

# Sage XRT Business Exchange – Antifraude

version 12.2.100

Guide Utilisateur  
Module Antifraude



# Sommaire

<b>OBJET DU DOCUMENT .....</b>	<b>6</b>
<b>AVANT DE COMMENCER .....</b>	<b>8</b>
<b>Activation et accès au module .....</b>	<b>8</b>
Gestionnaire des services .....	8
Gestionnaire des contrats – Droits d'accès au module .....	8
Gestionnaire des contrats – Contrats supervisés .....	8
<b>Mode de fonctionnement décloisonné .....</b>	<b>9</b>
Groupe d'entités .....	9
Listes de référence .....	10
<b>ENVIRONNEMENT DE TRAVAIL – DEBITS PAR VIREMENT.....</b>	<b>13</b>
<b>Accès aux contrats.....</b>	<b>13</b>
<b>Gestion des règles de blocage.....</b>	<b>14</b>
Liste des règles de blocage .....	14
Création d'une règle de blocage.....	14
Identification du contrat .....	14
Mode de contrôle de type strict .....	15
Blocage – Liste locale .....	16
Blocage – Listes OFAC .....	16
Blocage – Liste EU .....	16
Blocage – Liste UN .....	17
Blocage – Autres listes .....	17
Blocage – Autres.....	17
Blocage – Références .....	18
Mode de contrôle de type scoring .....	18
Critères de scoring.....	18
Blocage .....	20
Déblocage .....	20
Modification d'une règle de blocage .....	20
Suppression d'une règle de blocage.....	21
<b>Gestion des exceptions.....</b>	<b>21</b>
Liste des exceptions.....	21
Ajouter une exception .....	22
Application d'une exception.....	23
Modification – suppression d'une exception .....	23

<b>Tiers autorisés .....</b>	<b>23</b>
Création d'un tiers autorisé .....	24
Importation de tiers autorisés .....	24
Importation manuelle .....	25
Importation automatique .....	25
Structure du fichier tiers .....	25
Modification – suppression d'un tiers autorisé .....	26
<b>Tiers exclus via liste locale .....</b>	<b>26</b>
Liste locale .....	26
Création d'un élément dans la liste locale d'exclusion .....	27
Importation de tiers dans la liste locale d'exclusion .....	28
Importation manuelle .....	28
Importation automatique .....	28
Structure CSV .....	28
Structure XML .....	28
Modification – suppression d'un tiers de la liste d'exclusion .....	29
Exportation de tiers de la liste d'exclusion .....	29
Exportation manuelle .....	29
Exportation automatique .....	30
Structure CSV .....	30
Structure XML .....	30
Exclusion d'un tiers autorisé .....	31
<b>Tiers exclus via listes OFAC .....</b>	<b>34</b>
Accès au contenu de la liste .....	35
Fiche détaillée d'un élément de la liste OFAC .....	35
Recherche d'un élément de la liste OFAC .....	36
<b>Tiers exclus via liste EU .....</b>	<b>37</b>
Accès au contenu de la liste .....	37
Fiche détaillée d'un élément de la liste EU .....	38
Recherche d'un élément de la liste EU .....	38
<b>Tiers exclus via liste UN .....</b>	<b>38</b>
Accès au contenu de la liste .....	38
Fiche détaillée d'un élément de la liste UN .....	39
Recherche d'un élément de la liste UN .....	40
<b>Accès aux listes .....</b>	<b>40</b>
<b>WORKFLOW – DEBITS PAR VIREMENT .....</b>	<b>41</b>
<b>Application des règles de blocage avant la signature du fichier .....</b>	<b>41</b>
Préparation du fichier et blocage du fichier .....	41

Visa du fichier bloqué .....	43
Refus du fichier bloqué.....	43
Déblocage du fichier visé et signature du fichier .....	44
Déblocage après nettoyage automatique du fichier .....	45
Recherche et impression .....	45
Historique du fichier .....	46
Suivi dans le module Webmonitoring .....	47
<b>Application des règles de blocage avant le transfert du fichier .....</b>	<b>48</b>
Pré-connexion et blocage du fichier.....	48
Validation du fichier bloqué .....	49
Refus du fichier bloqué.....	50
Déblocage du fichier visé et relance automatique de la communication .....	50
Recherche et impression .....	51
Historique du fichier .....	51
Suivi dans le module Webmonitoring .....	51
<b>Alertes .....</b>	<b>52</b>
Création d'une alerte .....	53
Débits par virement .....	53
Modification - suppression d'une alerte .....	54
<b>ENVIRONNEMENT DE TRAVAIL – DEBITS PAR PRELEVEMENT .....</b>	<b>55</b>
<b>Liste des mandats autorisés .....</b>	<b>55</b>
Création d'une référence mandat .....	55
Importation de références mandat .....	56
Importation automatique .....	56
Structure CSV .....	57
Structure XML .....	57
Modification – suppression d'une référence mandat .....	57
Exportation des références mandats.....	57
Exportation manuelle.....	57
Exportation automatique.....	58
Structure CSV .....	58
Structure XML .....	58
<b>WORKFLOW – DEBITS PAR PRELEVEMENT.....</b>	<b>59</b>
<b>Réception de l'avis de prélèvement.....</b>	<b>59</b>
<b>Dépistage d'anomalies.....</b>	<b>59</b>
<b>Alertes .....</b>	<b>61</b>
Création d'une alerte.....	61

Création d'une alerte.....	62
Modification - suppression d'une alerte .....	63
<b>WORKFLOW – CREDITS .....</b>	<b>64</b>
Réception des relevés de compte ou des avis d'opérés. ....	64
Dépistage d'anomalies.....	64
<b>Alertes .....</b>	<b>65</b>
Création d'une alerte.....	65
Création d'une alerte.....	66
Modification - suppression d'une alerte .....	66
<b>SIGNALEMENT D'INCOHERENCES DE PARAMETRAGE.....</b>	<b>67</b>
Application des contrôles antifraude .....	67
Rôles des utilisateurs .....	67

## Objet du document

L'objectif de ce document est d'explicitier l'utilisation du module **Antifraude** disponible à partir de **Sage XRT Business Exchange 11.40 Service Pack 4**.

Le module **Antifraude** traite des tentatives de fraude

- Lorsqu'une société envoie des fichiers de virements à ces banques via par exemple modification des coordonnées bancaires du payé (détournement). Le module peut s'assurer de la correspondance entre la raison sociale du tiers et de ses comptes bancaires grâce à une base référente sécurisée.
- Lorsqu'une société est prélevée par un créancier à qui elle a donné son autorisation (mandat) grâce à :
  - la mise en regard d'une liste autorisée des prélèvements autorisés avec les prélèvements annoncés par vos banques.
  - Une alerte automatique en cas de prélèvement non autorisé.

