



CGM Oxygen

Date: 28-09-22

Auteur: Mieke De Rammelaere

© Copyright 2022 CompuGroup Medical

© Copyright 2022 CompuGroup Medical

Tous droits réservés. Rien de cette publication ne peut être reproduit, enregistré dans une banque de données automatisée ou transmis sous quelque forme ou de quelque manière que ce soit: électronique, mécanique, photographique, enregistrement ou de toute autre façon, sans autorisation écrite préalable de CGM CompuGroup Medical AG.

Bien que toutes les précautions possibles aient été prises lors de la préparation du présent document, tant l'éditeur que l'auteur déclinent toute responsabilité pour les fautes ou omissions, ou pour les dégâts occasionnés par l'utilisation d'information contenue dans le présent document, ou par l'utilisation de programmes secondaires. Dans aucun cas l'auteur ne pourra être rendu responsable de la perte de profit (ou de tout autre dégât) provoqué, ou prétendument provoqué, par l'utilisation directe ou indirecte du présent document.

Date d'impression: 28-09-22 Belgique

Table des matières

Utilisation du module CODA	1
1.1 Que signifie le module CODA?.....	1
1.2 Comment recevoir les fichiers CODA?.....	1
1.3 Comment importer les fichiers bancaires et traiter automatiquement les messages bancaires via le module CODA?.....	2
1.4 Comment lier manuellement les messages bancaires aux impayés?.....	4
1.5 Comment traiter un message bancaire pour lequel aucun impayé correspondant n'a été trouvé?.....	6
1.6 Comment annuler le traitement d'un message bancaire via le module CODA?.....	7
1.7 Comment imprimer un fichier bancaire?.....	10
1.8 Comment se passe la sélection de l'impayé auquel sera lié le message bancaire?.....	11

1 Utilisation du module CODA

Ci-dessous, nous expliquons le fonctionnement du module CODA.

- [Que signifie le module CODA?](#)
- [Comment recevoir les fichiers CODA?](#)
- [Comment importer les fichiers bancaires et traiter automatiquement les messages bancaires via le module CODA?](#)
- [Comment lier manuellement les messages bancaires aux impayés?](#)
- [Comment traiter un message bancaire pour lequel aucun impayé correspondant n'a été trouvé?](#)
- [Comment annuler le traitement d'un message bancaire via le module CODA?](#)
- [Comment imprimer un fichier bancaire?](#)
- [Comment se passe la sélection de l'impayé auquel sera lié le message bancaire?](#)

1.1 Que signifie le module CODA?

CODA ou l'extrait de compte codifié est un fichier électronique qui contient les données de vos extraits de compte.

Vous devez soumettre une demande auprès de votre banque pour retirer ces fichiers bancaires, par exemple via le service bancaire en ligne.

Si le module CODA est actif dans CGM Oxygen, les fichiers bancaires peuvent être importés.

Le système CGM Oxygen essaiera, au cours de l'importation, d'indiquer le plus grand nombre d'impayés possible, comme payés, au moyen du numéro VCS (communication structurée), qui est le même dans le fichier bancaire et l'impayé.

Voir [Comment importer les fichiers bancaires et traiter automatiquement les messages bancaires via le module CODA?](#)

Si un paiement ne peut pas être lié immédiatement à un impayé via le module CODA, l'utilisateur Oxygen peut lier manuellement le message bancaire et l'impayé.

Voir [Comment lier manuellement les messages bancaires aux impayés?](#)

1.2 Comment recevoir les fichiers CODA?

Contactez votre banque pour demander les fichiers CODA. Votre banque s'occupera de vous envoyer vos extraits de compte au format électronique.

Vous pouvez après sauvegarder les fichiers bancaires sur votre ordinateur et les importer via Oxygen.

Voir [Comment importer les fichiers bancaires et traiter automatiquement les messages bancaires via le module CODA?](#)

