

Sage XRT Solution Services

Guide utilisateur Antifraude

Version 2026

Sage

Sommaire

Introduction **4**

Avant de commencer 4

Liste blanche **5**

Créer directement 5

Créer à partir de la liste noire 6

Importer 6

Modifier un tiers 8

Supprimer un tiers 8

Générer un document Excel 8

Liste noire **8**

Créer directement 8

Créer à partir de la liste blanche des tiers 9

Importer 9

Modifier un tiers 10

Supprimer un tiers 10

Générer un document Excel 10

Listes officielles **10**

Listes OFAC 11

Liste EU 12

Liste UN 13

Liste des définitions de transactions à risque 15

Créer une définition 15

Risque pays 16

Risque devise 17

Risque montant 19

Risque doublon 20

Modifier une définition 21

Supprimer une définition 21

Générer un document Excel 21

Liste des mandats autorisés 22

Créer directement 22

Importer 23

Audit 25

Paramétrage 25

Audits 25

Introduction

Sage XRT Solution Services 2026 offre un service **Antifraude** permettant

- la définition des points de contrôles à appliquer sur les fichiers bancaires (liste blanche, liste noire, caractéristiques des transactions à risque ...)
- une traçacilité des actions réalisées lors de la gestion de ces points de contrôle

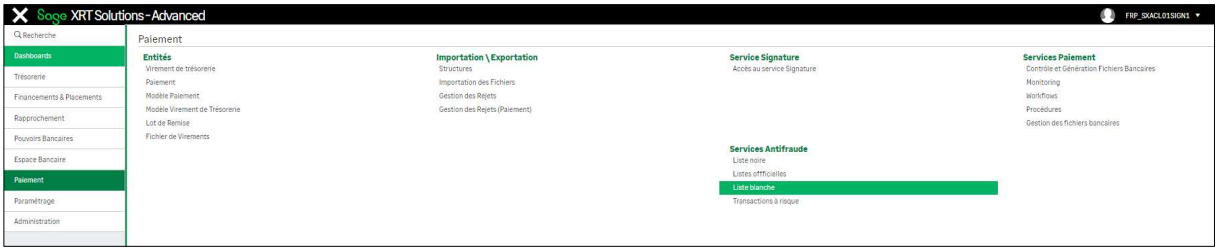
Ce document décrit le paramétrage des contrôles possibles. La définition de l'application de ces contrôles et l'exploitation du résultat de ces contrôles s'effectuent dans le service **Paiements**

Avant de commencer

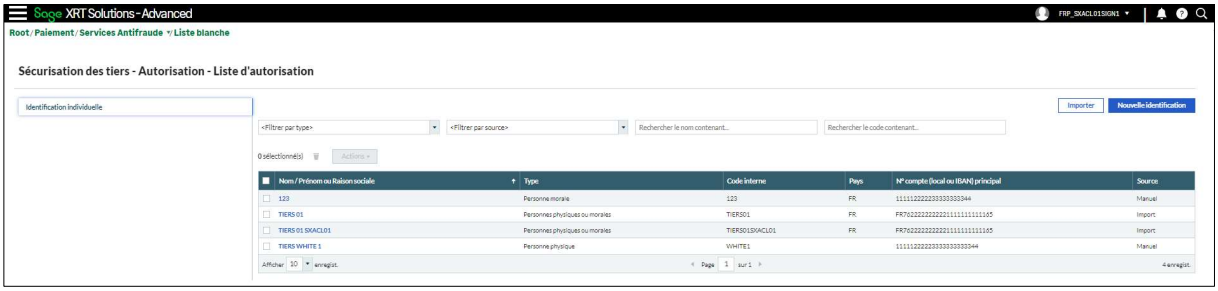
Pour accéder au service **Antifraude** de **XRT Solution Services**, le tenant utilisé doit contenir le produit **Sage XRT Common Services** et le produit **Sage XRT Advanced**.

Liste blanche

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Liste blanche** sous le groupe **Antifraude**.



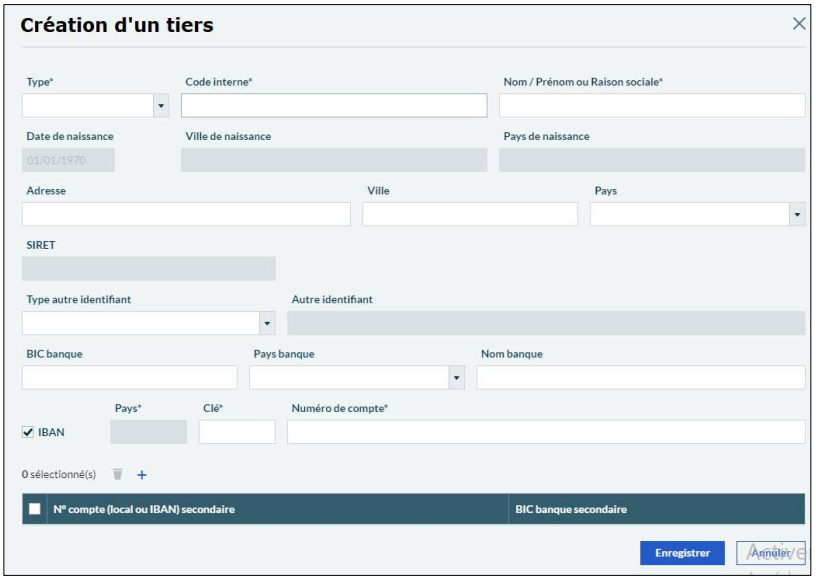
La liste des tiers de la liste blanche s'affiche si vous avez les droits d'accès à cette fonction.



Créer directement

La création d'un élément dans la liste blanche est soumise à un droit. Pour créer un nouvel élément dans la liste blanche, cliquez sur le bouton **Nouveau Tiers**.

La fenêtre de création s'affiche :



Renseignez les informations du tiers à inscrire dans la liste blanche. En fonction du **Type** (personne

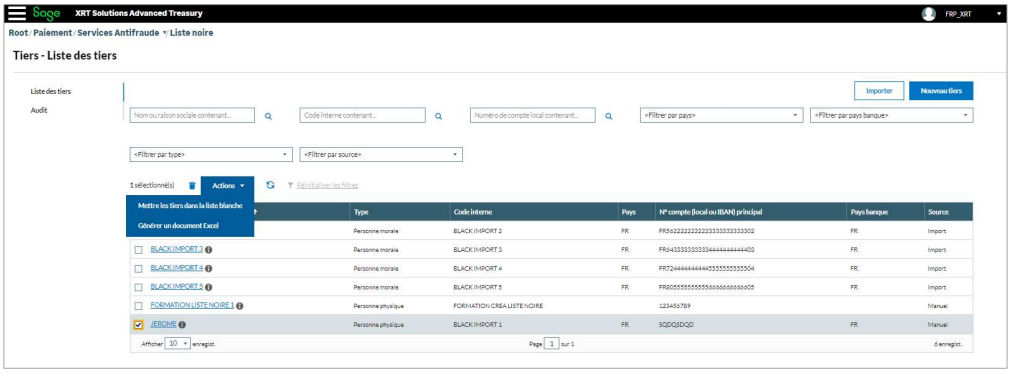
physique ou morale), certaines informations ne sont pas accessibles.

Les tiers de la liste blanche sont multicomptes bancaires. Créez le tiers avec son compte principal et utiliser ensuite l'icône + pour ajouter d'autres comptes pour ce même tiers.

Cliquez sur **Enregistrer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler**.

Créer à partir de la liste noire

A partir de la liste noire, vous pouvez sélectionner des tiers et décider de les inscrire sur la liste blanche en utilisant le bouton **Actions** puis **Mettre en liste blanche**



Importer

Pour importer une liste de tiers dans la liste blanche, utilisez le bouton Importer et sélectionner le fichier à importer.