Aujourd'hui pour prélever une société, il suffit de connaître le compte bancaire à débiter et de respecter le standard du prélèvement SEPA, car la banque n'a aucun moyen de faire un contrôle sur une autorisation de prélèvement qu'elle ne détient pas.

**Sage XRT Business Exchange 11.40 Service Pack 5** apporte:

- La possibilité d'appliquer les contrôles liés à la fraude avant la signature ou avant le transfert du fichier.
- Le support des listes officielles EU et UN
- De nouveaux critères de blocages (pays de la banque, montant de transaction ...)
- Un contrôle des entités à l'origine des crédits des comptes par rapport aux listes officielles (lutte contre le blanchiment d'argent).

**Sage XRT Business Exchange 11.40.604 et 12.00** apporte :

- La possibilité de fonctionner en mode décroisé via un groupe d'entités et la définition des listes de référence à prendre en compte lors des contrôles de fichiers.

**Sage XRT Business Exchange 12.1** apporte :

- La possibilité d'utiliser un nouveau mode de contrôle de type scoring pour définir les règles de blocage de fichiers.
- La possibilité d'utiliser d'autres listes d'exclusion par import de fichier de type csv.
- Quelques modifications de vocabulaire et de présentation de la liste des anomalies

**Sage XRT Business Exchange 12.2.100** apporte :

- De nouveaux critères de blocage pour le mode strict.
- L'option de déblocage automatique après nettoyage des fichiers en y retirant les transactions en anomalie.
- La longueur du libellé du tiers dans la liste noire locale a été portée à 140 caractères.

## Avant de commencer

### Activation et accès au module

#### Gestionnaire des services

Afin de pouvoir exploiter le module **Antifraude** à partir du **On Line Banking**, il convient au préalable d'importer le service **AFRAUD** à partir du Gestionnaire des Services de SXBE.

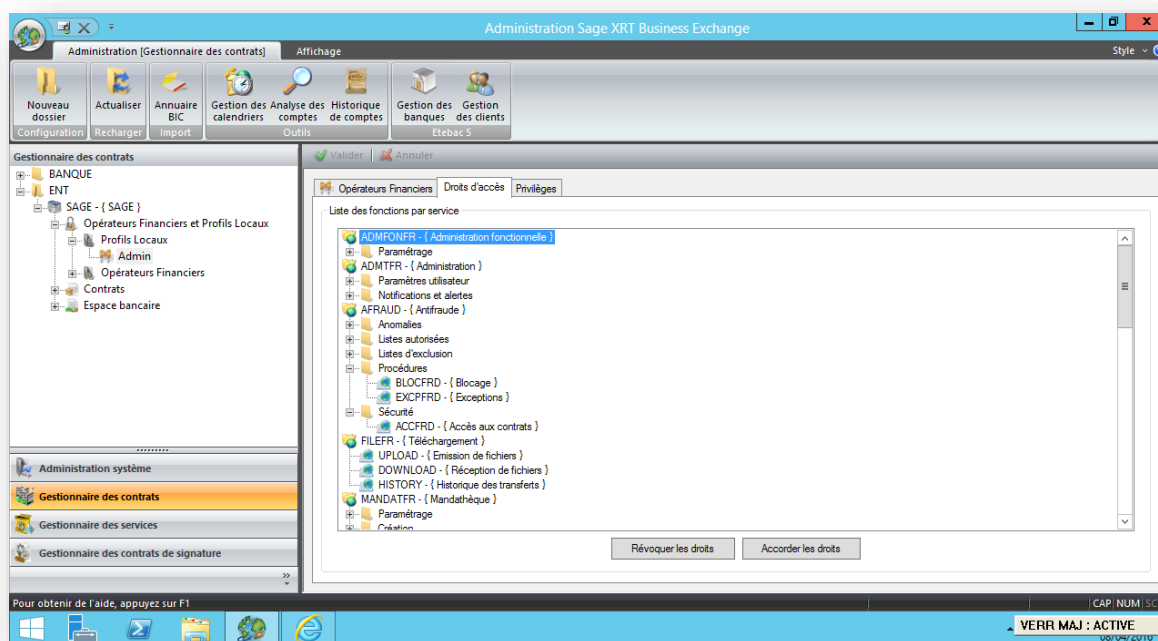
Par défaut, ce module est accessible aux utilisateurs ayant un niveau de droit de type **"Administration"**.



Deux utilisateurs minimums doivent être paramétrés pour pouvoir utiliser le module Antifraude

#### Gestionnaire des contrats – Droits d'accès au module

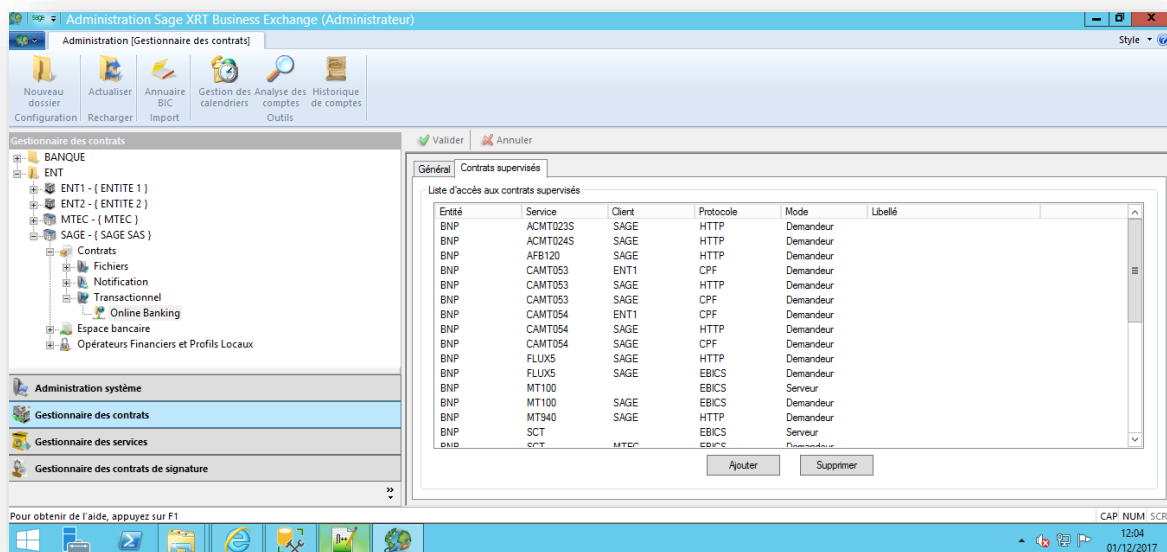
Il est nécessaire de déclarer les droits d'accès à ce module en fonction des profils existants.



