



## Module Payment Control

# Sommaire

<b>Contrôle évolué et sécurisation des remises .....</b>	<b>2</b>
Introduction.....	2
Des contrôles précis et puissants .....	2
Des ARA (Accusés de Réception Applicatif) très détaillés .....	4
Une administration simplifiée .....	4
Rappel des principaux Avantages.....	5
Les options .....	6
<b>Schéma général.....</b>	<b>7</b>

## Contrôle évolué et sécurisation des remises

### Introduction

Ce module progiciel répond à deux objectifs dans le domaine de la gestion du risque :

- permettre aux Banques d'offrir à leur clientèle un service de protection des ordres de paiement contre les erreurs de manipulation, les doublons et les tentatives de malversations internes.

Le traitement des ordres est immédiat et génère des Accusés de Réception Applicatif (ARA) très détaillés, contenant notamment tous les libellés d'erreurs par opération.

L'intégralité d'une remise n'est plus bloquée lors de la détection d'une ou plusieurs erreurs sur les ordres. Les opérations correctes seront toujours transférées au SI de la Banque pour exécution. Le client est informé rapidement (fax, mail, SMS) des anomalies potentielles ou réelles contenues dans ses remises d'ordres.

- fournir aux Banques un outil complémentaire de gestion du Risque Client, conformément aux recommandations émises par le comité de Bâle et d'autres organismes internationaux en matière de Diligence à l'égard des comptes à risques, de gestion des risques opérationnels, juridiques et d'atteinte à la réputation.

En sortie, des fonctions paramétrables de détection de comportements client inhabituels (transactions douteuses, montants unitaires ou cumulés anormalement élevés,...), permettent à la Banque de surveiller les opérations effectuées par la clientèle au travers de **DIAGRAM e-Banking**. Le caractère multicanal de **Diagram e-Banking** permet d'automatiser le routage des alertes vers les instances concernées de la Banque (mail, fax, SMS, POP-UP).

### Des contrôles précis et puissants



#### L'essentiel :

Le module **Payment Control®** permet à la Banque de mettre en place une batterie de contrôles personnalisables par groupe de client, par client, par compte ou même par type d'opération. L'ensemble des contrôles paramétrés sont réalisés tant au niveau de la remise que des opérations et traités automatiquement par l'Ordonnanceur d'**EDI Bank Server®**.

Les contrôles se font sur les montants, les doublons, les bénéficiaires et les émetteurs. Ils s'appliquent sur les fichiers de virement (domestiques, internationaux, de trésorerie), de prélèvement et LCR.

Vous disposez de plusieurs dizaines de critères de contrôles combinables pour constituer des scénarios de contrôle adaptés à chaque besoin...

Le module **Payment Control®** détecte la présence de transactions douteuses au niveau des remises et/ou des opérations et ce, dans des périodes de temps paramétrables par compte et par type d'opération.

La Banque définit les contrôles à appliquer sur les comptes des clients à hauts risques, afin d'assurer une surveillance continue de ces clients. La banque peut également, en accord avec son client paramétrer des contrôles personnalisés.

En cas de détection d'erreurs, le module **Payment Control®** notifie l'ensemble des transactions douteuses au chargé de clientèle sur un ARA négatif et/ou lui envoie un message d'alerte. Les ordres sont ainsi bloqués (statut suspens ou rejets) jusqu'à accord pour exécution ou annulation. La Banque peut également mettre à disposition ou transférer à son client l'ARA négatif.

**Payment Control®** génère aussi des ARA positifs contenant les ordres contrôlés mais sans erreur.

#### Les types de contrôles possibles:

- Contrôle par rapport à un montant plafond (par remise, par opération, sur une période, par bénéficiaire, ...)
- Contrôle des doublons (au niveau des remises ou des virements unitaires)
- Contrôle des bénéficiaires (par le RIB, ...)
- Contrôle de l'identité du client lors de la phase d'authentification (Certificat X509, ETEBAC 5)

Ce service à très forte valeur ajoutée pour la Banque permet d'assurer:

#### La Gestion du risque client,

Les contrôles paramétrés par la Banque détectent les transactions douteuses, lesquelles sont automatiquement bloquées sur la plate-forme et notifiées au chargé de clientèle via un message d'alerte personnalisé et/ou l'ARA négatif.

Notons que le message d'alerte peut être véhiculé par email, SMS, fax. L'ARA négatif est envoyé par email ou par fax au chargé de clientèle.

Les solutions de sécurité (certificat X509, ETEBAC 5) intégrées dans la solution **DIAGRAM e-Banking®** permettent à la Banque de garantir avec certitude l'identité du client réalisant une transaction.

#### L'optimisation des traitements au sein de la Banque,

Les opérations correctes sont automatiquement transmises au Système d'Information de la Banque, celles en erreur sont soit transmises avec génération d'une alerte, soit suspendues (en attente de validation), soit rejetées.