Le format du fichier est le format JSON avec la structure suivante :

```
{
	"product": "SXA",
	"beneficiary_list": [
		{
			"identification": {
				"benef_bodytype": "",
				"beneficiary_name": "",
				"identification_code": "",
				"country_code": "",
				"address": {
					"line": ""
				},
				"town": "Y",
				"local_identifier": "",
				"other_identifier_type": null,
				"other_identifier": null,
				"dateofbirth": "mm/jj/aaaa",
				"placeofbirth": "",
				"countryofbirth": ""
			},
			"beneficiary_bank": {
				"BIC_code": "",
				"country_code": "",
				"bank_name": ""
			},
			"beneficiary_account": {
				"identifier_type": "IBAN",
				"IBAN_key": "",
				"local_account_identifier": ""
			},
			"beneficiary_otheraccount": [
				{
					"BIC": "",
					"country": "",
					"name": "",
					"type": "Local",
					"IBAN_country": "",
					"IBAN_key": "",
					"account": ""
				}
			]
		}
	]
}
```


L'import peut permettre de mettre à jour les tiers mais ne permet pas de transférer un tiers d'une liste à une autre.

Modifier un tiers

La modification d'un élément dans la liste blanche est soumise à un droit. Pour modifier un élément dans la liste blanche, cliquez sur son **Nom** ou **Raison sociale.**

Cliquez sur **Enregistrer** pour sauvegarder votre modification ou **Annuler** pour l'ignorer.

Supprimer un tiers

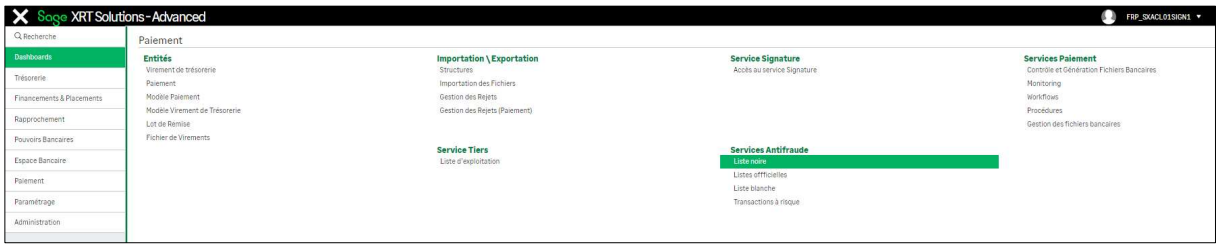
La suppression d'un élément dans la liste blanche est soumise à un droit. Pour supprimer un ou plusieurs éléments dans la liste blanche, sélectionnez-le(s) et utiliser l'icône Poubelle**.**

Générer un document Excel

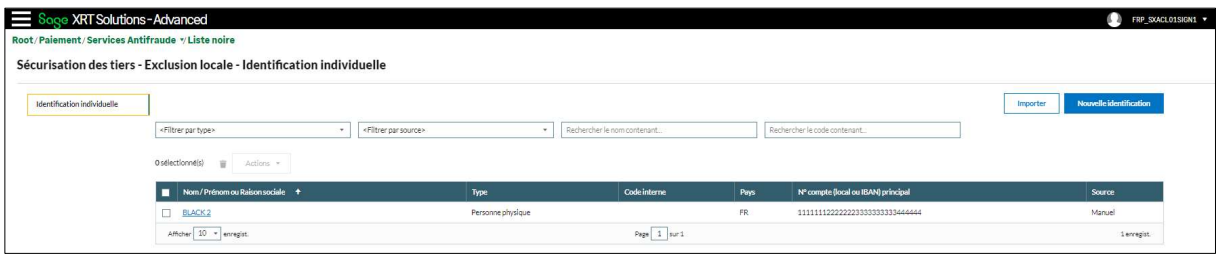
Pour générer un document Excel comprenant un ou plusieurs éléments dans la liste blanche, sélectionnez-le(s) et utiliser le bouton **Actions** pour sélectionner **Générer un document Excel.** Un fichier whitethdpartlist_xxxxx.xls est généré.

Liste noire

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Liste noire** sous le groupe Antifraude.



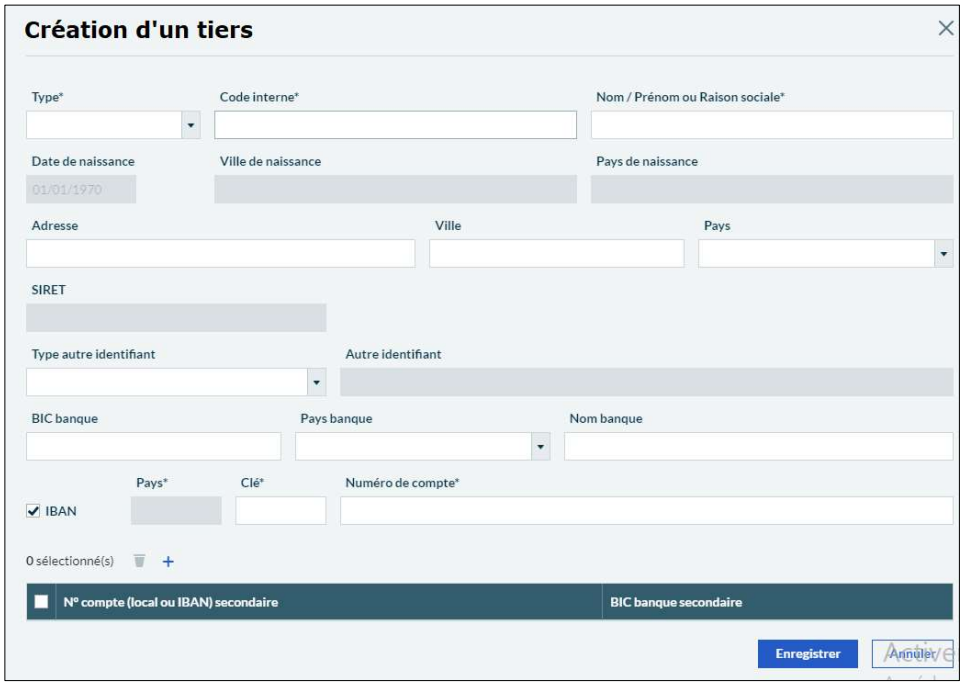
La liste des tiers de la liste noire s'affiche si vous avez les droits d'accès à cette fonction.



Créer directement

La création d'un élément dans la liste noire est soumise à un droit. Pour créer un nouvel élément dans la liste noire, cliquez sur le bouton **Nouveau tiers**.

La fenêtre de création s'affiche :



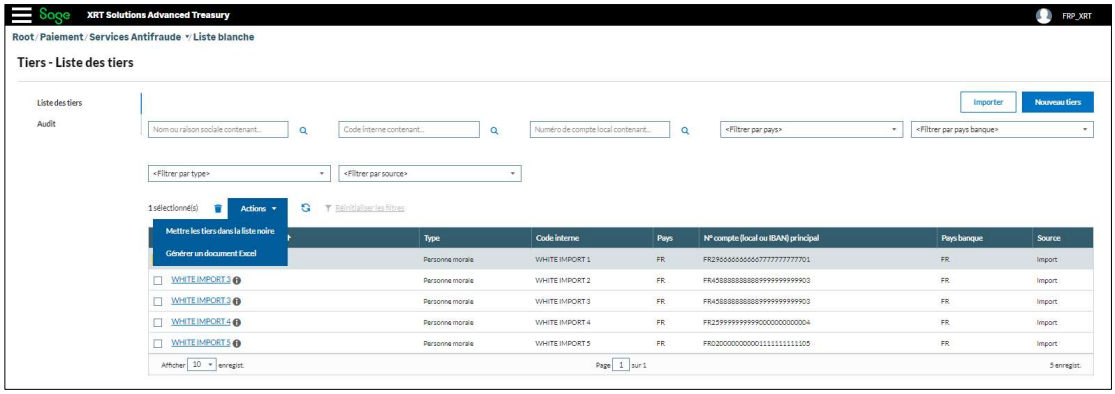
Renseignez les informations du tiers à inscrire dans la liste noire. En fonction du **Type** (personne physique ou morale), certaines informations ne sont pas accessibles.

Les tiers de la liste noire sont multicomptes bancaires. Créez le tiers avec son compte principal et utiliser ensuite l'icône + pour ajouter d'autres comptes pour ce même tiers.

Cliquez sur **Enregistrer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler**.

Créer à partir de la liste blanche des tiers

A partir de la liste blanche, vous pouvez sélectionner des tiers et décider de les inscrire sur la liste noire en utilisant le bouton **Actions** puis **Mettre en liste noire**.



Importer

Pour importer une liste de tiers dans la liste noire, utilisez le bouton **Importer** et sélectionner le fichier à importer.

Le format du fichier est le format JSON avec une structure identique à celle des tiers de la liste blanche.