#### Gestionnaire des contrats – Contrats supervisés

Il est nécessaire de déclarer quel(s) contrat(s) est supervisé par quelle entité.



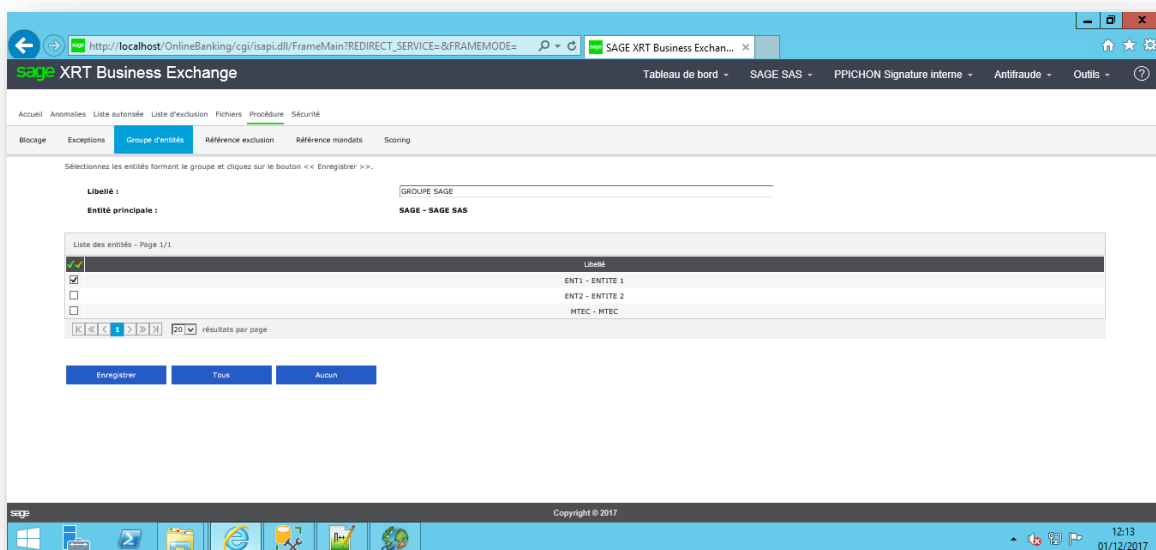


## Mode de fonctionnement découplé

Pour un mode de fonctionnement découplé (une entité gère les fichiers d'une autre entité), il est obligatoire de procéder au paramétrage d'un groupe d'entités dans le module Antifraude.

## Groupe d'entités

La définition du groupe d'entité est accessible via la fonction **Procédures – Groupe d'entités** (niveau de privilège minimum **Administration** requis).



L'entité connectée est positionnée en tant qu'entité principale du groupe. La liste des entités pouvant appartenir au groupe est présentée de manière à sélectionner les entités formant le groupe.

Pour sélectionner toutes les entités, cliquer sur le bouton **Tout** puis sur le bouton **Enregistrer**.

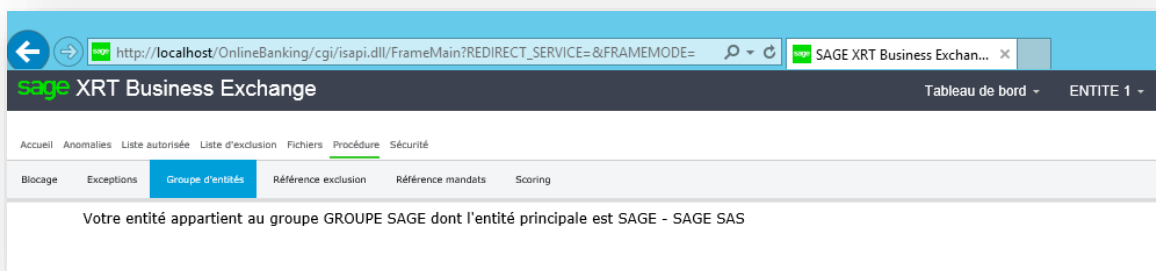
Pour désélectionner toutes les entités, cliquer sur le bouton **Aucun** puis sur le bouton **Enregistrer**.

Pour sélectionner une partie des entités, sélectionner les entités et cliquer sur le bouton **Enregistrer**.

Pour retirer une entité du groupe,

- Aucun fichier ne doit être en cours de traitement dans le module **Antifraude**
- Les listes de référence utilisées pour contrôler les fichiers de l'entité sortante doivent être celles de l'entité sortante
- Les droits d'accès de l'entité principale aux contrats de l'entité sortante doivent être supprimés.

Lorsqu'un utilisateur d'une entité appartenant déjà à un groupe tente d'accéder à la fonction, un message lui signale que son entité appartient déjà à un groupe.

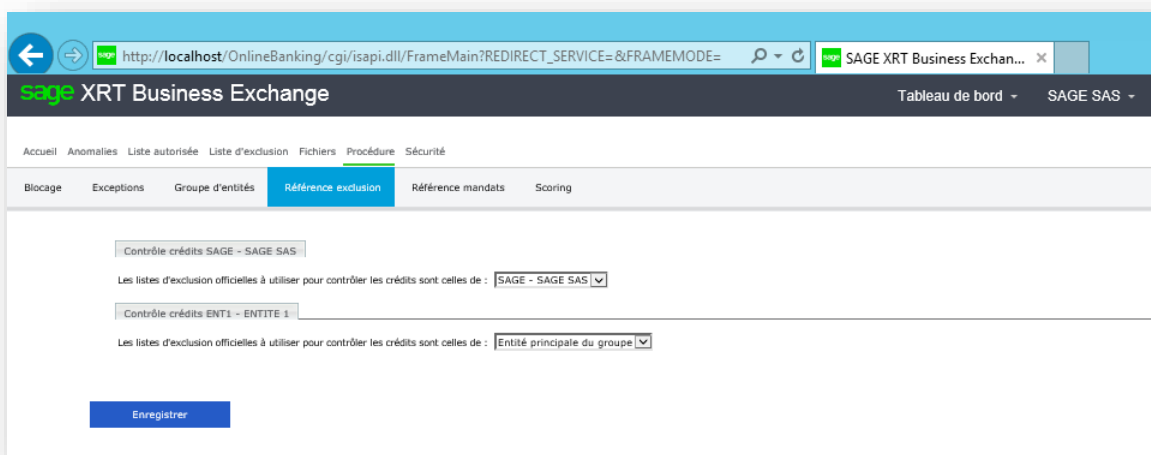


## Listes de référence

Le mode de fonctionnement découplé implique également la définition des listes de référence sur lesquelles les contrôles vont s'appuyer pour contrôler les fichiers dans l'hypothèse où les entités du groupe utilisent chacune des listes.

