

## FICHE PRODUIT

## Sage Flux Bancaires

Simplifiez et sécurisez vos ordres de paiement grâce à la double signature EBICS TS.

Juin 2020



Sage Flux Bancaires est un service cloud permettant de sécuriser les ordres de paiement et de lutter efficacement contre les risques de fraude en proposant un service de double signature EBICS TS.

#### Faciliter vos paiements et encaissements

Sage Flux Bancaires vous permet de transmettre vos opérations à vos banques en vous appuyant sur le protocole EBICS et suivre l'état des flux bancaires. Connectée nativement aux solutions Sage 100cloud, Sage Flux Bancaires exploite les données de vos applications Sage 100cloud Comptabilité ainsi que Sage 100cloud Moyens de Paiement et encore Sage 100cloud Trésorerie. Aucune ressaisie n'est donc nécessaire et les risques d'erreurs associés sont éliminés. Les fichiers reçus sont ainsi préalablement récupérés par le serveur ce qui permet des intégrations rapides des données dans les applications.

#### Gestion des utilisateurs et de leurs droits

Sage Flux Bancaires permet de gérer plusieurs sociétés, plusieurs services bancaires. Chaque utilisateur peut avoir des droits restreints par société ou par contrat. Gestion d'utilisateurs signataires ou uniquement droits de communication.

#### Traçabilité

L'historique des transferts recense différentes informations sur le fichier transféré comme les statistiques de transfert, les informations de signature : nom et date de signature... Toutes ces informations permettent une traçabilité.

#### Sécurité

Afin de protéger votre entreprise contre les risques de fraudes (fraude "au président" notamment) Sage Flux Bancaire propose un processus de double signature. Ainsi la validation sécurisée par deux personnes de l'entreprise peut être exigée pour l'émission d'un paiement. Sage Flux Bancaires bénéficie des normes de sécurité du protocole EBICS. Les signatures des fichiers sont réalisées par des certificats (Jeton de signature électronique) délivrés par les autorités de certification. Sage Flux Bancaire permet de ne donner accès à chaque utilisateur qu'aux contrats de communication pour lesquels il est habilité.

## Profiter d'une offre d'abonnement à votre dimension

---

L'abonnement proposé pour cette solution permet d'accéder à ce logiciel et de bénéficier des mises à jour. Cet abonnement est reconduit tacitement au terme des 12 mois.

Vous pouvez également opter pour les services adaptés à vos besoins :

- Profitez d'avantages formation : cours e-learning en illimité inclus ou remises sur des formations au sein de votre entreprise ou à distance
- Nos équipes Support sont joignables directement par chat pour vous apporter astuces et conseils.

## Les fonctionnalités

---

### Caractéristiques

- > Multi-banques : Connectez Sage 100cloud à l'ensemble de vos comptes quel que soient les établissements bancaires où ces derniers sont tenus.
- > Multi-devises : Réalisez vos transactions dans votre monnaie de tenue de compte mais également à l'international, pour tous vos tiers dont la devise n'est pas l'euro.
- > Multi-utilisateurs : Pour des raisons de confidentialité, vous pouvez personnaliser les droits d'accès de chaque utilisateur.
- > Multi-modes de règlements : Récupérez tous les types de flux proposés par vos établissements bancaires.

### Les services gérés

- > Prélèvements SEPA SDD
- > Virements SEPA SCT
- > Virements internationaux
- > Virements de trésorerie
- > Remise de LCR
- > Relevés de comptes format AFB120
- > Relevés de comptes format Camt053
- > Relevés d'opérations Camt054
- > Tous types de relevés : Avis d'opérés, relevés d'impayés, Carte affaire, etc.

### Suivi des transferts

- > Tableau de bord de suivi des transferts pour une visibilité optimale sur l'ensemble des mouvements.
- > Archivage des fichiers transmis : Visualisation de tous les fichiers transmis avec statistiques et informations sur les fichiers.

### Service en mode hébergé

- Disponibilité des données 24h/24 et 7j/7 depuis n'importe quel poste (Atawad)
- > Sauvegardes automatiques
- > Mise à jour automatique de votre solution intégrant les évolutions légales
- > Aucune installation n'est nécessaire, l'interface bancaire s'affiche dans les applications Comptabilité – Finances, vous n'avez rien à installer.

### Les traitements possibles

- > Gestion des protocoles EBICS V2.4 et EBICS V3 : Permet de travailler avec tous les serveurs bancaires aux protocoles Ebics V2.4 et V3.
- > Gestion de la simple signature, double signature et double signature conditionnelle.
- > Envoi des ordres signés : Permet d'envoyer manuellement les fichiers qui ne seraient pas en envoi automatique, de les visualiser avant envoi ou de les extraire.
- > Signature des ordres de paiement : Permet de visualiser les fichiers en attente de signature, de voir leur contenu, de les éditer et de les signer en simple et en double signature.
- > Gestion des règles de signatures - Contrats bancaires (Administration fonctionnelle) : Le type de signature est défini sur le contrat bancaire (simple ou double) ainsi que les signataires désignés. Définition d'un plafond de signature pour certains signataires si nécessaire.
- > Récupération d'extrait à date : Permet de récupérer les extraits auprès des serveurs bancaires en définissant un intervalle de date souhait