L'import peut permettre de mettre à jour les tiers mais ne permet pas de transférer un tiers d'une liste à une autre.

Modifier un tiers

La modification d'un élément dans la liste noire est soumise à un droit. Pour modifier un élément dans la liste noire, cliquez sur son **Nom** ou **Raison sociale.**

Cliquez sur **Enregistrer** pour sauvegarder votre modification ou **Annuler** pour l'ignorer.

Supprimer un tiers

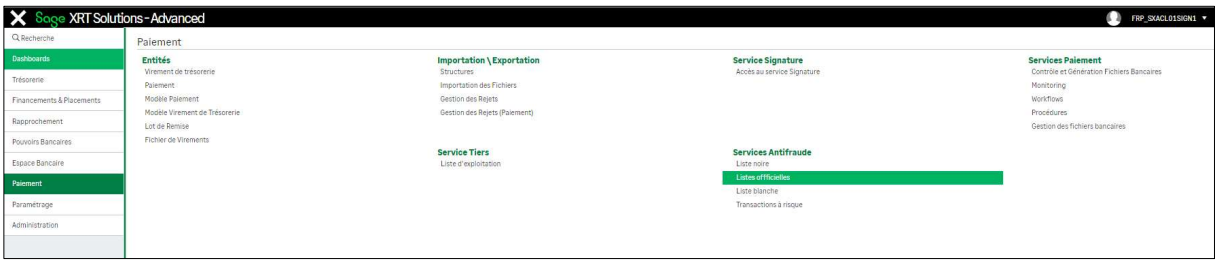
La suppression d'un élément dans la liste noire est soumise à un droit. Pour supprimer un ou plusieurs éléments dans la liste noire, sélectionnez-le(s) et utiliser l'icône Poubelle**.**

Générer un document Excel

Pour générer un document Excel comprenant un ou plusieurs éléments dans la liste noire, sélectionnez-le(s) et utiliser le bouton **Actions** pour sélectionner **Générer un document Excel.** Un document blackthdpartlist_xxxx.xls est généré.

Listes officielles

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Listes officielles** sous le groupe **Antifraude**.



Le mécanisme d'alimentation de ces listes officielles repose sur une tâche planifiée propre à chaque liste qui sera exécutée par le planificateur de tâches de Windows. Ces tâches se trouvent

dans le répertoire C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\.

Deux modes de fonctionnement sont possibles selon si le serveur peut accéder à Internet ou non

- Si le serveur peut y accéder, alors l'url est automatiquement renseignée et ne doit pas être indiquée.
- Si le serveur ne peut y accéder, alors l'argument /URL devra être utilisée pour indiquer le répertoire où se trouveront le ou les fichiers à importer (utilisation du protocole FILE)

L'argument /WORKGROUP permet d'indiquer le tenant pour lequel les données sont importées.

Le service SCPS doit obligatoirement être démarré. Un fichier log est systématiquement créé sous C:\Users\Administrateur\AppData\Local\Temp.

Listes OFAC

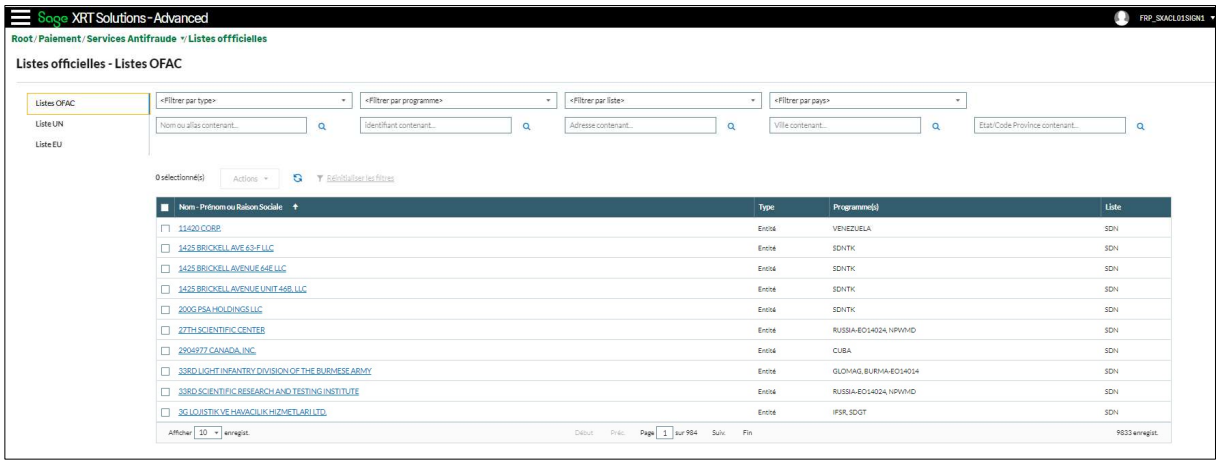
Ces listes sont mises à disposition sur le site de l'**OFAC**, soit (**https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/**).

Une tâche planifiée **AfManageOfacBlacklist.vbs** est sous le répertoire C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\

Lancement en ligne de commande :

C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\CSCRIPT AfManageOfacBlacklist.vbs /WORKGROUP:TENANT

Utilisez la fonction **Listes OFAC** pour consulter les éléments des listes OFAC.

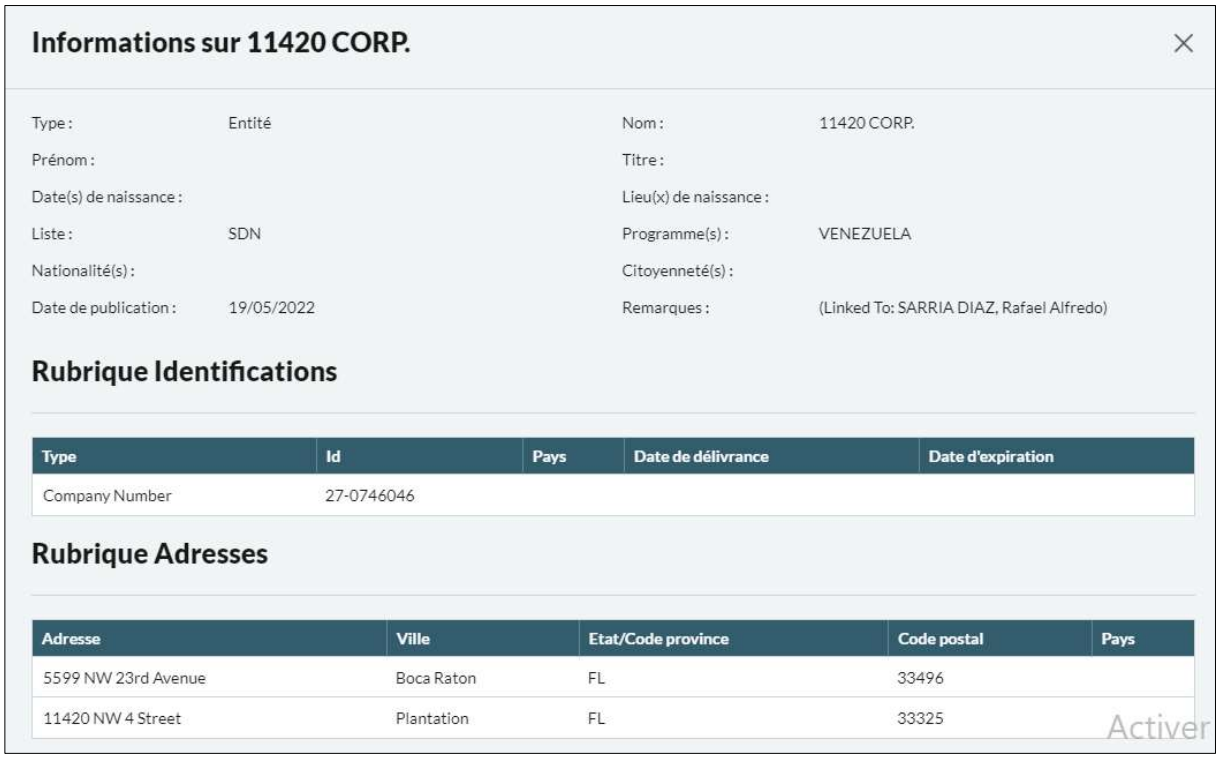


Pour chaque élément de la liste, les informations suivantes vous sont présentées :

- Le Nom ou la Raison sociale
- Le type : Entité ou Individu
- Le(s) programme(s)
- La liste : SDN ou non SDN

La liste peut être filtrée selon des critères de sélection multiples.