Pour le contrôle des débits par virements, cf. « Gestion des règles de blocage ».

Pour le contrôle des crédits, cette définition s'effectue par la fonction **Procédures – Références Exclusion** (niveau de droit Administration).



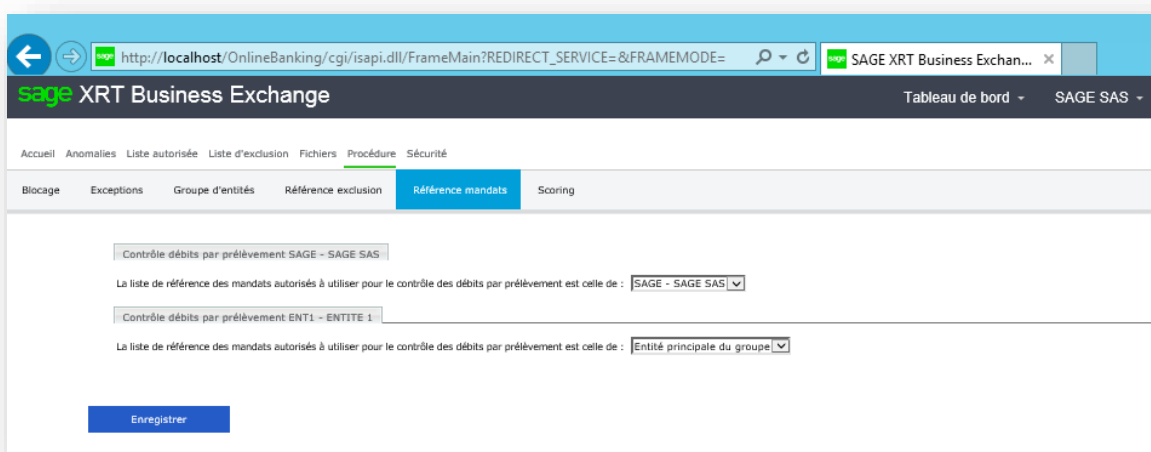
Une rubrique par entité appartenant au groupe est présentée à l'utilisateur.

Pour chacune d'entre elles, l'utilisateur doit définir si les listes d'exclusion officielles à utiliser pour contrôler les crédits seront celles de l'entité principale ou celles de l'entité concernée par la rubrique.



Les listes de référence de l'entité principale sont obligatoirement les siennes.

Pour le contrôle des débits par prélèvement, cette définition s'effectue par la fonction **Procédures – Références Mandats** (niveau de droit Administration).



Une rubrique par entité appartenant au groupe est présentée à l'utilisateur.

Pour chacune d'entre elles, l'utilisateur doit définir si la liste de mandats autorisés à utiliser pour contrôler les débits par prélèvement sera celle de l'entité principale ou celle de l'entité concernée par la rubrique.

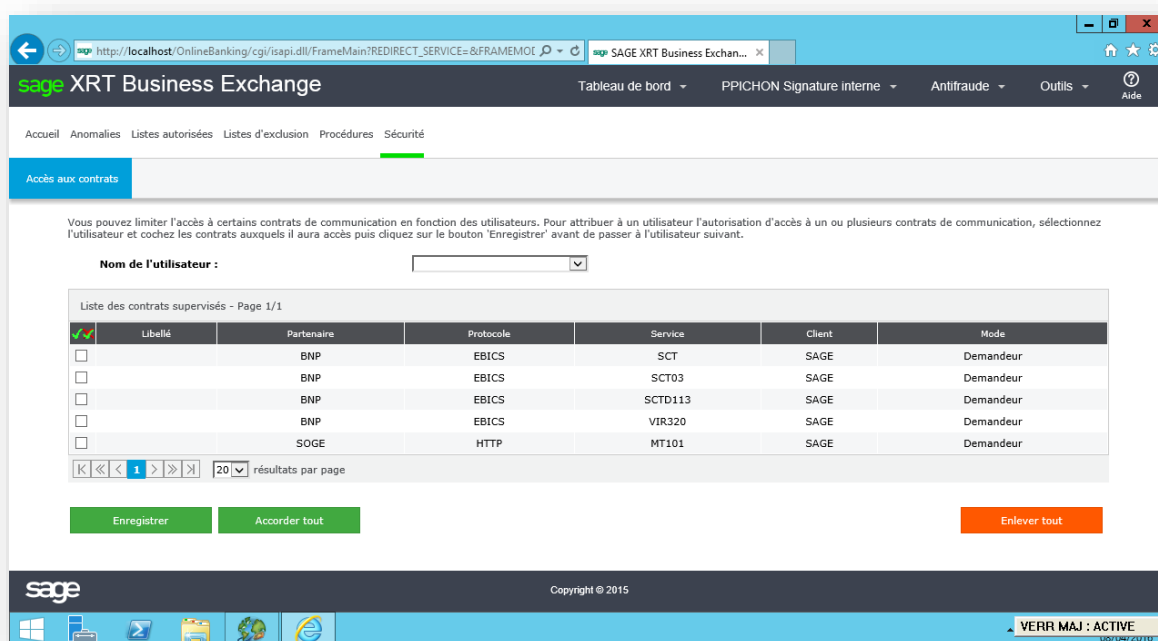


La liste de référence de l'entité principale est obligatoirement la sienne.

## Environnement de travail – Débits par virement

### Accès aux contrats

La définition des contrats dont les fichiers rattachés feront l'objet d'un contrôle par le module **Antifraude** est accessible via la fonction **Sécurité – Accès aux contrats** (niveau de privilège minimum **Administration** requis).



L'accès à certains contrats peut être limité en fonction des utilisateurs.

Pour attribuer les droits sur tous les contrats, cliquer sur le bouton **Accorder tout** puis sur le bouton **Enregistrer**.

Pour retirer les droits sur tous les contrats, cliquer sur le bouton **Enlever tout** puis sur le bouton **Enregistrer**.

Pour attribuer les droits sur une partie des contrats, sélectionner les contrats et cliquer sur le bouton **Enregistrer**.



