Fiche Produit

Sage Flux Bancaires

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

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
- Transmission de vos opérations à vos banques en vous appuyant sur le protocole EBICS et suivre l'état des flux bancaires.
- Connexion native et totalement intégrée à votre solution métier Sage.
- Automatisation de toute la chaîne des flux de paiement.
- Gestion et intégration automatique des différents extraits et relevés bancaires.
- Transmission automatique des remises (paramétrable).

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...

Sécurité
- Protection de votre entreprise contre les risques de fraudes (fraude "au président" notamment).
- Processus de double signature : la validation sécurisée par deux personnes de l'entreprise peut être exigée pour l'émission d'un paiement.
- 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.
- Les ordres peuvent être signés directement à partir de votre application métier ou en vous connectant directement au service à l'aide de votre navigateur internet.

Les fonctionnalités

Caractéristiques

Multi-banques :
Connexion à l'ensemble de vos comptes quel que soient les établissements bancaires où ces derniers sont tenus.

Multi-devises :
Réalisation de transactions dans votre monnaie de tenue de compte mais également à l'international.

Multi-utilisateurs :
Personnalisation des droits d'accès de chaque utilisateur pour des raisons de confidentialité.

Multi-modes de règlements :
Récupération des 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 :
Envoi manuel des fichiers qui ne seraient pas en envoi automatique.
Visualisation avant l'envoi ou l'extraction des fichiers.

Signature des ordres de paiement :
Visualisation du contenu des fichiers en attente de signature.
Edition et de les signature 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 :
Récupération des extraits auprès des serveurs bancaires en définissant un intervalle de date souhaité.

Plus d'information, contactez un expert :
Depuis la France +33(0) 1 41 66 25 91
+ 33 (0)1 41 66 25 92
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 Colombes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable - Création : CA-inspire