Pour accéder au détail d'un élément, cliquez sur le lien sur le **Nom** ou la **Raison sociale** ou sélectionner l'élément et utiliser le bouton **Actions** et sélectionner **Editer le détail**. Une synthèse des informations liées à cet élément est présentée soit directement à l'écran soit sous forme d'un fichier pdf.



Informations sur 11420 CORP.

Type :	Entité	Nom :	11420 CORP.
Prénom :		Titre :	
Date(s) de naissance :		Lieu(x) de naissance :	
Liste :	SDN	Programme(s) :	VENEZUELA
Nationalité(s) :		Citoyenneté(s) :	
Date de publication :	19/05/2022	Remarques :	(Linked To: SARRIA DIAZ, Rafael Alfredo)

Rubrique Identifications

Type	Id	Pays	Date de délivrance	Date d'expiration
Company Number	27-0746046			

Rubrique Adresses

Adresse	Ville	Etat/Code province	Code postal	Pays
5599 NW 23rd Avenue	Boca Raton	FL	33496	
11420 NW 4 Street	Plantation	FL	33325	

Activer

Liste EU

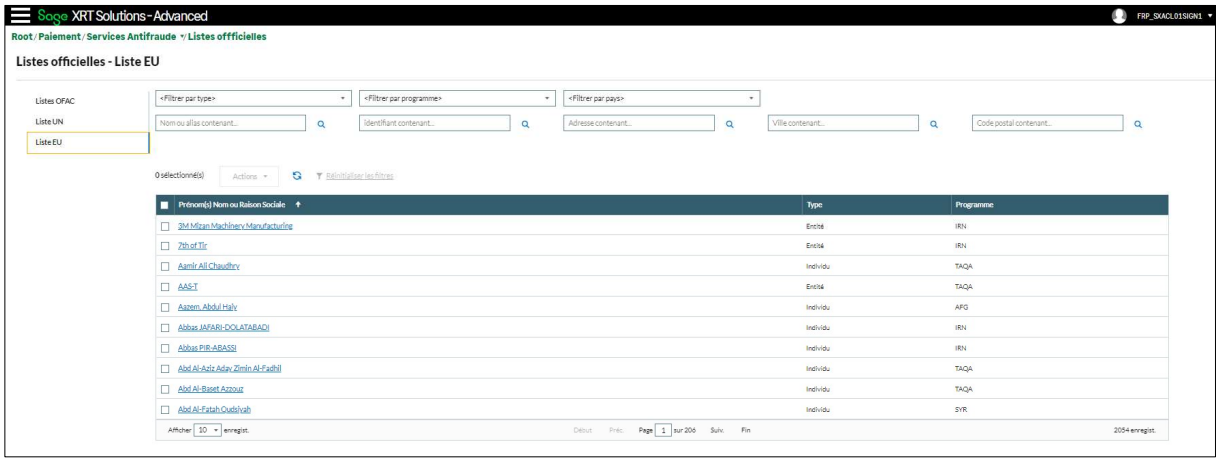
Cette liste est mise à disposition sur le site de la Commission Européenne, soit (https://ec.europa.eu/info/index_fr).

Une tâche planifiée **AfManageEUBlacklist.vbs** est sous le répertoire C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\

Lancement en ligne de commande :

C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\CSCRIPT AfManageEuBlacklist.vbs /WORKGROUP:TENANT

Utilisez la fonction **Liste EU** pour consulter les éléments de la liste EU.



Pour chaque élément de la liste, les informations suivantes vous sont présentées :

- Le Nom ou la Raison sociale
- Le type : Entité ou Individu
- Le programme

La liste peut être filtrée selon des critères de sélection multiples.

Pour accéder au détail d'un élément, cliquez sur le lien sur le **Nom** ou la **Raison sociale** ou sélectionner l'élément et utiliser le bouton **Actions** et sélectionner **Editer le détail**. Une synthèse des informations liées à cet élément est présentée soit directement à l'écran soit sous forme d'un fichier pdf.

Liste UN

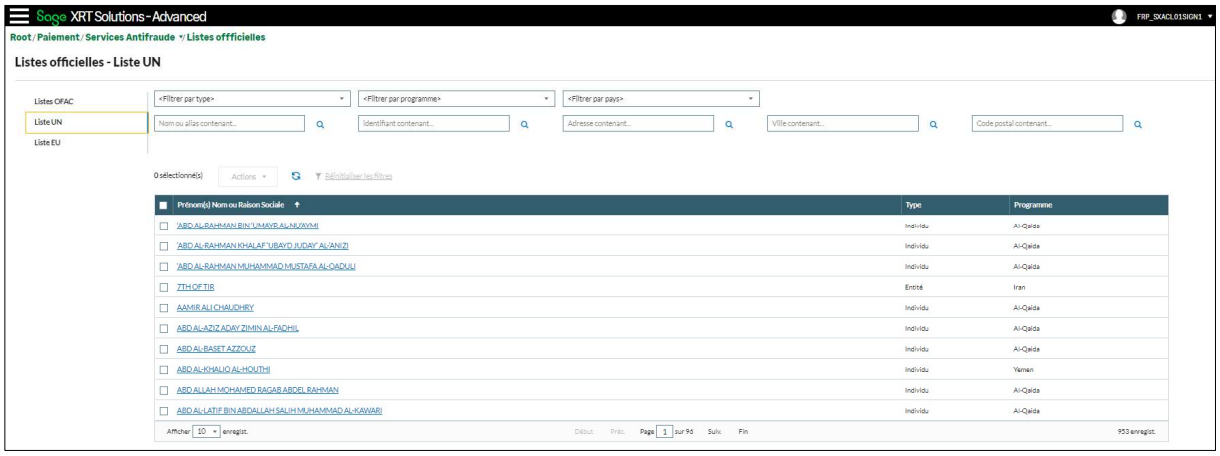
Ces listes sont mises à disposition sur le site des Nations Unices, soit (https://www.un.org/).

Une tâche planifiée **AfManageUNBlacklist.vbs** est sous le répertoire C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\

Lancement en ligne de commande :

C:\Program Files\Common Files\xrt\Tasks\CSCRIPT AfManageUNBlacklist.vbs /WORKGROUP:TENANT

Utilisez la fonction **Liste UN** pour consulter les éléments de la liste UN.



Pour chaque élément de la liste, les informations suivantes vous sont présentées :

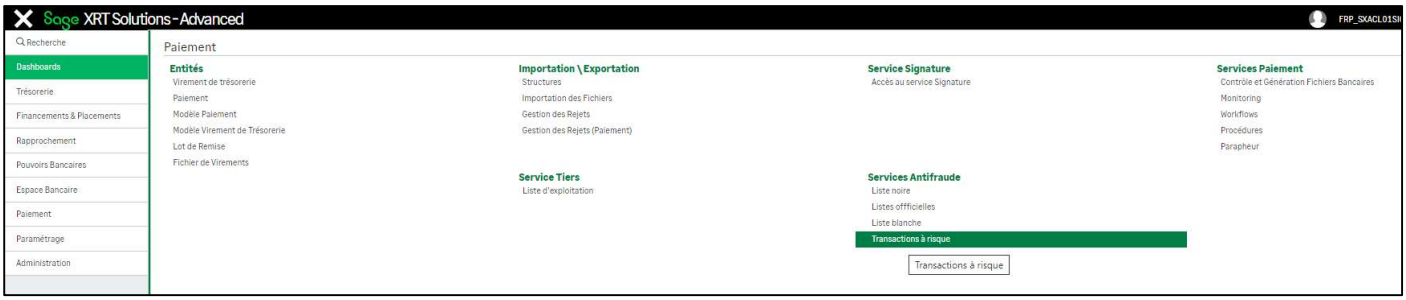
- Le Nom ou la Raison sociale
- Le type : Entité ou Individu
- Le programme

La liste peut être filtrée selon des critères de sélection multiples.

Pour accéder au détail d'un élément, cliquez sur le lien sur le **Nom** ou la **Raison sociale** ou sélectionner l'élément et utiliser le bouton **Actions** et sélectionner **Editer le détail**. Une synthèse des informations liées à cet élément est présentée soit directement à l'écran soit sous forme d'un fichier pdf.