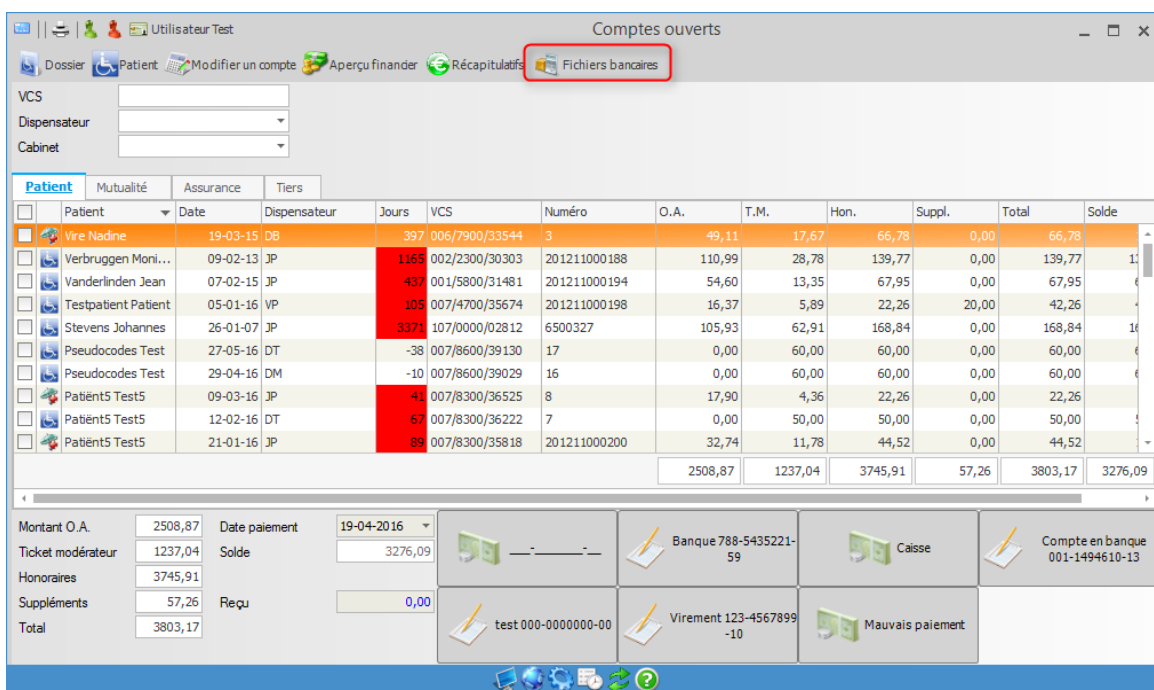
1.3 Comment importer les fichiers bancaires et traiter automatiquement les messages bancaires via le module CODA?

 Afin de pouvoir utiliser le module CODA, un Type de transaction doit être disponible avec le même numéro IBAN que celui dans les fichiers bancaires.

Vous pouvez ajouter un nouveau type de transaction, par un exemple numéro de compte, et enregistrer pour celui un numéro IBAN et BIC via Types de transaction

1. Sélectionnez le menu **Finances** dans l'écran principal et cliquez sur Comptes ouverts.

• Ou cliquez dans l'écran principal, dans la Page d'accueil Oxygen à droite, sous **Finances** sur **Mettre un compte comme payé**.



Patient	Date	Dispensateur	Jours	VCS	Numéro	O.A.	T.M.	Hon.	Suppl.	Total	Solde
Yre Nadine	19-03-15	DB	397	006/7900/33544	3	49,11	17,67	66,78	0,00	66,78	
Verbruggen Moni...	09-02-13	JP	1165	002/2300/30303	201211000188	110,99	28,78	139,77	0,00	139,77	11
Vanderlinden Jean	07-02-15	JP	437	001/5800/31481	201211000194	54,60	13,35	67,95	0,00	67,95	
Testpatient Patient	05-01-16	VP	105	007/4700/35674	201211000198	16,37	5,89	22,26	20,00	42,26	
Stevens Johannes	26-01-07	JP	3371	107/0000/02812	6500327	105,93	62,91	168,84	0,00	168,84	14
Pseudocodes Test	27-05-16	DT	-38	007/8600/39130	17	0,00	60,00	60,00	0,00	60,00	
Pseudocodes Test	29-04-16	DM	-10	007/8600/39029	16	0,00	60,00	60,00	0,00	60,00	
Patient5 Test5	09-03-16	JP	41	007/8300/36525	8	17,90	4,36	22,26	0,00	22,26	
Patient5 Test5	12-02-16	DT	67	007/8300/36222	7	0,00	50,00	50,00	0,00	50,00	
Patient5 Test5	21-01-16	JP	89	007/8300/35818	201211000200	32,74	11,78	44,52	0,00	44,52	
						2508,87	1237,04	3745,91	57,26	3803,17	3276,09

2. Cliquez en haut à droite dans la barre de menu sur le bouton **Fichiers bancaires**.

3. Sélectionnez dans la fenêtre qui apparaît l'emplacement des fichiers bancaires.

4. Sélectionnez ensuite les fichiers CODA/xml de la banque.

 Vous pouvez sélectionner plusieurs fichiers bancaires via sélection multiple.

5. Cliquez sur le bouton **Ouvrir**.

 Vous pouvez également importer les fichiers CODA/xml en les déplaçant directement dans la fenêtre Comptes ouverts.