Jusqu'à la version 11.40.500, la liste des contrats présentées avaient systématiquement l'entité connectée comme client (mode cloisonné). A partir de la version 11.40.604 et 12.00, cette contrainte est levée. Cette liste présente tous les contrats supervisés par l'entité connectée indépendamment du client du contrat.

## Gestion des règles de blocage

Les règles de blocage vont permettre de définir pour chaque contrat :

- Les situations où le fichier doit être bloqué par le module Antifraude
- Le workflow de déblocage des fichiers bloqués.

La définition de ces règles et leur gestion est accessible via la fonction **Procédure – Blocage** (niveau de privilège minimum **Administration** requis)

### Liste des règles de blocage

Cette liste recense les règles de blocages existantes en fonction des contrats de l'entité de l'utilisateur connecté. C'est à partir de cette liste que l'utilisateur va pouvoir créer, modifier, supprimer une règle de blocage.

ID	Entité	Service	Protocole	Client	Déblocage	Mode de contrôle
10039	BNP	SCT03	FTP	SAGE	Automatique après nettoyage	Strict / Avant la signature du fichier
10038	BNP	SCTD113	EBICS	SAGE	Double	Strict / Avant la signature du fichier
10037	BNP	MT100	EBICS	SAGE	Double	Strict / Avant la signature du fichier
10036	BNP	XMLC2B03	EBICS	SAGE	Double	Strict / Avant la signature du fichier
10035	BNP	SCT03	FTP	ENT1	Double	Strict / Avant la signature du fichier
10030	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Simple	Scoring / Avant la signature du fichier
10023	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Automatique après nettoyage	Strict / Avant la signature du fichier
10019	BNP	VR320	EBICS	SAGE	Double	Strict / Avant la signature du fichier
10015	BNP	SCT	EBICS	SAGE	Simple	Strict / Avant la signature du fichier

### Création d'une règle de blocage

Pour créer une règle, cliquer sur le bouton **Ajouter une règle**.

### Identification du contrat

Entité	Protocole	Service	Client
<input type="radio"/> BNP	EBICS	SCTD113	SAGE
<input type="radio"/> SOGE	HTTP	MT101	SAGE
<input type="radio"/> BNP	EBICS	XMLC2B03	SAGE
<input type="radio"/> BNP	EBICS	MT100	SAGE
<input type="radio"/> BNP	FTP	SCT03	SAGE
<input type="radio"/> BNP	FTP	SCT03	ENT1

Les règles de blocage doivent s'appliquer : ☒ Avant la signature du fichier ☐ Avant la transmission du fichier

Mode de contrôle : ☒ Strict ☐ Scoring

Dans cette rubrique, sélectionner le contrat sur lequel la règle en cours de création s'appliquera. Pour chaque contrat, le **partenaire**, le **protocole**, le **service** et le **client** sont présentés.

Sélectionner ensuite à quel moment devront s'appliquer les règles de blocages

- avant la signature du fichier : le fichier sera bloqué au moment de la phase de préparation du fichier
- avant le transfert du fichier : le fichier sera bloqué durant la phase de pré-connexion.

Puis pour finir, sélectionner le mode de contrôle qui sera appliqué sur les fichiers relevant du contrat sélectionné :

- Strict : si le fichier contient une situation de blocage, il sera déclaré systématiquement en anomalie.
- Scoring : les éléments constitutifs du fichier sont analysés pour mesurer le risque qu'ils représentent grâce à un calcul de score. Au-delà d'un certain score, le fichier est bloqué car il y a un risque d'anomalie.

La suite de la définition de la règle de blocage dépend du mode de contrôle choisi.

## Mode de contrôle de type strict

**sage XRT Business Exchange**

Accueil Anomalies Liste autorisée Liste d'exclusion Procédure Sécurité

**Blocage** Exceptions Groupe d'entités Référence exclusion Référence mandats

**Blocage - Liste locale**

Cette rubrique vous permet de définir dans quel(s) cas un fichier va être bloqué.

- ☒ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur ou un compte créateur référencé dans la liste d'exclusion.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant une banque référencée dans la liste d'exclusion.
- ☐ Le fichier contient un mouvement créant un compte domicilié dans un pays référencé dans la liste d'exclusion.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le numéro de compte n'existe pas dans la liste autorisée.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur pour lequel la raison sociale ne correspond pas au numéro de compte associé dans la liste autorisée.

**Blocage - Listes OFAC**

Cette rubrique vous permet de définir dans quel(s) cas un fichier va être bloqué suite à l'exploitation de la liste d'exclusion de type OFAC.

- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale figure sur les listes OFAC.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale associé au pays figure sur les listes OFAC.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont la banque figure sur les listes OFAC (nom et/ou BIC).

**Blocage - Liste EU**

Cette rubrique vous permet de définir dans quel(s) cas un fichier va être bloqué suite à l'exploitation de la liste d'exclusion de type EU.

- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale figure sur la liste EU.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale associé au pays figure sur la liste EU.

**Blocage - Liste UN**

Cette rubrique vous permet de définir dans quel(s) cas un fichier va être bloqué suite à l'exploitation de la liste d'exclusion de type UN.

- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale figure sur la liste UN.
- ☐ Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créateur dont le nom ou raison sociale associé au pays figure sur la liste UN.

**Blocage - Autres**

Cette rubrique vous permet de définir des critères indépendants des listes (locales ou officielles)

- ☐ Le fichier contient des mouvements dont le montant est supérieur à  EUR
- ☐ Le fichier contient des mouvements dont la devise de transaction est  Rappel des éléments sélectionnés : Aucun
- ☐ Le fichier contient des mouvements dont le pays du tiers créateur est  Rappel des éléments sélectionnés : Aucun
- ☐ Le fichier contient des mouvements dont le pays de la banque du tiers créateur est  Rappel des éléments sélectionnés : Aucun

### Blocage – Liste locale

Cette rubrique propose différentes situations dans lesquelles un fichier rattaché au contrat préalablement défini peut se trouver et qui pourront entraîner un blocage du fichier. Sélectionner les situations.

L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier référencé dans la **liste locale** d'exclusion,
- Le fichier contient un mouvement utilisant une banque référencée dans la **liste locale** d'exclusion,
- Le fichier contient un mouvement utilisant un compte domicilié dans un pays référencé dans la **liste locale** d'exclusion,
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le numéro de compte n'existe pas dans la **liste autorisée** de tiers,
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier pour lequel la raison sociale ne correspond pas au numéro de compte associé dans la **liste autorisée** de tiers,

### Blocage – Listes OFAC

Cette rubrique propose différentes situations dans lesquelles un fichier rattaché au contrat préalablement défini peut se trouver et qui pourront entraîner un blocage du fichier. Sélectionner les situations.