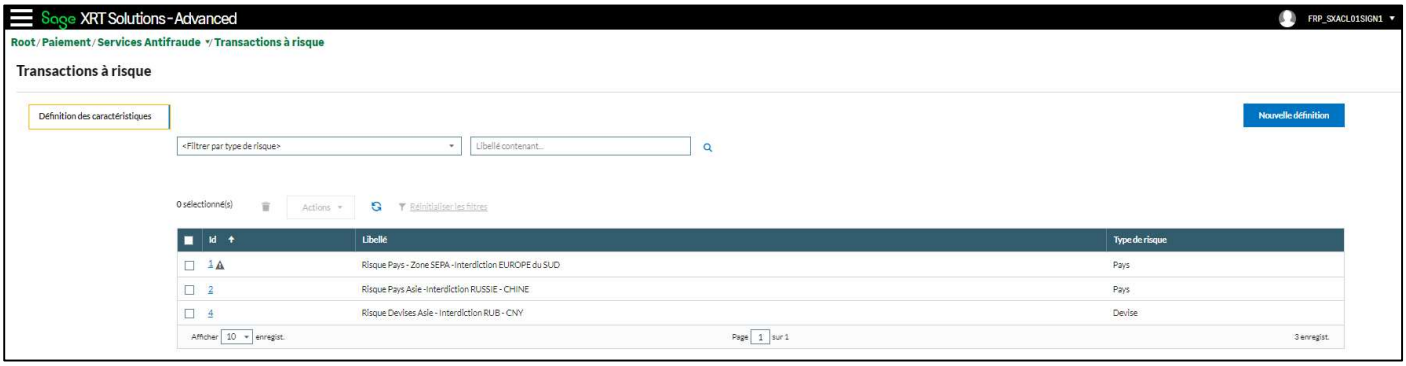
Transactions à risque

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Transactions à risque** sous le groupe **Antifraude**.



Liste des définitions de transactions à risque

La liste des définitions de transactions à risque s'affiche :



Pour chaque élément de la liste, les informations suivantes vous sont présentées :

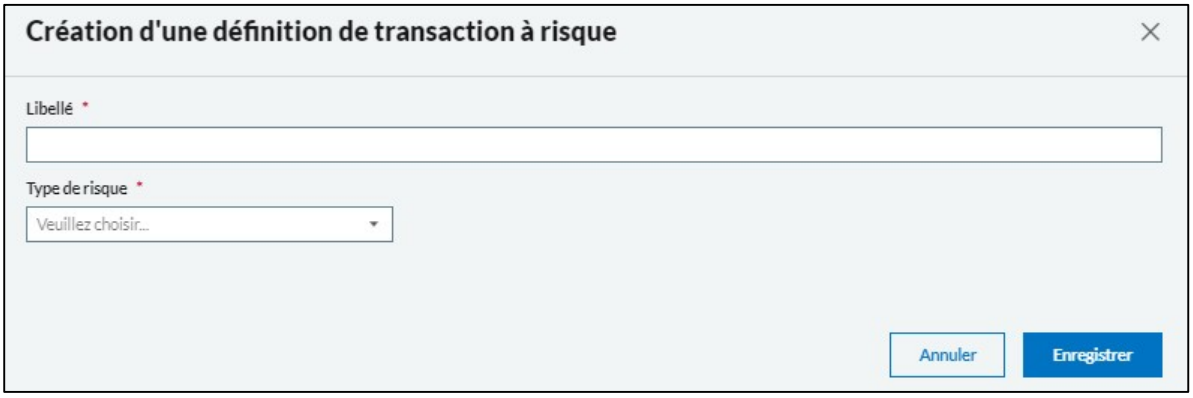
- L'Id de la définition
- Le libellé de la définition
- Le type de risque associé à la définition

La liste peut être filtrée selon des critères de sélection multiples.

Créer une définition

La création d'une définition de transaction à risque est soumise à un droit spécifique.

Pour créer une nouvelle définition de transaction à risque, cliquez sur le bouton **Nouvelle définition.**



Définissez un **libellé** pour cette nouvelle définition et sélectionnez un **type de risque**.

4 types de risques peuvent être définies :

- Le risque pays
- Le risque devise
- Le risque montant
- Le risque doublon.

Après sélection du type de risque, la fenêtre de création de la définition se complète afin de fournir les informations attendues en fonction du type de risque.

Risque pays

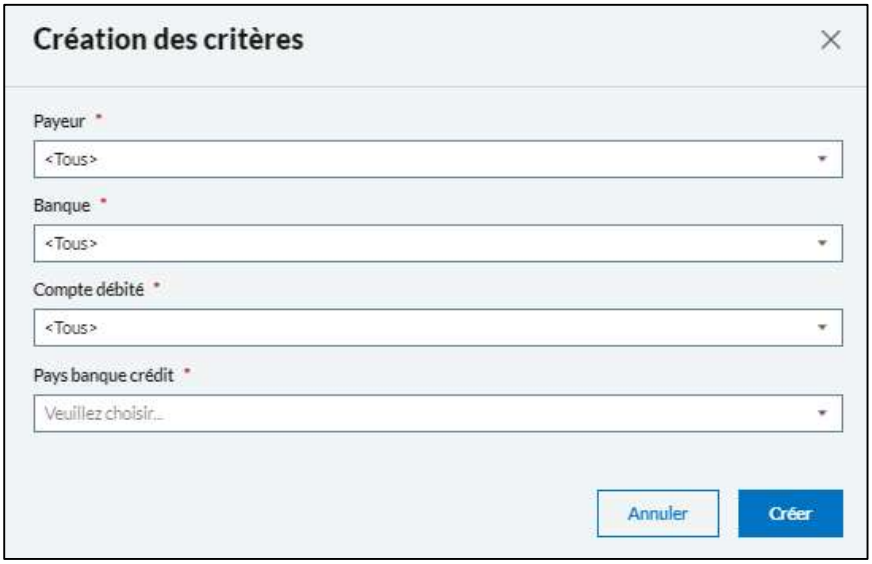
Il s'agit du pays du compte crédité.

Lorsque vous sélectionnez un type de risque **Pays**, vous devez ensuite définir

- Si le fait que le payé ne réside pas dans le même pays que sa banque constitue un risque (ex : faire un virement au profit d'un tiers résidant en Italie en créditant un compte domicilié dans une banque en Espagne). Si cette situation représente un risque de fraude, alors choisissez Oui.
- Un **Type de définition** par rapport à la liste des pays que vous allez par la suite identifier pour savoir si cette liste est une liste de pays autorisés ou une liste de pays interdits



Pour ajouter un **Pays** à la liste, cliquez sur l'icône +.



Cette fenêtre permet de définir un **Pays** à interdire ou à autoriser dans le champ **Pays banque crédit**, si besoin en fonction de certains critères comme le **Payeur**, la **Banque** ou le **Compte débité**. Par défaut, le pays sélectionné est interdit ou autorisé quels que soient le **Payeur**, la **Banque** ou le **Compte débité**.

Une fois défini, cliquez sur le bouton **Créer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler** pour ignorer votre création. Le **Pays** s'incrit alors dans la liste des pays.



Cliquez sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder la création de la définition ou **Annuler** pour ne pas la créer.

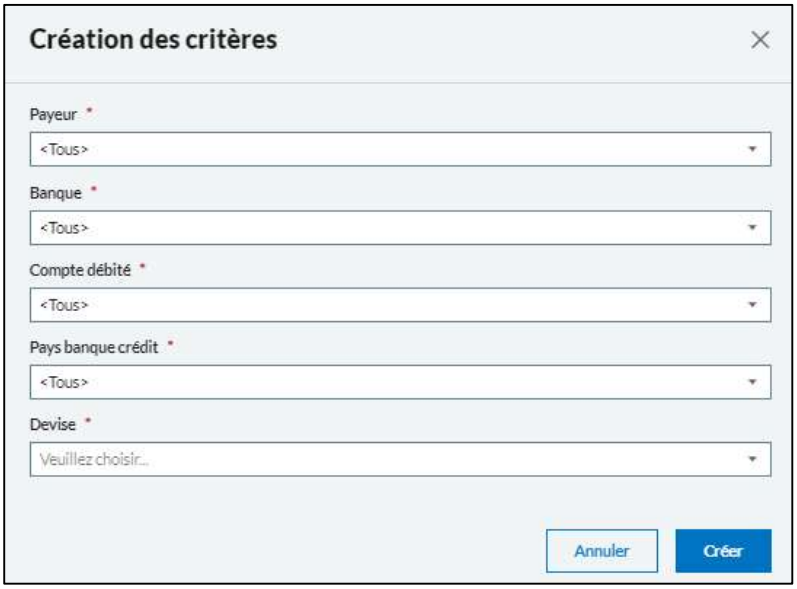
Risque devise

Il s'agit de la devise de transaction.