6. Les fichiers bancaires sont importés dans CGM Oxygen et CGM Oxygen fait démarrer automatiquement le traitement automatique de ces messages bancaires.

 Cela se passe en premier lieu par le numéro VCS (la communication structurée) et

le montant, qui sont les mêmes tant dans le message bancaire que dans l'impayé.
Voir [Comment se passe la sélection de l'impayé auquel sera lié le message bancaire?](#)

7. Après l'importation des fichiers bancaires, la fenêtre **Fichiers bancaires** apparaît de nouveau, avec les messages bancaires non traités, qui peuvent encore être liés manuellement. Voir [Comment lier manuellement les messages bancaires aux impayés?](#)

Utilisateur Test Fichiers bancaires

Importer les fichiers bancaires Aperçu financier

Extrait: 15-04-16 - BE84788543522159 - 1 - COMPUFIT ☒ Uniquement les extraits non traités

Date: 15-04-16 IBAN: BE84788543522159 Titulaire de compte: COMPUFIT
N° d'extrait: 1 BIC: GKCCBEBB

Messages bancaires

☐ Afficher tous les messages
☒ Afficher les messages non traités
☐ Afficher les messages traités

Messages bancaires

Numéro ...	BIC	Numéro de compte	Nom	Communication/VCS	Montant	Traité
3 NAP		BE77539426907942	BERTRAND GAËTAN	28	21,08	☐
5 NAP		BE89539123079185	ADAMS FEMKE	002360030612	26,08	☐

Impayés

Nom	VCS	Date	Numéro	Solde	Lier
Bertrand Gaëtan	001510030928	05-07-14	28	21,08	
Burot Chris	006810031914	09-04-15	31	1,78	
CM Oostende	000110035988	02-02-16	372	32,74	
CompuFit Patient	007790036048	04-02-16	6	40,00	
Denolle Jeanine	006600034994	03-04-15	5	24,52	
Denot Béatrice	006830032304	19-03-15	33	11,78	
Denot Béatrice	006830033415	09-04-15	2	23,56	
Derde 1	005040032090	27-02-15	339	65,48	
Derde 2	005050032285	27-02-15	341	32,74	
Dorina Mieke	008060039285	28-04-16	18	40,00	
Drelet Nadine	006850032690	29-03-15	7	15,78	

Bankbestanden

Inlezen bankbestanden Financieel overzicht

Afschrift: 15/04/2016 - BE84788543522159 - 1 - COMPUFIT ☒ Enkel onverwerkte afschriften

Datum: 15/04/2016 IBAN: BE84788543522159 Rekeninghouder: COMPUFIT

Afschriftnr: 1 BIC: GKCCBEBB

Bank berichten

Bank berichten

☐ Toon alle berichten

☒ Toon onverwerkte berichten

☐ Toon verwerkte berichten

Bank berichten

Volgnum...	BIC	Rekeningnummer	Naam	Mededeling/OGM	Bedrag	Verwerkt
2	NAP	BE77539426907942	BERTRAND GAËTAN	001510030827	366,30	☐
3	NAP	BE77539426907942	BERTRAND GAËTAN	28	21,08	☐
5	NAP	BE89539123079185	ADAMS FEMKE	002360030612	26,08	☐

Openstaande rekeningen

Naam	OGM	Datum	Nummer	Saldo	Koppel
Bertrand Gaëtan	001510030827	5/07/2014	20121100...	366,30	
Bertrand Gaëtan	001510030928	5/07/2014	28	21,08	
Burot Chris	006810031914	9/04/2015	31	1,78	
CM Oostende	000110035988	2/02/2016	372	32,74	
CompuFit Patient	007790036048	4/02/2016	6	40,00	
Denolle Jeanine	006600034994	3/04/2015	5	24,52	
Denot Béatrice	006830032304	19/03/2015	33	11,78	
Denot Béatrice	006830033415	9/04/2015	2	23,56	
Derde 1	005040032090	27/02/2015	339	65,48	
Derde 2	005050032285	27/02/2015	341	32,74	
Dorina Mieke	008060039285	28/04/2016	18	40,00	



Un fichier CODA/xml ne peut être importé une seule fois dans CGM Oxygen. Si vous essayez une deuxième fois de l'importer, un message d'erreur apparaît.

