

Sage XRT Solutions

Sécurisation des transactions bancaires

Lutter contre la fraude aux paiements, aux prélèvements ; prévenir les risques d'infraction liés à l'envoi de fonds vers des tiers ou à la réception de fonds en provenance de tiers sous sanction ; surveiller les risques liés aux non-respect des contrôles internes de votre entreprise, c'est ce que vous propose le Service de sécurisation des transactions bancaires de Sage XRT Solution.

La solution vous offre flexibilité, efficacité et rapidité de mise en place aux regards de la criticité des flux et des applications métiers à l'origine de ces flux bancaires.

Définir les points de contrôles avant la signature bancaire

- Vérification des Tiers à partir des Listes Blanches/Noires
- Vérification des Tiers à partir des listes officielles (OFAC, UE, ONU).
- Vérification des Risques Internes (Devise, Pays, Montant, doublon de transaction...)
- Vérification des coordonnées bancaires via le connecteur TrustPair & SisID

Renforcer les procédures internes

- Identification des opérations frauduleuses lorsque les fichiers bancaires sont générés par le système ERP ou saisie manuellement dans Sage XRT Solution.
- Réglages de la surveillance selon la sensibilité des flux (salaires, fournisseurs, international...) et/ou selon les applications à l'origine des flux.
- Annulation automatique ou Manuelle
- Annulation totale ou partielle des transactions en anomalie.
- Alertes utilisateurs.

Prévenir les rejets VOP des banques

- Afin d'anticiper les risques de rejet le jour J de vos règlements, Sage XRT Solution vous permet de tester vos fichiers à votre convenance, suffisamment à l'avance (quelques heures ou quelques jours) avant de transmettre à vos banques et prendre le risque de traiter dans l'urgence les risques de rejet lors des contrôles VOP.
- Avec l'aide des connecteurs de vérification des coordonnées bancaires (TrustPair ou SisID) tester vos fichiers dans la sérénité et corriger les identifiants en erreur dans les délais.

Les atouts



Des workflows par sensibilité du flux



Des procédures de contrôle à la carte



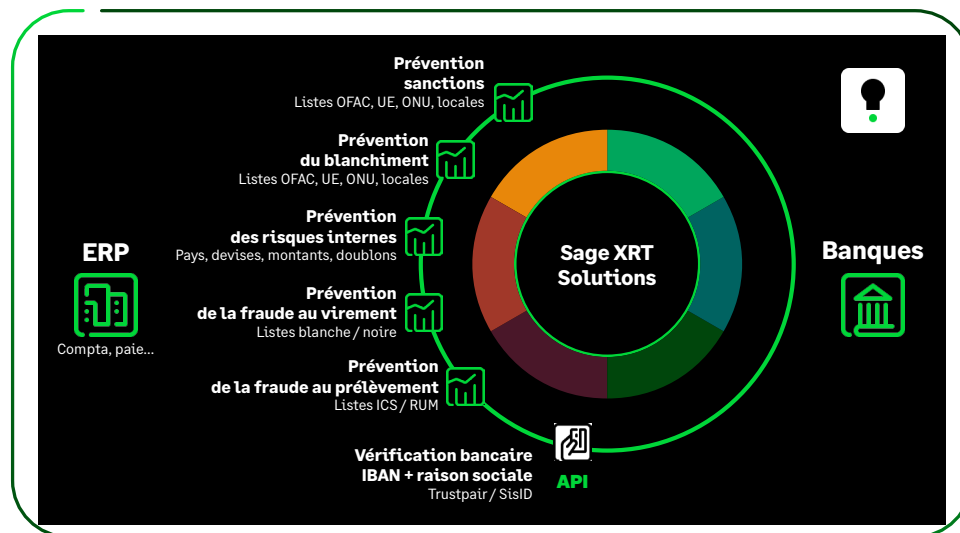
Des contrôles sur toutes les caractéristiques des transactions



Une fonction de paraphage pour contrôler, et agir selon le résultat (annuler ou accepter partiellement les transactions en anomalie.



Un service intégré à la plateforme Sage XRT Solution ou en mode autonome.



Les fonctionnalités clés à retenir...

Une sécurité adaptée à chaque situation

Workflow choisi en fonction du type de flux (virement local ou international...) et de sa criticité ou sensibilité (salaires...)

Des règles sur les données modifiables ou non (date exécution, imputation des frais, urgence, motif économique)

Règles de traitement des anomalies au choix (Annulation automatique ou manuelle, totale ou partielle des transactions)

Contrôle des Tiers sous sanctions

Listes officielles :

- Liste américaine (OFAC)
- Liste des Nations Unies (ONU)
- Liste européenne (UE)

Listes locales d'autorisation ou d'exclusion de tiers.
Caractéristiques de la transaction (pays, montant, devise...)

Contrôle des Tiers frauduleux

Liste Blanche (liste miroir des tiers autorisés issus de l'ERP)

Liste Noire (liste des tiers interdits de paiement)

Les tiers pour lesquels aucune indication n'a été donnée

Vérification coordonnées bancaires (connecteurs TrustPair, SisID)

Alimentation des Tiers

Manuelle ou importation automatique et sécurisée (ERP, Paie...)

Droits sécurisés sur les utilisateurs

Gestion des droits utilisateur (accès à une catégorie de liste, avec droit de création, modification, visualisation, suppression)

Audit complet sur l'ensemble des actions utilisateurs

Alertes utilisateurs

Avantages

Risques liés au Contrôle Interne

- Comparaison entre le pays du tiers et le pays de sa banque
- Pays autorisés ou interdits
- Devises autorisées ou interdites
- Montant de la transaction

Contrôle des doublons transactionnels sur fichier/remise

Contrôle des doublons transactionnels sur période

Contrôler et gérer les anomalies

Identification simple des anomalies

Niveau informatif sur l'anomalie et son traitement

Différents statuts disponibles (contrôle en cours, annulation automatique, abandonné, abandonné partiellement...)

Sélection des transactions à envoyer à la Signature

Notification à des personnes habilitées en cas de détection d'anomalies, en fonction du workflow et/ou en fonction des statuts.

Audit & Traçabilité

Historique des statuts et des actions

Plus d'information, contactez un expert :
Depuis la France +33 (0)1 70 73 16 16
www.sage.com