L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale figure sur les listes OFAC
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale associé au pays figure sur les listes OFAC
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont la banque figure sur les listes OFAC

### Blocage – Liste EU

Cette rubrique propose différentes situations dans lesquelles un fichier rattaché au contrat préalablement défini peut se trouver et qui pourront entraîner un blocage du fichier. Sélectionner les situations.



L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale figure sur la liste EU
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale associé au pays figure sur la liste EU

### Blocage – Liste UN

Cette rubrique propose différentes situations dans lesquelles un fichier rattaché au contrat préalablement défini peut se trouver et qui pourront entraîner un blocage du fichier. Sélectionner les situations.

L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale figure sur la liste UN
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale associé au pays figure sur la liste UN

### Blocage – Autres listes

Cette rubrique propose différentes situations dans lesquelles un fichier rattaché au contrat préalablement défini peut se trouver et qui pourront entraîner un blocage du fichier. Sélectionner les situations.

L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale figure sur une autre liste
- Le fichier contient un mouvement utilisant un tiers créancier dont le nom ou la raison sociale associé au pays figure sur une autre liste

### Blocage – Autres

Cette rubrique vous permet de définir des critères indépendants des listes (locales ou officielles)

L'analyse de ces situations se fait selon le paramétrage défini dans la rubrique **Identification du contrat**.

Ces situations sont :

- Le fichier contient un mouvement dont le montant est supérieur à un montant à définir (exprimé en devise de référence)
- Le fichier contient un mouvement dont la devise fait partie d'une liste définie
- Le fichier contient un mouvement dont le pays du tiers fait partie d'une liste définie
- Le fichier contient un mouvement dont le pays de la banque du tiers fait partie d'une liste définie.

## Blocage – Références

Cette rubrique vous permet de définir quelles listes vont servir de référence pour contrôler les fichiers dans le cadre d'un mode de fonctionnement décloisonné.

Pour un contrat dont le client est l'entité principale, les listes de références seront obligatoirement les listes de l'entité principale.

Pour un contrat dont le client est une entité du groupe autre qu'entité principale, l'utilisateur doit définir si ce sont les listes de l'entité principale ou les listes de l'entité cliente du contrat qui seront utilisées lors du contrôle des fichiers.

## Mode de contrôle de type scoring

Identification du contrat

Contrat :	Entité	Protocole	Service	Client
<input type="radio"/>	BNP	EBICS	SCTD113	SAGE
<input type="radio"/>	SOGE	HTTP	MT101	SAGE
<input type="radio"/>	BNP	EBICS	XMLC2803	SAGE
<input type="radio"/>	BNP	EBICS	MT100	SAGE
<input type="radio"/>	BNP	FTP	SCT03	SAGE
<input type="radio"/>	BNP	FTP	SCT03	ENT1

Les règles de blocage doivent s'appliquer : ☒ Avant la signature du fichier ☐ Avant la transmission du fichier

Mode de contrôle : ☐ Strict ☒ Scoring

Liste des critères de scoring

Libellé	Type de critère	Score par défaut	Scores spécifiques
<a href="#">Ajouter un critère</a>	<a href="#">Tous</a>	<a href="#">Aucun</a>	<a href="#">Supprimer la sélection</a>

Blocage

☐ Le fichier contient une transaction dont le score est supérieur à

☐ Le fichier contient une remise dont le score (moyenne des scores des transactions) est supérieur à

☐ Le score du fichier (moyenne des scores des transactions) est supérieur à

## Critères de scoring

La première étape consiste à définir quels vont être les éléments permettant de mesurer le risque que représente une transaction.

Pour cela, cliquer sur **Ajouter un critère** dans la liste des critères de scoring.

Identification

Libellé : CRITERE 1  
Type de critère : En fonction du montant de la transaction

Définition

Liste des scores

✓ Valeur	Score (sur une échelle de 0 à 100)	Commentaires
<input type="checkbox"/> DEFAULT	20	
<input type="checkbox"/> Inférieur strictement à 2 EUR	90	
<input type="checkbox"/> Supérieur ou égal à 100000.00 EUR	80	

Définir un score Tous Aucun Supprimer la sélection

Enregistrer Retour

Les types de critères disponibles sont :

- En fonction de la devise de transaction
- En fonction du montant de la transaction
- En fonction du pays du tiers
- En fonction du pays de la banque du tiers
- En fonction du contrôle par rapport aux listes d'exclusion

Pour chaque type de critère, un score par défaut est demandé : il doit représenter la situation la plus courante. Ensuite, pour chaque cas ou situation particulière, l'utilisateur renseignera un score sur une échelle de 0 à 100 (0 : aucun risque d'anomalie, 100 : anomalie certaine)

Définition

☒ Score par défaut (appliqué à tous les montants sauf ceux pour lesquels un score spécifique aura été paramétré)  
☐ Montant :  EUR  
Score :  (de 0 à 100, la valeur 100 reflétant un risque maximum)  
Commentaires :

Enregistrer Retour

Exemple 1 : suite à une analyse de son activité, une société qualifie de « risqué » les virements « petits montants » et les virements « gros montants ».

Paramétrage : 3 scores :

- Score de 20 par défaut (pour les montants qu'elle estime « normaux »)
- Score de 90 pour les montants inférieurs à 10 EUR
- Score de 90 pour les montants supérieurs à 100 000 EUR

Toutes les transactions comprises entre 10 et 100 000 EUR obtiendront un score de 20, alors que les transactions inférieures à 10 EUR ou supérieures à 100 000 EUR obtiendront un score de 90.

Exemple 2 : suite à une analyse de son activité, une société qualifie de « risqué » les virements vers une banque située en Russie.

Paramétrage : 2 scores :

- Score de 20 par défaut (pour les virements vers tous les pays)
- Score de 90 pour les virements vers un pays de banque = RU

Toutes les transactions obtiendront un score de 20 sauf celles impliquant une banque de tiers située en RU qui obtiendront un score de 90.

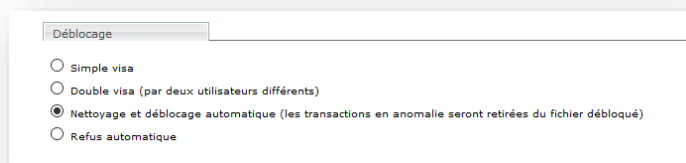
## Blocage

3 situations peuvent amener au blocage d'un fichier.