Lorsque vous sélectionnez un type de risque **Devise**, vous devez ensuite définir un **Type de définition** par rapport à la liste des devises que vous allez par la suite identifier pour savoir si cette liste est une liste de devises autorisées ou une liste de devises interdites.



Pour ajouter une **Devise** à la liste, cliquez sur l'icône +.



Cette fenêtre permet de définir une **Devise** à interdire ou à autoriser dans le champ **Devise**, si besoin en fonction de certains critères comme le **Payeur**, la **Banque,** le **Compte débité** ou le **Pays banque crédit**. Par défaut, la **Devise** sélectionnée est interdite ou autorisée quels que soient le **Payeur**, la **Banque**, le **Compte débité** ou le **Pays banque crédit**.

Une fois définie, cliquez sur le bouton **Créer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler** pour ignorer votre création. La **Devise** s'incrit alors dans la liste des devises.



Cliquez sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder la création de la définition ou **Annuler** pour ne pas la créer.

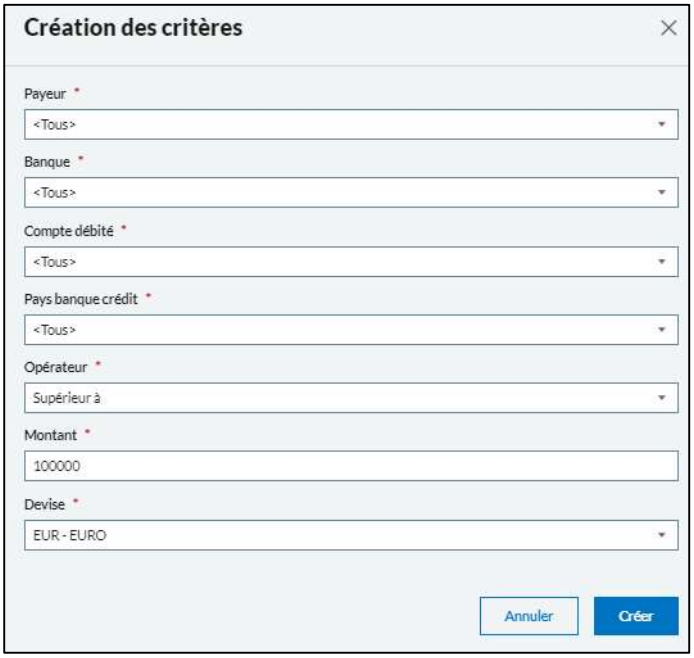
Risque montant

Il s'agit du **montant** de chaque transaction.

Lorsque vous sélectionnez un type de risque **Montant**, vous devez ensuite définir les situations de montant à risque.



Pour ajouter une situation de **Montant** à risque à la liste, cliquez sur l'icône +.

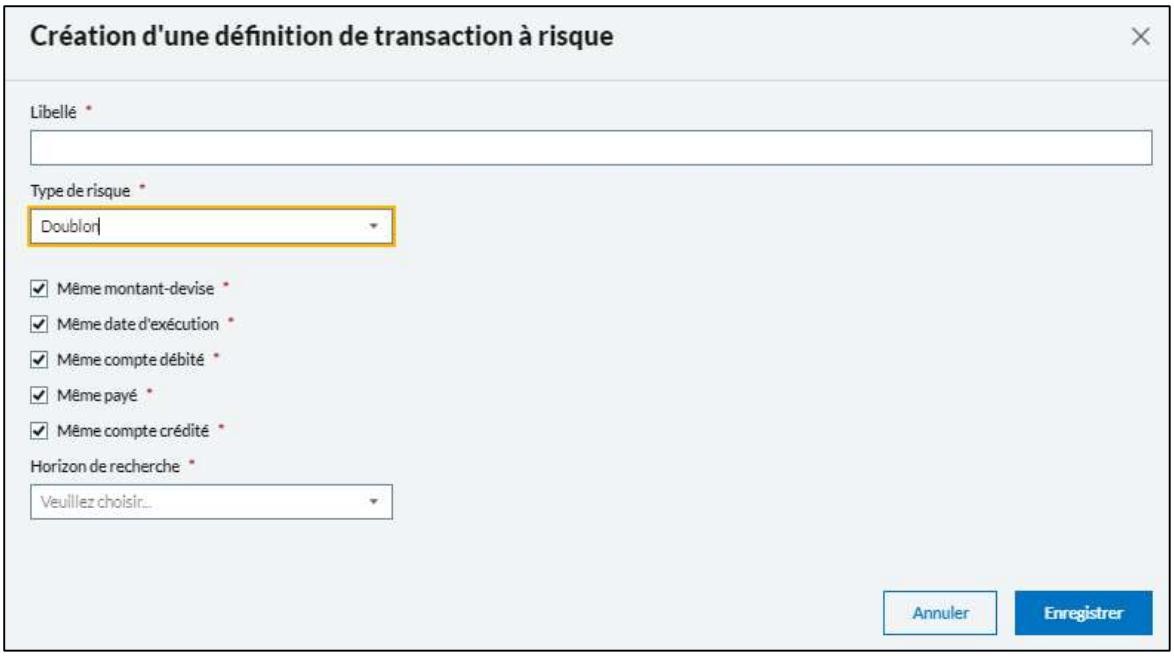


Cette fenêtre permet de définir une situation de montant, si besoin en fonction de certains critères comme le **Payeur**, la **Banque,** le **Compte débité** ou le **Pays banque crédit**. Sélectionnez l'opérateur (inférieur à, supérieur à, inférieur ou égal à, supérieur ou égal à) et indiquer le **montant** et la **devise**

Une fois définie, cliquez sur le bouton **Créer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler** pour ignorer votre création. La situation de **Montant** s'incrit alors dans la liste.

Risque doublon

Lorsque vous sélectionnez un type de risque **Doublon**, vous devez ensuite définir ce que vous allez considérer comme un doublon potentiel en sélectionnant les données à comparer.



La comparaison pent se faire sur les données suivantes :

- Le montant
- La date d'exécution
- Le compte débité
- Le payé
- Le compte crédité.

Vous devez ensuite définir sur quel **horizon de recherche** la comparaison va être lancée :

- Dans la remise
- Dans le fichier
- Dans l'historique des transactions disponibles

Vous avez la possibilité également la possibilité de déclarer une acceptation de situation de doublon : dans ce cas, vous devrez indiquer le nombre de doublons accepté sur une période donnée.

Cliquez sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder la création de la définition ou **Annuler** pour ne pas la créer.

Modifier une définition

La modificiation d'une **Définition** de transaction à risque est soumise à un droit spécifique.

Pour modifier une **Définition** de transaction à risque, cliquez sur son **Id** à partir de la liste des définitions.

La modification d'une **Définition** de transaction à risque n'est pas possible si cette définition est référencée dans le paramétrage d'une procédure. Si tel est le cas, l'icône ! apparaitra à côté de l'**Id** de la définition.

Le **Libellé** ainsi que le **Type de définition** n'est pas modifiable.

Supprimer une définition

La suppression d'une **Définition** de transaction à risque est soumise à un droit spécifique.

Pour supprimer une **Définition** de transaction à risque, sélectionnez la à partir de la liste des définitions et utiliser l'icône Poubelle.