1.4 Comment lier manuellement les messages bancaires aux impayés?

Fichiers bancaires

Importer les fichiers bancaires Aperçu financier

Extrait: 15-04-16 - BE84788543522159 - 1 - COMPUFIT ☒ Uniquement les extraits non traités

Date: 15-04-16 IBAN: BE84788543522159 Titulaire de compte: COMPUFIT

N° d'extrait: 1 BIC: GKCCBEBB

Messages bancaires

Messages bancaires

☐ Afficher tous les messages

☒ Afficher les messages non traités

☐ Afficher les messages traités

Messages bancaires

Numéro ...	BIC	Numéro de compte	Nom	Communication/VCS	Montant	Traité
3	NAP	BE77539426907942	BERTRAND GAËTAN	28	21,08	☐
5	NAP	BE89539123079185	ADAMS FEMKE	002360030612	26,08	☐

Impayés

Nom	VCS	Date	Numéro	Solde	Lier
Bertrand Gaëtan	001510030928	05-07-14	28	21,08	
Burot Chris	006810031914	09-04-15	31	1,78	
CM Oostende	000110035988	02-02-16	372	32,74	
CompuFit Patient	007790036048	04-02-16	6	40,00	
Denolle Jeanine	006600034994	03-04-15	5	24,52	
Denot Béatrice	006830032304	19-03-15	33	11,78	
Denot Béatrice	006830033415	09-04-15	2	23,56	
Derde 1	005040032090	27-02-15	339	65,48	
Derde 2	005050032285	27-02-15	341	32,74	
Dorina Mieke	008060039285	28-04-16	18	40,00	
Drelet Nadine	006850037690	28-03-15	7	15,78	

1. Sélectionnez le menu **Finances** dans l'écran principal et cliquez sur Comptes ouverts.
 - Ou cliquez dans l'écran principal, dans la Page d'accueil Oxygen à droite, sous **Finances** sur **Mettre un compte comme payé**.
2. Cliquez en haut à droite dans la barre de menu sur le bouton **Fichiers bancaires**.
3. Sélectionnez dans la fenêtre qui apparaît l'emplacement des fichiers bancaires.
4. Sélectionnez ensuite les fichiers CODA/xml de la banque.
5. Cliquez sur le bouton **Ouvrir**.
6. Les fichiers bancaires sont importés dans CGM Oxygen et CGM Oxygen fait démarrer automatiquement le traitement automatique de ces messages bancaires.
7. Après l'importation des fichiers bancaires, la fenêtre **Fichiers bancaires** apparaît de nouveau, avec les messages bancaires non traités, qui peuvent encore être liés manuellement.
8. Sélectionnez en haut de la fenêtre **Fichiers bancaires** via la liste déroulante **Extrait** l'extrait de compte pour lequel vous voulez traiter les données. En dessous de la liste déroulante, les données de détail de l'extrait apparaissent.



Par défaut, l'extrait le plus ancien est sélectionné.

9. Par défaut, les options **Uniquement extraits non traités** et **Afficher les messages non traités** sont sélectionnées, de telle façon que la liste sous **Messages bancaires** affiche uniquement les messages non traités pour l'extrait sélectionné.



Si vous traitez un message bancaire (voir plus loin), celui-ci sera supprimé de la liste des messages non traités.



Pour chaque message bancaire, le numéro d'ordre, numéro BIC et numéro de compte sont mentionnés, de même que le nom de la personne qui a effectué le versement, la communication libre ou le numéro VCS et le montant.

10. Sélectionnez sous **Messages bancaires** le message bancaire que vous voulez lier à un impayé.
11. Via le module CODA, CGM Oxygen essaie automatiquement de trouver l'impayé qui corresponde le mieux, selon des sélections existantes (voir [Comment se passe la sélection de l'impayé auquel sera lié le message bancaire?](#)).
12. Si un impayé correspondant existe, le message bancaire et l'impayé sont affichés en vert et en gras.
13. Cliquez sur l'icône **Lier** dans la ligne de l'impayé sélectionné.



Dans le détail des impayés, le solde à payer est affiché et non le total du compte.

14. Si le montant du paiement est supérieur au solde de l'impayé, la fenêtre pour enregistrer un acompte apparaît. Voir Comment enregistrer un acompte non lié sans le module Caisse?



Si vous liez manuellement un message bancaire CODA avec numéro IBAN à un impayé d'un patient, la prochaine fois que vous importez un message bancaire CODA avec le même numéro IBAN, le même patient sera proposé immédiatement pour être lié.