- Le fichier contient une transaction dont le score est supérieur à un score indiqué
- Le fichier contient une remise dont le score (moyenne des scores des transactions) est supérieur à un score indiqué
- Le score du fichier (moyenne des scores des transactions) est supérieur à un score indiqué

Le score à indiquer représente le seuil d'acceptation de risque.

## Déblocage



Cette rubrique permet de définir le traitement d'un fichier bloqué, à savoir :

- Le fichier devra être validé une seule fois avant de pouvoir être débloqué : choix **Simple visa**
- Le fichier devra être validé deux fois par deux personnes différentes avant de pouvoir être débloqué : choix **Double visa**
- Le fichier sera automatique débloqué après avoir été nettoyé de toutes les transactions en anomalie) : choix **Nettoyage et déblocage automatique**
- Le fichier sera automatiquement refusé par le système : choix **Refus automatique**

Il ne peut y avoir qu'une seule règle de blocage par contrat.

## Modification d'une règle de blocage

Pour modifier une règle de blocage, l'utilisateur cliquera sur l'ID de la règle à partir de la liste des règles de blocage.

Toutes les données sont modifiables sauf l'identification du contrat. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier une règle**



L'utilisateur qui modifie la règle ne pourra pas être celui qui a agi en dernier sur la règle.

## Suppression d'une règle de blocage

Pour supprimer une règle de blocage,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'ID de la règle à partir de la liste des règles de blocage. Cliquer ensuite sur le bouton **Supprimer une règle**
- Ou il peut sélectionner la règle à supprimer dans la liste des règles de blocage et cliquer sur le bouton **Supprimer la sélection**



Une règle ne pourra être supprimée uniquement s'il n'existe que des fichiers en statut **débloqué** ou **annulé** sur le contrat soumis à cette règle.

L'utilisateur qui supprime la règle ne pourra pas être celui qui a agi en dernier sur la règle.

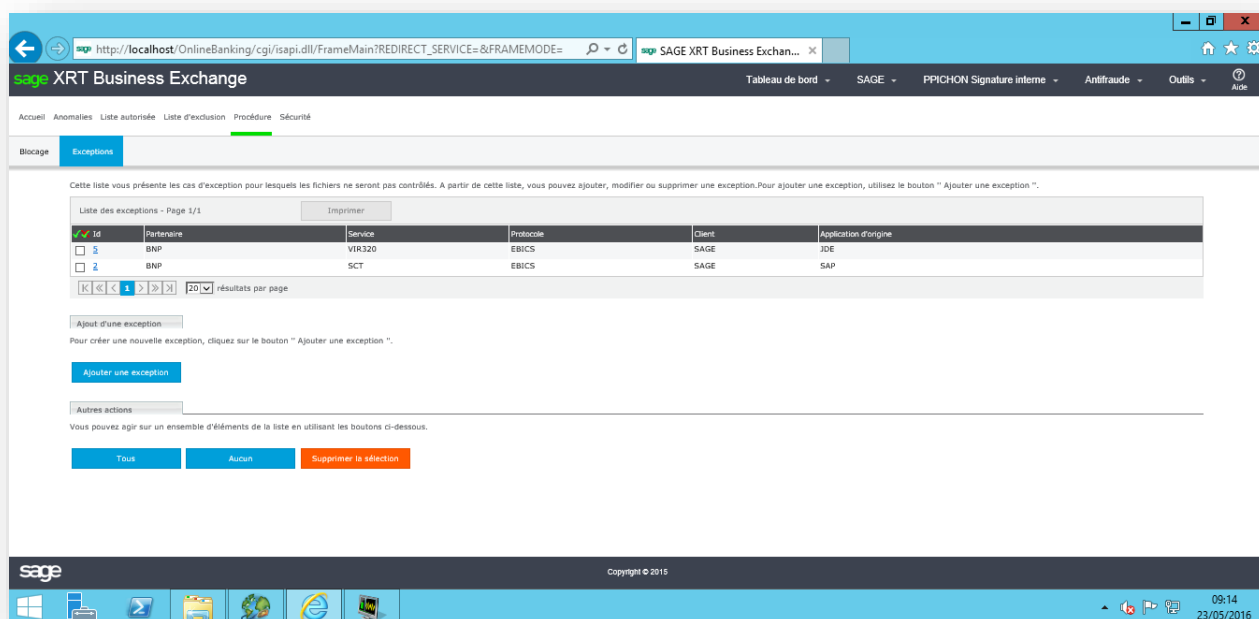
## Gestion des exceptions

Il s'agit de pouvoir définir dans quel(s) cas particulier(s), un fichier ne doit pas être contrôlé par le module Antifraude même s'il correspond à un contrat pour lequel un contrôle a été demandé ou si le fichier doit être systématiquement annulé en cas d'anomalies détectées.

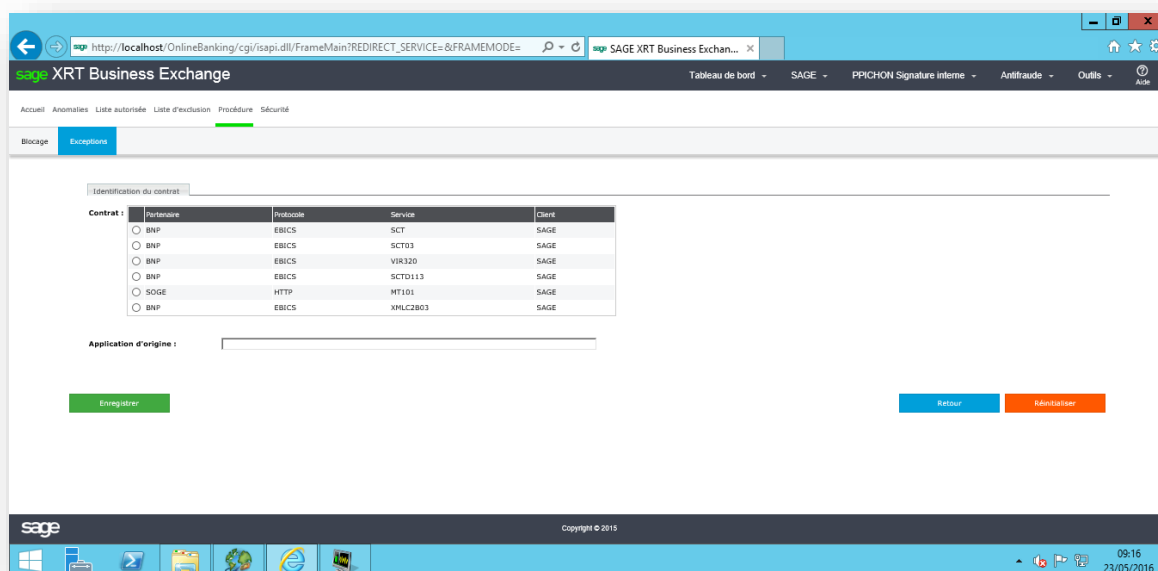
La définition de ces exceptions et leur gestion est accessible via la fonction **Procédure – Exceptions** (niveau de privilège minimum **Administration** requis)