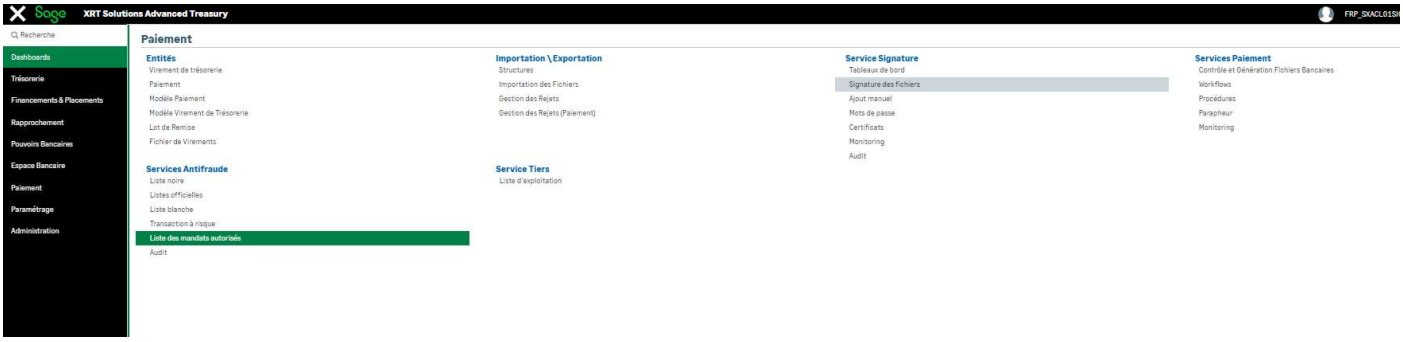
La suppression d'une **Définition** de transaction à risque n'est pas possible si cette définition est référencée dans le paramétrage d'une procédure.

Générer un document Excel

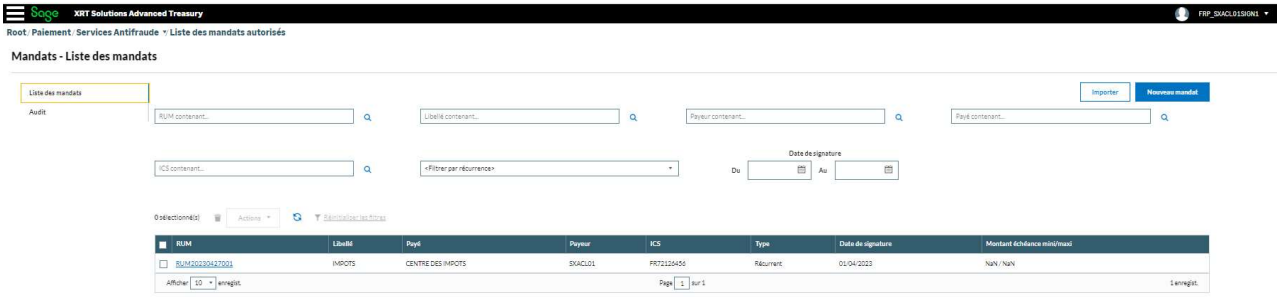
Pour générer un document Excel comprenant un ou plusieurs éléments dans la liste des définitions, sélectionnez-le(s) et utiliser le bouton **Actions** pour sélectionner **Générer un document Excel.** Un document risktrans_xxxx.xls est généré.

Liste des mandats autorisés

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Liste des mandats autorisés** sous le groupe **Antifraude**.



La liste des madats autorisés s'affiche si vous avez les droits d'accès à cette fonction.



Créer directement

La création d'un élément dans la liste des mandats autorisés est soumise à un droit. Pour créer un nouvel élément dans la liste des mandats autorisés, cliquez sur le bouton **Nouveau Mandat.**

La fenêtre de création s'affiche :



Renseignez obligatoirement, les champs **RUM**, **ICS**, **Payé**, **Payeur** et **Date de signature**. Vous pouvez également indiquer un **Libellé**, le **Type** de récurrence du mandat avec une **Date de début** et éventuellement une **Date de fin** pour un mandat récurrent. Enfin, si vous le souhaitez, renseignez le **Montant minimum** et/ou le **Mandat maximum** de l'échéance.

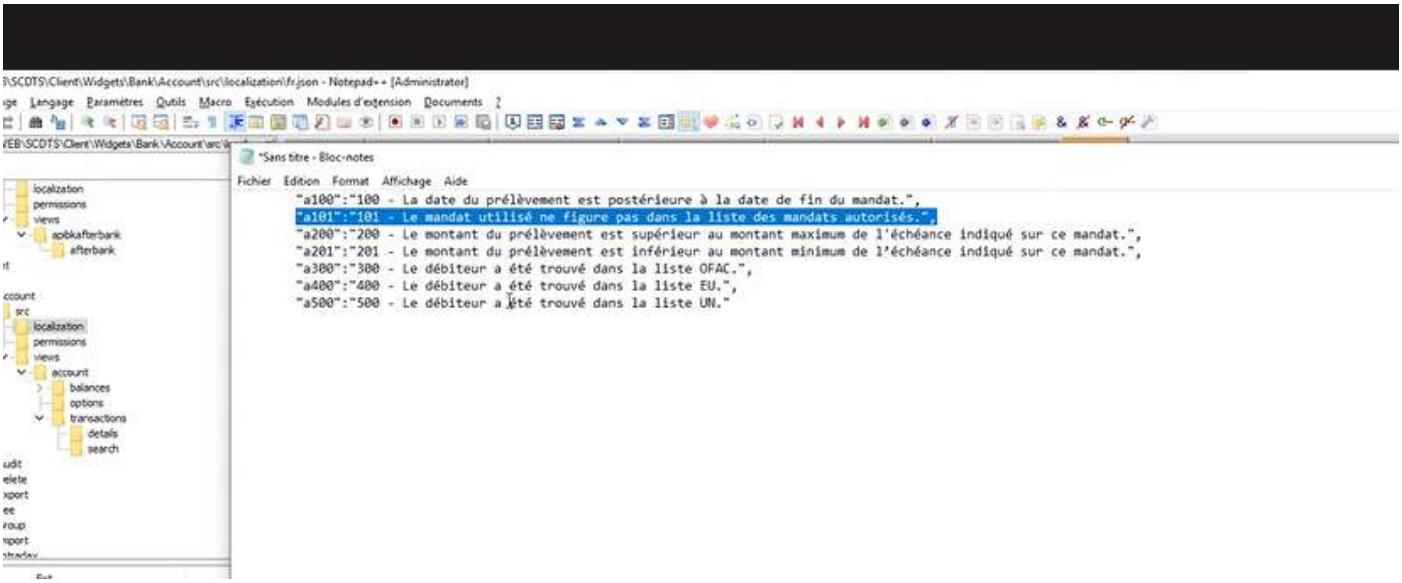
Cliquez sur **Enregistrer** pour sauvegarder votre saisie ou **Annuler** pour revenir à la liste des mandats autorisés sans sauvegarder votre saisie.

Importer

Pour importer une liste de mandats dans la liste des mandats autorisés, utilisez le bouton **Importer** et sélectionner le fichier à importer.

Le format du fichier est le format JSON avec la structure suivante :

```
{
 "mandate":{
  "mandate_info":{
   "rum":,
   "label":,
   "debtor_name":,
   "creditor_name":,
   "ics":,
   "date_signature":,
   "type":,
   "begin_date":,
   "end_date":,
   "min_amount":,
   "max_amount":
  }
 }
}
```


\SCDTS\Client\Widgets\Bank\Account\src\localization\fr.json - Notepad++ [Administrator]
Langage Paramètres Outils Macro Exécution Modules d'extension Documents ?
*Sans titre - Bloc-notes
Fichier Edition Format Affichage Aide
"a100":"100 - La date du prélèvement est postérieure à la date de fin du mandat.",
"a101":"101 - Le mandat utilisé ne figure pas dans la liste des mandats autorisés.",
"a200":"200 - Le montant du prélèvement est supérieur au montant maximum de l'échéance indiqué sur ce mandat.",
"a201":"201 - Le montant du prélèvement est inférieur au montant minimum de l'échéance indiqué sur ce mandat.",
"a300":"300 - Le débiteur a été trouvé dans la liste OFAC.",
"a400":"400 - Le débiteur a été trouvé dans la liste EU.",
"a500":"500 - Le débiteur a été trouvé dans la liste UN."
localization
permissions
views
apbkafterbank
afterbank
account
src
localization
permissions
views
account
balances
options
transactions
details
search

Audit

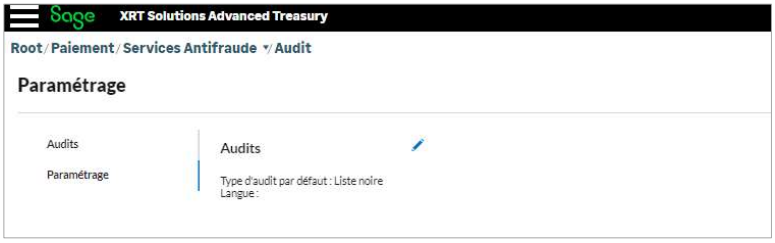
L'audit est accessible pour les utilisateurs ayant un niveau de droit Administrateur.