1.5 Comment traiter un message bancaire pour lequel aucun impayé correspondant n'a été trouvé?

Numéro ...	BIC	Numéro de compte	Nom	Communication/VCS	Montant	Traité
1	NAP	BE65539551956096	PARTENA - ONAFHANKELIJK ZIEKENFONDS VLAANDEREN	294	58,56	☐
2	NAP	BE65539551956096	PARTENA - ONAFHANKELIJK ZIEKENFONDS VLAANDEREN - VANDERLINDEN	000810031034	49,01	☐
3	NAP	BE35539664489537	VERBRUGGEN MONIQUE	201211000188	139,77	☐
4	NAP	BE89539123079185	ADAMS - DEVOS	002360030511	29,01	☐

Nom	VCS	Date	Numéro	Solde	Lier
PARTENA Gent	000810031034	11-10-14	316	49,01	
Patient5 Test5	007830035818	21-01-16	201211000...	11,78	
Patient5 Test5	007830036222	12-02-16	7	50,00	
Patient5 Test5	007830036525	09-03-16	8	4,36	
Pseudocodes Test	007860039029	29-04-16	16	60,00	
Pseudocodes Test	007860039130	27-05-16	17	60,00	
Stevens Johannes	107000002812	26-01-07	6500327	168,84	
Test	003080032815	16-04-15	7	44,52	
Testpatient Patient	007470035674	05-01-16	201211000...	42,26	
Vanderlinden Jean	001580031481	07-02-15	201211000...	67,95	
Verbruggen Monique	002330030303	09-02-13	201211000...	139,77	

- Sélectionnez le menu **Finances** dans l'écran principal et cliquez sur Comptes ouverts.
 - Ou cliquez dans l'écran principal, dans la Page d'accueil Oxygen à droite, sous **Finances** sur **Mettre un compte comme payé**.
- Cliquez en haut à droite dans la barre de menu sur le bouton **Fichiers bancaires**.
- Sélectionnez dans la fenêtre qui apparaît l'emplacement des fichiers bancaires.
- Sélectionnez ensuite les fichiers CODA/xml de la banque.
- Cliquez sur le bouton **Ouvrir**.
- Les fichiers bancaires sont importés dans CGM Oxygen et CGM Oxygen fait

démarrer automatiquement le traitement automatique de ces messages bancaires.

7. Après l'importation des fichiers bancaires, la fenêtre **Fichiers bancaires** apparaît de nouveau, avec les messages bancaires non traités, qui peuvent encore être liés manuellement.
8. Sélectionnez en haut de la fenêtre **Fichiers bancaires** via la liste déroulante **Extrait** l'extrait de compte pour lequel vous voulez traiter les données.
9. Par défaut, les options **Uniquement extraits non traités** et **Afficher les messages non traités** sont sélectionnées, de telle façon que la liste sous **Messages bancaires** affiche uniquement les messages non traités pour l'extrait sélectionné.
10. Sélectionnez sous **Messages bancaires** le message bancaire que vous voulez lier à un impayé.
11. Via le module CODA dans CGM Oxygen, aucun impayé correspondant n'a été trouvé.
12. Cochez la case sous la colonne **Traité** dans la ligne du message bancaire pour lequel aucun impayé correspondant n'a été trouvé.



