

Sage XRT Solutions Anti-Fraude

Pour lutter contre la fraude aux virements, vos outils doivent être flexibles pour s'adapter à vos procédures internes, pour renforcer les différentes étapes de contrôle et pour sécuriser vos données de paiements.

XRT Solutions Anti-Fraude a été conçu pour vous proposer des services à la carte et pour répondre à deux questions fondamentales :
Est-ce que mon tiers est valide ?
Est-ce que mon paiement est suspect ?

Sécuriser les fichiers bancaires de paiements

- Accès à un service de contrôle des fichiers bancaires avant la mise à la signature.
- Définition des points de contrôle à mettre en place :
 - Vérification du tiers à partir de listes officielles, de listes locales et/ou de services connectés à des bases de données externes.
 - Vérification de la transaction selon la devise, le pays, le montant.
- Choix de la stratégie de validation,
 - Annulation du fichier si une anomalie est détectée ou reconstruction du fichier.
 - Automatisation du workflow ou étape de paraphage.

Renforcer les procédures internes

- Identification des opérations frauduleuses lorsque les fichiers bancaires sont générés par le système ERP.
- Vérification de la validité des données au niveau du bénéficiaire et au niveau de la transaction, avant la signature des fichiers bancaires.

Automatiser les contrôles des Paiements & Tiers

- Mise en place de procédures adaptées par typologie de paiement (domestique, international, salaire...) pour automatiser le contrôle des tiers et la surveillance des transactions.

- Est-ce que mon tiers est valide ?
 - Vérifier s'il ne fait pas parti d'une liste de sanctions, vérifier s'il fait partie d'une liste tamponnée, vérifier ses coordonnées bancaires avec des bases de données externes.
- Est-ce que le paiement est en conformité avec les règles définies ?
 - Vérifier si la devise de transfert ou le pays du destinataire sont autorisés, vérifier si le montant est à surveiller.

Laisser de la flexibilité dans la prise de décision,

- Après analyse des fichiers bancaires par les différents points de contrôle, la prise de décision est de la responsabilité de l'Entreprise.
- Les workflows décisionnels peuvent être automatiques ou manuels selon la nature du Paiement
- Définition du niveau d'automatisme souhaité

Les atouts



Des workflows par sensibilité du flux



Des procédures de contrôle Anti-Fraude à la carte



Des contrôles sur les caractéristiques des transactions



Une fonction de paraphage pour agir sur le contenu de vos fichiers et/ou prendre des décisions sur les anomalies détectées



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

Les fonctionnalités

Workflows adaptables à chaque environnement

Création de workflows en fonction du type de flux (son format bancaire, virement domestique ou international, salaires...) et de son niveau de risque/ou sensibilité.

Des règles de gestion optionnelles sur les données modifiables : date exécution, imputation des frais, urgence, motif économique.

Des Contrôles Antifraude à la carte.

Des Règles d'aiguillage personnalisables si des anomalies sont détectées :

- Annulation automatique du fichier bancaire.
- Ou nettoyage du fichier bancaire pour retirer les transactions anormales.

Etape de finalisation selon l'environnement/SI de l'entreprise :

- Mise à disposition des fichiers bancaires contrôlés vers le module XRT de Signature.
- Ou dépôt dans un répertoire.

Les contrôles applicables sur les fichiers bancaires

Les listes officielles (OFAC, Européenne, Nations Unies).

Les listes locales de tiers (blanche/autorisation ? et noire/exclusion ?).

Les caractéristiques de la transaction.

Connecteurs avec des bases de données externes (Trustpair, Sis ID...).

Liste d'exploitation des tiers

3 catégories

- Les tiers pour lesquels un paiement est autorisé (liste blanche).
- Les tiers pour lesquels un paiement est interdit (liste noire).
- Les tiers pour lesquels aucune indication n'a été donnée.

Alimentation des Tiers

- Manuelle ou importation (ERP/TMS) ou automatique (si utilisation de XRT Solutions Advanced - Paiement).
- Des passerelles existent pour passer un tiers d'une liste d'interdiction à une liste d'autorisation (ou inversement).