Dans **Sage XRT Solution Advanced**, sélectionnez le menu **Paiement** puis choisissez la fonction **Audit** sous le groupe **Antifraude**.

Paramétrage

Sélectionnez la fonction **Paramétrage**.

Les éléments paramétrés sont affichés. Pour les modifier, utilisez l'icône *Crayon*.



Cette fonction vous permet de choisir le type d'Audit qui s'affiche par défaut à l'appel de la fonction **Audit**. Sélectionnez-le parmi les choix suivants :

- Listes noires officielles
- Liste noire
- Liste blanche
- Transactions à risque

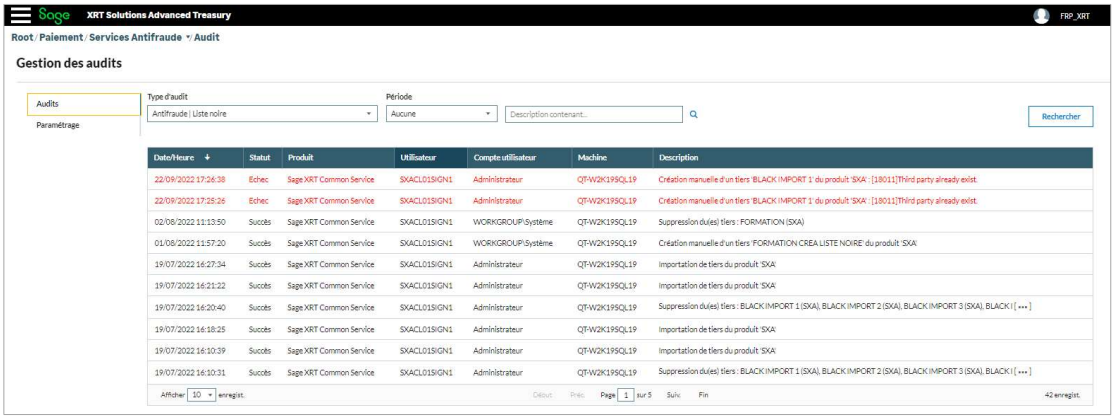
La langue de l'audit n'est pas accessible car elle est définie dans l'administration de **Sage XRT Solution Services.**

Cliquez sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder le paramétrage.

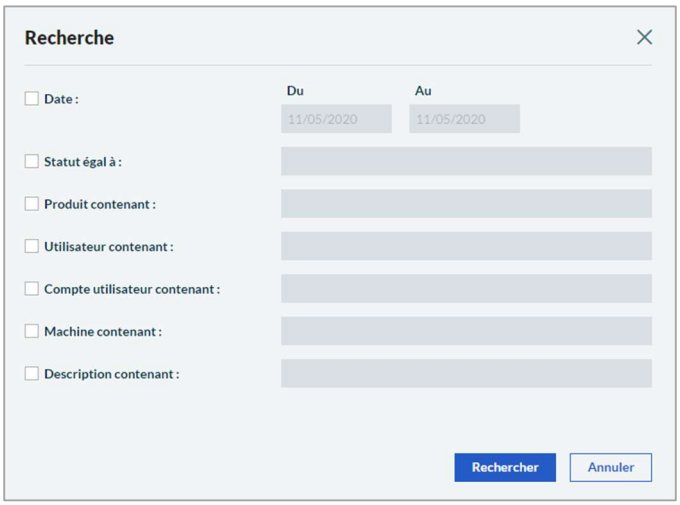
Audits

Sélectionnez la fonction **Audits**.

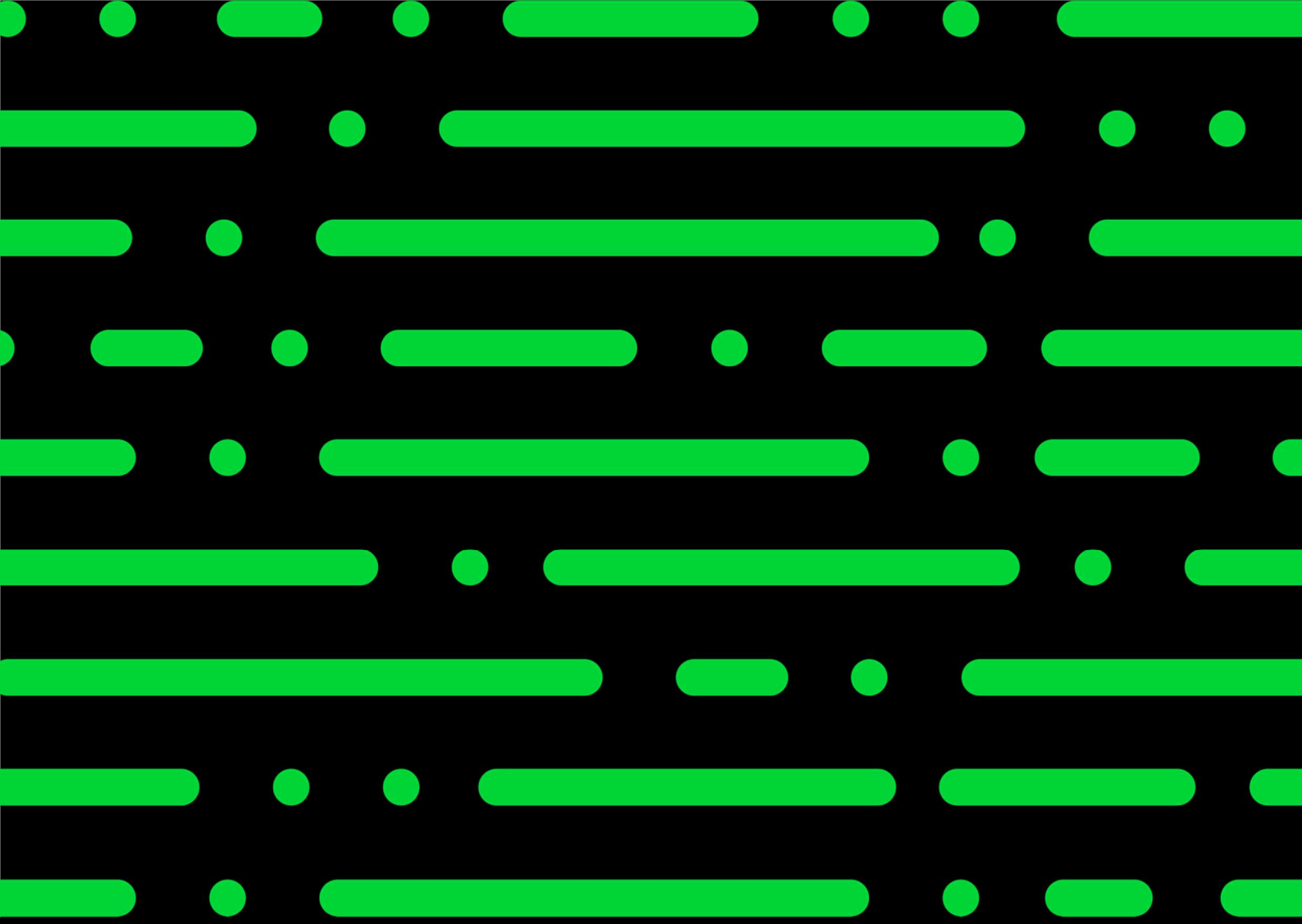
Sélectionnez un type d'audit (par défaut celui défini dans la fonction **Paramétrage**) et une période afin d'afficher les évènements tracés.



Utilisez le bouton **Rechercher** pour définir d'autres critères de filtre des évènements.



Une fois les critères définis, cliquez sur le bouton **Rechercher** pour lancer la sélection ou **Annuler** pour revenir à la liste des évènements sans appliquer les critères.



sage.com
0191 479 5911

Sage

©2021 THE SAGE GROUP PLC OR ITS LICENSORS. SAGE, SAGE LOGOS,SAGE PRODUCT AND SERVICE NAMES MENTIONED HEREIN ARE THE TRADEMARKS OF THE SAGE GROUP PLC OR ITS LICENSORS. ALL OTHER TRADEMARKS ARE THE PROPERTY OF THEIR RESPECTIVE OWNERS.