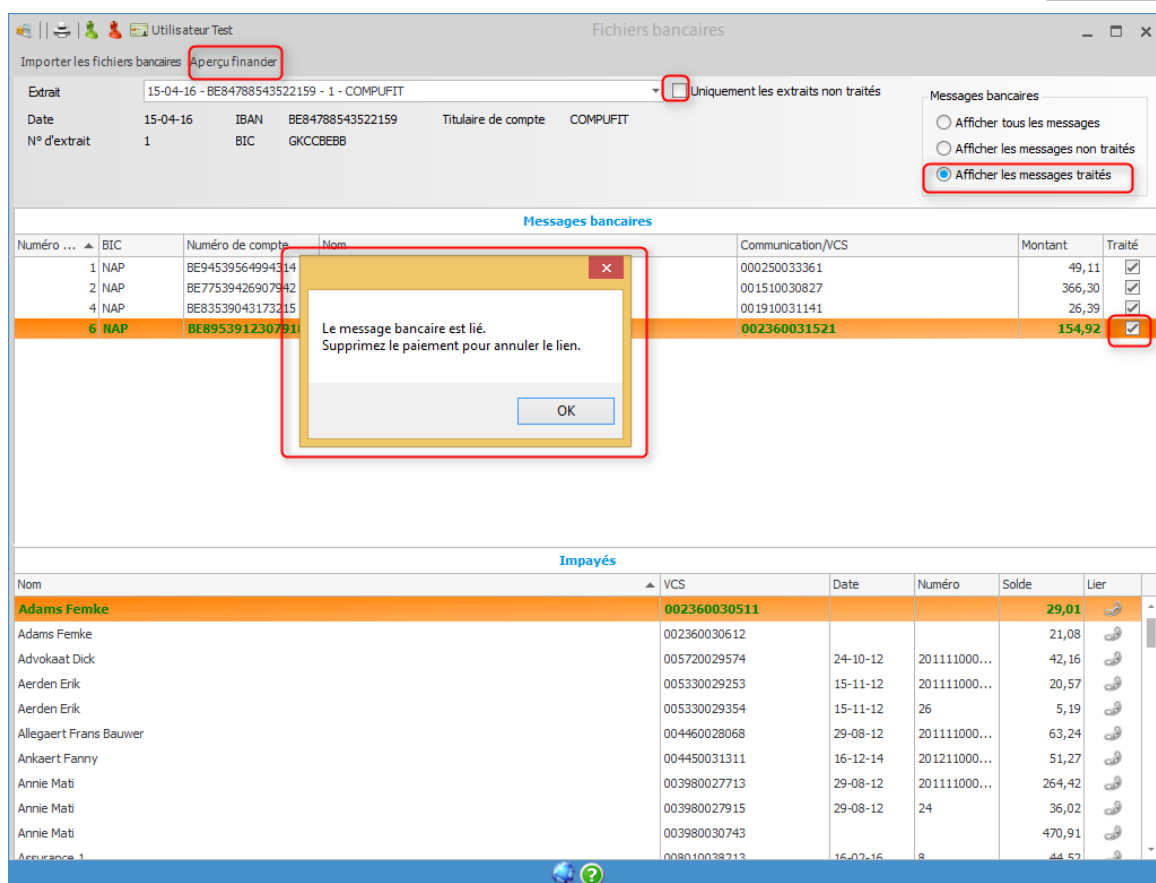
Le montant payé ne pourra pas être retrouvé dans la liste sous Finances, comme aucun paiement pour un compte n'a été enregistré.



Via cette fonction, les messages bancaires libres, ne concernant pas CGM Oxygen, peuvent être filtrés.

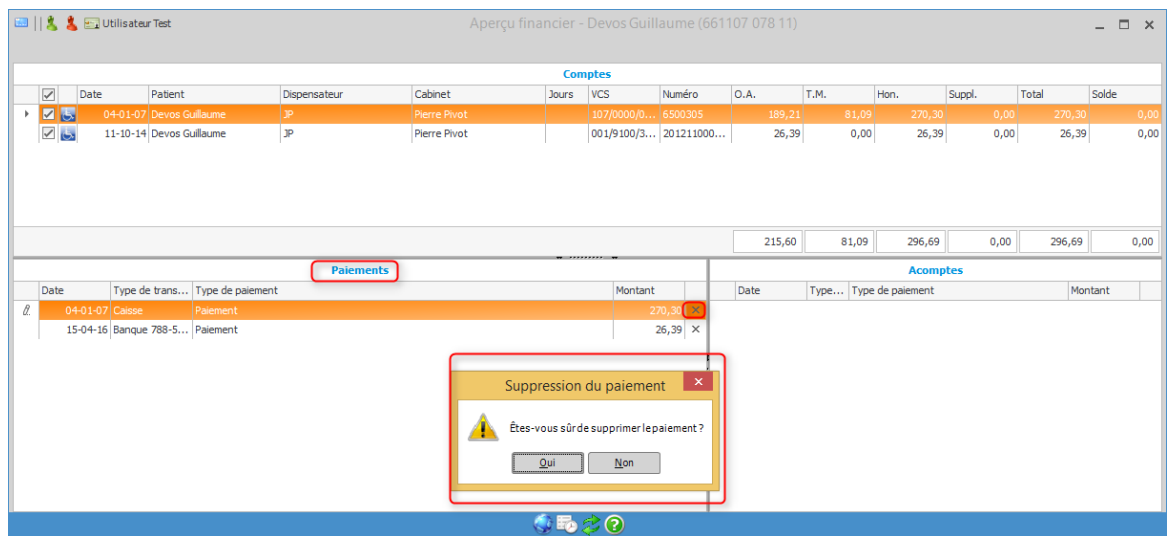
1.6 Comment annuler le traitement d'un message bancaire via le module CODA?

