

Sage XRT Solutions Anti-Fraude

Pour lutter contre la fraude aux paiements, aux prélèvements, et vous prévenir des infractions concernant l'envoi de fonds ou la réception de fonds en provenance de tiers sous sanction (listes officielles), vos outils doivent être flexibles pour s'adapter à vos procédures internes, pour renforcer les différentes étapes de contrôle et pour sécuriser vos données bancaires.

Sage XRT Solutions Anti-Fraude a été conçu pour vous proposer des services à la carte et pour répondre à quelques fondamentales :

Est-ce que mon tiers est légitime ?
Est-ce que mon tiers est sous sanction ?
Est-ce que mon paiement est suspect ? Est-ce mon prélèvement est autorisé ?

Sécuriser les fichiers bancaires de paiements

- Accès à un service de contrôle des fichiers bancaires avant la signature bancaire.
- 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 de type TrustPair, Sis ID.
 - Vérification de la transaction selon la devise, le pays, le montant.
- Choix de la stratégie de validation,
 - Annulation totale ou partielle du fichier si une anomalie est détectée ou reconstruction du fichier.
 - Automatisation du workflow ou étape manuelle.

Renforcer les procédures internes

- Identification des opérations frauduleuses lorsque les fichiers bancaires sont générés par le système ERP ou saisie manuellement dans Sage XRT Solutions.
- Vérification de la validité des données au niveau du bénéficiaire et au niveau de la transaction, avant la signature bancaire.
- Est-ce que mon tiers est légitime ?
 - Vérifier s'il n'est pas sous sanction (embargo),
 - Vérifier les coordonnées bancaire (Raison sociale + IBAN),
 - Vérifier sa présence dans la liste (blanche) de l'entreprise,
- Est-ce que le paiement est conforme ?
 - Vérifier si la devise est autorisée par l'entreprise
 - Vérifier si le pays est autorisé par l'entreprise
 - Vérifier si la banque et le tiers se trouve dans le même pays,
 - vérifier si le montant est conforme aux usages.

Laisser de la flexibilité dans la prise de décision,

- L'analyse des fichiers bancaires par les différents points de contrôle, donne au responsable une plus grande capacité de décision sur la suite à donner aux transactions bancaires.
- Les workflows décisionnels peuvent être automatiques ou manuels selon la nature et la source 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 workflow en fonction du type de flux (virement domestique ou international, salaires...) et de son niveau de risque/ou de 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 partiel pour retirer les transactions anormales

Les contrôles applicables sur les fichiers bancaires

Via les listes officielles (OFAC, Européenne, Nations Unies).

Via les listes locales d'autorisation ou d'exclusion de tiers.

Via les caractéristiques de la transaction (pays, montant, devise...)

Via des connecteurs 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 automatique (ERP/Sage XRT Solutions - Paiement).

Sécurité & Traçabilité des Tiers

Gestion de Droits utilisateur (accès à une catégorie de liste, avec droit de création, modification, visualisation, suppression, importation...).

Audit complet sur l'ensemble des actions.

Caractéristiques des transactions

Types de risques définis selon des critères variables

Pays du crédit :

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

Doublon de Transaction (notion de doublon définissable)

Le parapheur pour gérer le contenu des fichiers bancaires

Les fichiers de paiements issus des systèmes ERP sont chargés de manière sécurisée vers le parapheur

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 antifraude, 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.

Le Service Relevés Bancaire pour suivre les alertes sur les contrôles Anti-Blanchiment et les contrôles sur les Prélèvements non-autorisés

Sur la base des relevés bancaires reçus quotidiennement :

- Des contrôles vous informent sur la réception de fonds en provenance de tiers sous sanction.
- Des contrôles vous informent de prélèvement non autorisés sur la base d'une liste d'autorisation (ICS+RUM).

Monitoring

Suivi du déroulement d'un workflow

Gestion de l'historique de statut des fichiers bancaires

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

© Sage 2023 Tout droit réservé. Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € - Siège social : 10 place de Belgique - 92250 La Garenne Colomnes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable - Création : CA-inspire

Les fonctionnalités suite

Gestion de la formation

Construction du plan de formation

Suivi budgétaire

Gestion du catalogue de stages et des sessions de formation

Gestion analytique des temps

Analyse des données par affectation (chantiers, activités, ateliers)

Gestion analytique multi-axes

Affectation des événements par clé de répartition

Paramétrage des temps de travail à partir d'une liste d'événements

Ecosystème connecté

Chat

Customer Voice

Sage dématérialisation RH

Connect Import (import multifichiers/multidossiers)

En option

Sage Dématérialisation RH

La place digitale

Sage Espace Employés

Reporting

- Construction et réalisation des états directement depuis Excel®
- Conservation des tableaux existants
- Menu complémentaire dans Excel® donnant accès à des assistants pour concevoir les états
- Optimisation des calculs avec le moteur In-Memory et recopie intelligente des formules
- Calcul des indicateurs égalité femmes / hommes

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

© Sage 2023 Tout droit réservé. Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € - Siège social : 10 place de Belgique - 92250 La Garenne Colombes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable - Création : CA-inspire