Pennylane donc j'ai l'information en temps réel et peux faire ma comptabilité analytique en fonction.”

Stanislas Olivier, DAF d'un logiciel de recrutement
([visionner son témoignage](#))



Pennylane est la première plateforme qui réunit logiciel de production pour les experts-comptables et outil de gestion financière pour leurs clients.

Pennylane centralise en temps réel tous les flux financiers des entreprises et fluidifie la collaboration entre les dirigeants et leur expert-comptable.

Grâce à Pennylane, les experts-comptables se consacrent à leur rôle de conseil en gagnant du temps sur la saisie et récupération des justificatifs grâce aux nombreuses automatisations de la plateforme.

Quant aux dirigeants, ils prennent de meilleures décisions et simplifient leur gestion. Sans quitter la plateforme, ils accèdent à toutes leurs données, fiables, à jour et actionnables ; règlent leurs achats et gèrent leur facturation.

Lancée en 2020, Pennylane accompagne déjà plus de 2 000 cabinets d'expertise comptable et plus de 80 000 dirigeants d'entreprise.