Si, en tant qu'utilisateur Oxygen, vous souhaitez annuler le traitement d'un message bancaire et donc l'enregistrement d'un paiement dans CGM Oxygen, suivez les points suivants:



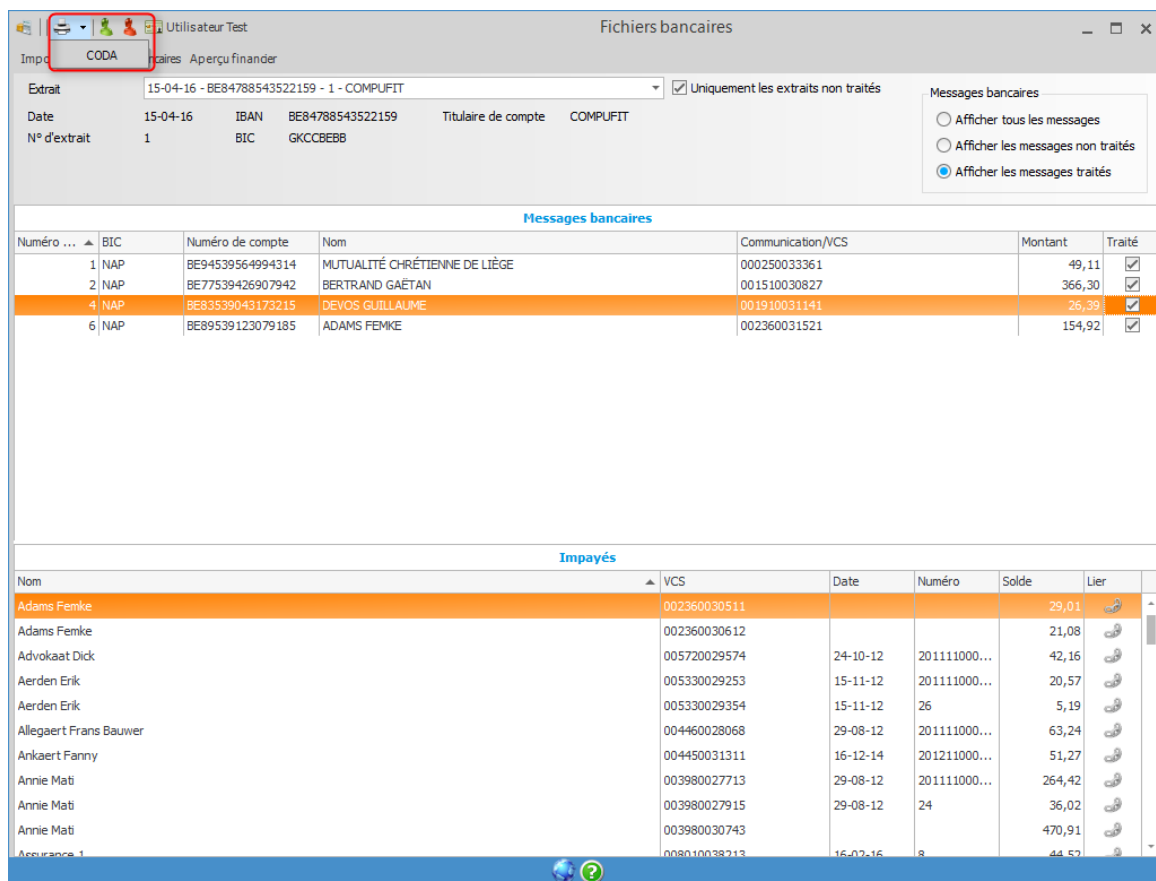
1. Sélectionnez le menu **Finances** dans l'écran principal et cliquez sur Comptes ouverts.
 - Ou cliquez dans l'écran principal, dans la Page d'accueil Oxygen à droite, sous **Finances** sur **Mettre un compte comme payé**.
2. Cliquez en haut à droite dans la barre de menu sur le bouton **Fichiers bancaires**.
3. Sélectionnez dans la fenêtre qui apparaît l'emplacement des fichiers bancaires.
4. Sélectionnez ensuite les fichiers CODA/xml de la banque.
5. Cliquez sur le bouton **Ouvrir**.
6. Les fichiers bancaires sont importés dans CGM Oxygen et CGM Oxygen fait démarrer automatiquement le traitement automatique de ces messages bancaires.
7. Après l'importation des fichiers bancaires, la fenêtre *Fichiers bancaires* apparaît de nouveau, avec les messages bancaires non traités, qui peuvent encore être liés manuellement.
8. Désactivez en haut de la fenêtre **Fichiers bancaires**, à côté de la liste déroulante pour les extraits, la case de l'option **Uniquement les extraits non traités**.
9. Sélectionnez via la liste déroulante **Extrait** l'extrait de compte pour lequel vous voulez modifier les données.
10. Cochez l'option **Afficher les messages traités**.

11. Sélectionnez sous **Messages bancaires** le message bancaire pour lequel vous voulez annuler le traitement du paiement.
12. Désactivez la case sous la colonne **Traité**.
13. Confirmez le message qui apparaît par **OK**.
14. Cliquez en haut dans la barre de menu sur le bouton **Aperçu financier**.
15. L'aperçu financier du patient avec les comptes, paiements, et acomptes apparaît.