#### Fichiers et formats contrôlés

Virements domestiques AFB 160	Virements de trésorerie
Virements internationaux CFONB 320 ou SWIFT***	LCR
Prélèvements	VCOM***

\*\*\* Avec Le traducteur EDIFACT et/ou l'Option convertisseur de format File Translator (audit préalable)

## Des ARA (Accusés de Réception Applicatif) très détaillés



### L'essentiel :

Le module **Payment Control®** génère des ARA CFONB positifs et négatifs.

Les ARA négatifs contiennent l'ensemble des ordres en erreur. Afin de faciliter l'exploitation de cet ARA, le module **Payment Control®** offre la possibilité de personnaliser les libellés d'erreur par client.

Les ARA positifs listent les ordres contrôlés sans erreur.

**Payment Control®** met à disposition de la Banque un historique permettant de suivre toutes les opérations réalisées sur les remises i.e. de retrouver immédiatement les ordres, leur état et les libellés.

Mise à disposition des ARA selon divers canaux :

Vos clients peuvent :	Options DIAGRAM EDI :
Récupérer les ARA en ETEBAC, PESIT ou par un Download Internet	Module <b>Retail &amp; Corporate WEB®</b> pour le Download Internet
Recevoir les ARA ou les messages d'alerte par Fax (ATLAS 400)	Module <b>Fax Manager®</b>
Recevoir les ARA ou les messages d'alerte par eMail	Module <b>eMail Manager®</b>
Recevoir les messages d'alerte par SMS	Module <b>SMS Manager®</b>

## Une administration simplifiée



### L'essentiel :

L'application est entièrement paramétrable. L'administrateur ou l'exploitant peut suivre les remises en attente, modifier l'état des opérations et générer de nouvelles remises.

Le module **Payment Control®** établit un véritable circuit de validation pour tracer les flux et les opérations réalisées sur les remises.

Les contrôles, la mise à disposition des ARA ou leur envoi peuvent être lancés automatiquement.

En quelques secondes, les administrateurs de l'application peuvent :

- identifier toutes les erreurs (états et libellés)
- consulter l'historique
- modifier les états, valider et re-générer une remise

Option **Gestion des Bénéficiaires** : pour modifier, ajouter ou supprimer des bénéficiaires. Cette option vous permet d'intégrer automatiquement la liste par simple réception d'un fichier AFB du client. Le gain de temps est considérable et l'opération beaucoup plus sûre.

## Rappel des principaux Avantages

- **Gestion du risque client**
  - Contrôle des transactions
  - Détection et notification des transactions douteuses au chargé de clientèle
  - Surveillance continue d'un client
  - Gestion interne du risque client(critères et procédures)
  - Contrôle de l'identité du client
- **Fidélisation**
  - Meilleure connaissance des clients grâce aux contrôles internes
  - Intégration accrue du client dans le processus de traitement des remises
- **Gain de productivité**
  - Automatisation des traitements
  - Les opérations correctes sont directement transférées au S.I. de la Banque
  - Les remises ne sont plus bloquées pour une erreur au niveau des opérations
- **Administration**
  - Modifier l'état d'une remise ou des ordres en erreur pour transfert au SI de la Banque
  - Traçabilité des transactions avec l'historique des traitements et des contrôles
  - Possibilité de réaliser des scénarios de contrôle génériques par client
- **Compétitivité**



*La richesse de ce module est considérable. Elle offre de très nombreuses possibilités de contrôle et fournit des informations précises et précieuses permettant à la Banque d'assurer son devoir de Diligence à l'égard des comptes à hauts risques et de Surveillance vigilante des activités suspectes.*

## Les options

Options	Avantages
<b>Retail &amp; Corporate WEB®</b>	Internet Banking adapté à tous les segments de marché (du Particulier à la Multinationale), dans un contexte aussi bien domestique qu'international.
<b>Fax Manager®</b>	Diffusion automatisée d'états financiers et d'accusés de réception par fax vers une clientèle Entreprise.
<b>File Translator®</b>	Outil de conversion de fichiers (EDIFACT, SWIFT, CSB, BAI, etc). Par exemple, conversion de fichiers au format variable tel que SWIFT MT101 en AFB 320. Fonction particulièrement utile pour envisager le contrôle des virements transfrontaliers.
<b>Gestion des Bénéficiaires</b>	Outil d'intégration automatique de liste de bénéficiaires au format AFB fournie par le client.
<b>eMail Manager®</b>	Echanges sécurisés d'informations financières à travers la messagerie : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Automatisation de l'envoi des ARA CFONB</li> <li>- Envoi d'une alerte de disponibilité d'un ARA</li> <li>- Envoi sécurisé de remises par les clients</li> <li>- Intégration automatique des remises envoyées par mail pour les contrôles</li> </ul>
<b>SMS Manager®</b>	Diffusion automatisée d'informations financières sur téléphone portable.

## Schéma général

