

MAÎTRISER LA FRAUDE EN AMONT DE LA CHAÎNE DE VOS PAIEMENTS

Le risque de fraude aux paiements devient un enjeu très important pour les entreprises qui doivent faire face à des techniques de détournements de fonds de plus en plus élaborées. Ainsi, en interne, l'entreprise est exposée à la modification des identifiants bancaires dans ses paiements électroniques. En externe, elle doit faire face à de nombreuses techniques comme la fraude au virement du président, le test dit du service bancaire, les faux fournisseurs qui demandent à changer leurs coordonnées bancaires... De fait, les entreprises sont incitées à renforcer les procédures de contrôle, notamment en garantissant l'intégrité des tiers utilisés dans les paiements (fournisseurs, salaires, taxes, impôts, équilibrage...).

Une solution efficace pour surveiller et garantir l'intégrité des tiers utilisés dans les transactions bancaires.

Surveillez tous les tiers issus des applications métiers

Gestion de listes d'approbation et d'exclusion de tiers par saisie ou importation de référentiels en provenance de toutes vos applications métiers (paie, fournisseurs, taxes...) et contrôle de ces listes lors de l'envoi de vos virements en banque.

Surveillez vos autorisations de prélèvements SEPA

Les banques n'ayant plus la responsabilité de contrôler la légitimité des créanciers qui vous prélèvent dans le cadre du SDD Core, il sera possible de contrôler la régularité de ces dernières et prévenir ainsi le risque de prélèvements indus sur la base des relevés d'opérations reçus.

Collaborez avec le principe de ségrégation des tâches

Les différentes actions des utilisateurs sont soumises au principe de ségrégation des tâches, afin de prévenir toute action malveillante lors de la saisie, modification, suppression, validation...

Contrôlez toute l'activité de la solution

L'ensemble des activités est tracée et permet de savoir qui fait quoi. Des alertes peuvent également être notifiées aux différents responsables.

Les atouts de l'offre

Une solution sécurisée pour vos paiements

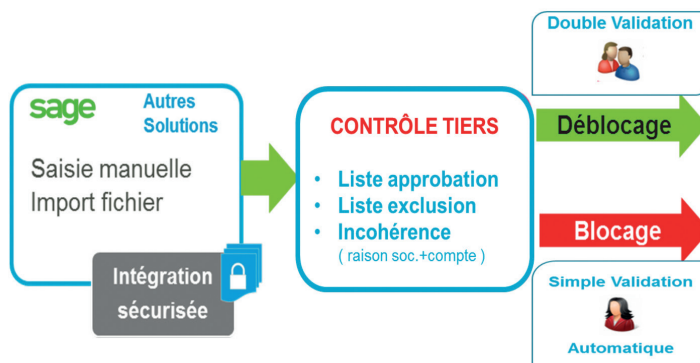
Vous permet de garder le contrôle de vos bases tiers en provenance de n'importe quelle application métier.

Une solution utilisant le « screening Payment »

Vous permet de comparer vos paiements aux listes d'exclusion officielles (OFAC), vous mettant à l'abri de sévères pénalités financières ou d'impact négatif sur votre marque.

Une solution qui gère finement les droits des utilisateurs

Principe de ségrégation des tâches. Celui qui saisit ne peut pas valider. Audit et historique des différentes actions.



Les principales fonctionnalités

Gestion des listes de tiers approuvés

- Liste des tiers autorisés par import ou saisie
- Liste qui constitue la base de référence dans laquelle les informations relatives à vos virements vont être vérifiées.

Gestion des listes de tiers exclus

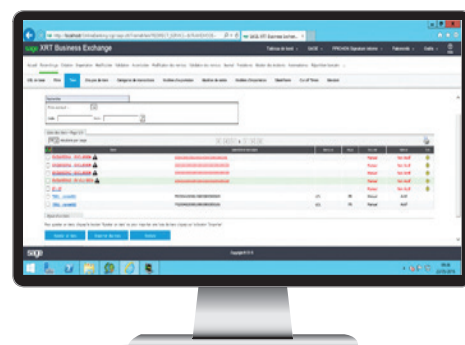
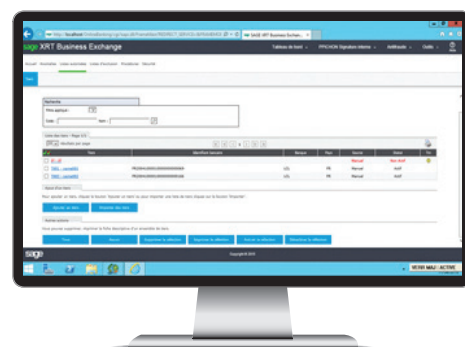
- Liste des tiers exclus par import ou saisie
- Listes internes ou officielles
- Liste qui constitue la base de référence dans laquelle les informations relatives à vos virements vont être vérifiées

Gestion des listes d'autorisations de prélèvements approuvés

- Liste approuvée des autorisations de prélèvements SEPA constituée par un référentiel des couples RUM+CIS autorisés
- Ces autorisations de prélèvements SEPA seront vérifiées lors des demandes de prélèvement bancaires SEPA au travers des relevés d'opérations provenant de votre banque.

Gestion des règles de blocage/déblocage des fichiers

- Règle de blocage en fonction de vos contrats bancaires et de la société à laquelle est rattaché l'utilisateur.
- Ces règles définissent les cas où le fichier de paiement doit être bloqué ainsi que le circuit de validation associé pour débloquer ou non le fichier stoppé.



Les essentiels

Solution souple et ouverte

- ✓ Solution web
- ✓ Alertes mails utilisateur sur plusieurs statuts
- ✓ Gestion fine des droits utilisateurs

Référentiels
Tiers

- ✓ Import de toute application métier (paie, comptabilité, trésorerie...)
- ✓ Saisie manuelle de Tiers
- ✓ Définition du Tiers par sa raison sociale et numéro de compte

Référentiels ICS+RUM

- ✓ Import de fichier ICS+RUM
- ✓ Saisie manuelle des références ICS+RUM
- ✓ Définition de l'autorisation de prélèvement = ICS+RUM*
 - ICS (Identifiant Créancier SEPA)
 - RUM (Référence Unique du Mandat SEPA)

Détection des prélèvements anormaux

- ✓ Intégration du relevé d'opérations de la banque
- ✓ Test de présence et de cohérence du couple RUM+ICS
- ✓ Information sur les anomalies
- ✓ Alertes utilisateurs

Cas de blocage du fichier

- ✓ Un tiers bénéficiaire référencé dans la liste des tiers exclus
- ✓ Un tiers bénéficiaire ou numéro de compte absent de la liste des tiers approuvés
- ✓ Un tiers bénéficiaire avec une incohérence entre la raison sociale et le compte de la liste des tiers approuvés

Mécanismes de blocage définitif
Tiers suspect

- ✓ Alerte utilisateur
- ✓ Automatique

Mécanismes de déblocage
Tiers légitime

- ✓ Alerte utilisateur
- ✓ Manuel par simple ou double validation

Plus d'informations sur nos produits, services et formations

0825 007 017
Service 0,15 €/min+ prix appel

Export : +33 (0)5 56 136 988
Hors France métropolitaine

infosSage@sage.com



Sage, SAS au capital de 6 750 000 euros, inscrite au registre du commerce et des sociétés de Paris, sous le numéro B 313 966 129, numéro de TVA intracommunautaire FR 75 313 966 129, dont le siège social est situé : Le Colisée II, 10 rue Fructidor - 75834 Paris cedex 17.