16. Cliquez dans la liste **Paievements** en bas sur la croix à côté du montant que vous souhaitez supprimer.
17. Confirmez le message de suppression.

1.7 Comment imprimer un fichier bancaire?



- Sélectionnez le menu **Finances** dans l'écran principal et cliquez sur Comptes ouverts.
 - Ou cliquez dans l'écran principal, dans la Page d'accueil Oxygen à droite, sous **Finances** sur **Mettre un compte comme payé**.
- Cliquez en haut à droite dans la barre de menu sur le bouton **Fichiers bancaires**.
- Sélectionnez dans la fenêtre qui apparaît l'emplacement des fichiers bancaires.
- Sélectionnez ensuite les fichiers CODA/xml de la banque.
- Cliquez sur le bouton **Ouvrir**.
- Les fichiers bancaires sont importés dans CGM Oxygen et CGM Oxygen fait démarrer automatiquement le traitement automatique de ces messages bancaires.
- Après l'importation des fichiers bancaires, la fenêtre **Fichiers bancaires** apparaît de nouveau, avec les messages bancaires non traités, qui peuvent encore être liés manuellement.
- Sélectionnez en haut de la fenêtre **Fichiers bancaires** via la liste déroulante **Extrait** l'extrait de compte.
- Cliquez dans la barre de menu en haut à gauche de la fenêtre **Fichiers bancaires** sur la flèche de l'icône de l'imprimante et sélectionnez CODA.

1.8 Comment se passe la sélection de l'impayé auquel sera lié le message bancaire?

Pour trouver l'impayé le plus approprié pour être lié au message bancaire, les priorités ci-dessous sont utilisées,

Les priorités sont classées selon de la plus à la moins importante (priorité 1 signifie priorité la plus importante).

Le numéro VCS joue le rôle le plus important au niveau des priorités, mais les communications, noms ... sont également utilisés pour trouver un impayé avec lequel une connexion est possible.

L'impayé correspondant le mieux sera sélectionné. Une correspondance sera visualisée par une couleur spécifique.

1. Une correspondance exacte: **numéro VCS** de l'impayé = communication du message bancaire si cette communication est du type **structuré**.



Uniquement si cette condition est remplie et si le montant du message bancaire CODA = montant de l'impayé, le compte sera automatiquement indiqué comme payé lors de l'importation des fichiers bancaires.



Si le montant du message bancaire CODA est supérieur ou inférieur à celui de l'impayé, la connexion ne se fera pas de façon automatique. Même si le numéro VCS (la communication structurée) correspond à l'impayé. Mais la fenêtre affichera bien les impayés ou factures avec lesquels la connexion est possible, en tant que proposition.

2. Une correspondance exacte: **numéro VCS** de l'impayé = communication du message bancaire, mais cette communication n'est **pas** du type **structuré**.
3. Une correspondance exacte: **numéro VCS** de l'impayé = communication du message bancaire dans l'**info suppl.**
4. Pour le message bancaire, une communication a été retrouvée dans laquelle le **numéro VCS** de l'impayé figure.
5. Pour le message bancaire, une communication a été retrouvée dans l'info suppl. dans laquelle le **numéro VCS** de l'impayé figure.
6. Nom du **débiteur** de l'impayé = nom du message bancaire, avec montant exact.
7. L'impayé appartient à un débiteur avec **numéro IBAN** = numéro IBAN du message bancaire, avec montant exact.
8. La communication du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé, avec montant exact.
9. La communication dans l'info suppl. du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé, avec montant exact.
10. Le nom du **débiteur** de l'impayé = nom du message bancaire et le montant est inférieur ou égal à celui de l'impayé.
11. L'impayé appartient à un débiteur avec **numéro IBAN** = numéro IBAN du message

bancaire et le montant est inférieur ou égal à celui de l'impayé.

12. La communication du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé et le montant est inférieur ou égal à celui de l'impayé.
13. La communication dans l'info suppl. du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé et le montant est inférieur ou égal à celui de l'impayé.
14. Le nom du **débiteur** de l'impayé = nom du message bancaire et le montant est supérieur à celui de l'impayé.
15. L'impayé appartient à un débiteur avec **numéro IBAN** = numéro IBAN du message bancaire et le montant est supérieur à celui de l'impayé.
16. La communication du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé et le montant est supérieur à celui de l'impayé.
17. La communication dans l'info suppl. du message bancaire contient le nom du **débiteur** de l'impayé et le montant est supérieur à celui de l'impayé.