Sécurité & Traçabilité des Tiers

- Gestion de Droits utilisateur (accès à une catégorie de liste, actions de création, modification, visualisation, suppression, importation, changer de liste).
- Audit.

Caractéristiques des transactions

Types de risques définis selon des critères variables

Pays du crédit

- Lister les pays autorisés ou interdits.
- Comparaison entre le pays du tiers et le pays de domiciliation du compte du tiers.

Devise de transaction

- Lister les devises autorisées ou interdites.

Montant de la transaction.

Définition d'un doublon.

Le parapheur pour gérer le contenu des fichiers bancaires

Les fichiers bancaires de paiements issus des systèmes ERP sont déposés dans un répertoire sécurisé pour être pris en charge par le service parapheur (service d'exploitation des fichiers).

Gestion automatique ou manuelle des transactions selon le workflow mis en place

Un statut est attribué au fichier bancaire en fonction de son workflow : en cours de contrôle anti-fraude, contrôle terminé avec succès, contrôle terminé avec erreur, annulé par anti-fraude, abandonné partiellement...

Consultation des anomalies détectées.

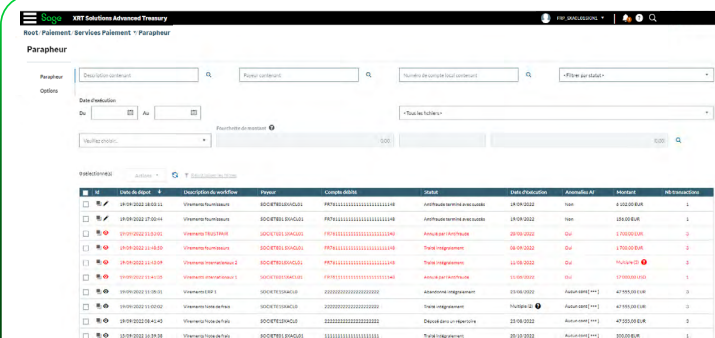
Notification à des personnes habilitées en cas de détection d'anomalies, en fonction du workflow et/ou en fonction des statuts.

Sélection des transactions à envoyer à la Signature.

Monitoring

Suivi du déroulement d'une procédure : points de contrôle OK, non, en attente

Gestion de l'historique de statut d'un fichier bancaire tout au long de son traitement par le service Parapheur.



The screenshot displays the 'Parapheur' interface within the XRT Solutions Advanced Treasury system. It features a search and filter bar at the top, followed by a table of transactions. The table columns include 'Date d'exécution', 'Description', 'Montant', 'Statut', 'Date d'expiration', 'Anomalie', 'Message', and 'Nb. transaction'. The table contains several rows of data, including transactions for 'Virement Transbanc', 'Annulation Antifraude', and 'Tiers Interdiction'. Below the table, there are navigation controls for 'Page 2 sur 2'.

Statut	Date d'exécution	Description	Montant	Statut	Date d'expiration	Anomalie	Message	Nb. transaction
OK	14/09/2022 08:53:11	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	Non	2 000,00 EUR	1
OK	14/09/2022 07:50:44	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	Non	100,00 EUR	1
OK	14/09/2022 07:50:44	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	Non	1 000,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Tiers Interdiction	14/09/2022	OUI	1 000,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Tiers Interdiction	14/09/2022	OUI	1 000,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Tiers Interdiction	14/09/2022	OUI	700,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	OUI	10 000,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	OUI	10 000,00 EUR	3
OK	14/09/2022 11:45:30	Virement Transbanc	100000000.00	Anti-fraude	14/09/2022	OUI	10 000,00 EUR	3

Plus d'information, contactez un expert :
Depuis la France + 33 (0)1 41 66 25 91
www.sage.com

© Sage 2022 Tout droit réservé. Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € - Siège social : 10 place de Belgique - 92250 La Garenne Colombe - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable - Création : CA-inspire