### Liste des exceptions

Cette liste présente les cas d'exception pour lesquels les fichiers ne seront pas contrôlés ou seront annulés automatiquement. A partir de cette liste, vous pouvez ajouter, modifier ou supprimer une exception. Pour ajouter une exception, utilisez le bouton **Ajouter une exception**



## Ajouter une exception



La liste des contrats pouvant faire l'objet d'une exception est présentée sous forme de tableau. Cette liste contient tous les contrats pouvant être bloqués par le module Antifraude (identique à la liste des contrats proposés lors de la définition des règles de blocage)

**Application d'origine :** A renseigner avec le nom de l'application d'origine pour laquelle l'exception sera appliquée.



Il ne peut y avoir qu'une seule exception pour le couple [Contrat – Application d'origine]

## Application d'une exception

- Test du paramètre APP passé via le PDSCOPY

Un fichier répondant à un cas d'exception n'est pas contrôlé par le module Anti-fraude même s'il correspond à un contrat pour lequel une règle de blocage a été paramétrée.

## Modification – suppression d'une exception

Pour modifier une exception, l'utilisateur cliquera sur l'ID de l'exception à partir de la liste des exceptions.

L'application d'origine est modifiable. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier l'exception**.

Pour supprimer une exception,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'ID de l'exception à partir de la liste des exceptions. Cliquer ensuite sur le bouton **Supprimer une exception**,
- Ou il peut sélectionner l'exception à supprimer dans la liste des règles de exceptions et cliquer sur le bouton **Supprimer la sélection**.

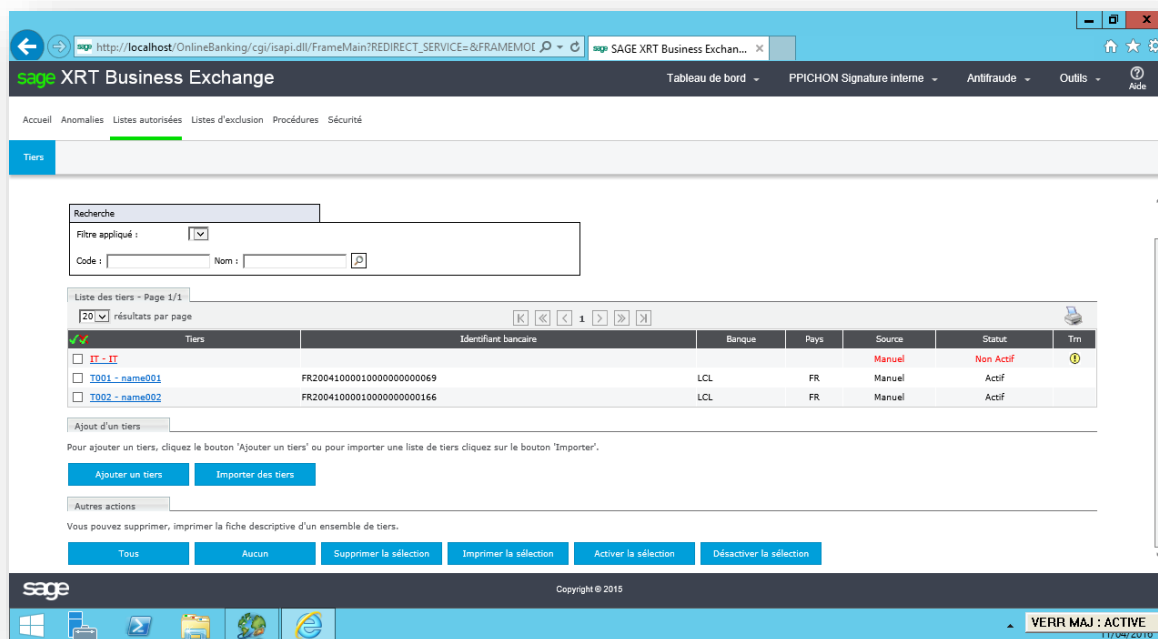
## Tiers autorisés

La liste des tiers autorisés constitue la base de référence dans laquelle les informations vont être vérifiées par le module Antifraude.



Cette liste est également exploitée par le module **Paiements** car elle contient les tiers qui seront utilisés lors de la gestion des transactions de paiement.

Elle est accessible via la fonction **Liste autorisée – Tiers**.



## Création d'un tiers autorisé

Pour ajouter un tiers, cliquer sur le bouton **Ajouter un tiers**

La création d'un tiers consiste à renseigner les informations sur le tiers, sa banque et son compte.

Le masque de saisie de création d'un tiers est composé de plusieurs parties :

- L'identification du tiers (code, nom, adresse, pays)
- L'identification de sa banque (nom, adresse, pays, BIC)
- L'identification de son compte bancaire (identifiant bancaire, type, devise, domiciliation)
- L'appartenance de ce tiers à un ou plusieurs groupes (pas d'utilité pour le module Antifraude)

Les seules données obligatoires sont le code et le nom du tiers, cependant dans la majeure partie des cas, les informations sur sa localisation ainsi que sur son compte seront indispensables à l'utilisation de ce tiers.

## Importation de tiers autorisés

Pour importer un fichier de tiers, cliquer sur le bouton **Importer des tiers**

L'importation des tiers peut se faire soit manuellement soit automatiquement.

Dans les deux cas, la structure du fichier attendu doit être respectée (structure XML)



## Importation manuelle

Sélection du fichier à importer et utilisation du bouton **Importer**

Les traitements d'importation ne se déroulent pas en temps réel. Ils sont systématiquement mis dans la file d'attente des traitements différés et seront exécutés selon les priorités et disponibilités du serveur (Cf. **Gestionnaire des services**).

Les importations en attente ainsi que les résultats des importations effectuées peuvent être consultées en utilisant le lien **Affichage de vos traitements différés**.

En cliquant sur l'icône du rapport, on obtient le résultat de l'importation : nombre de transactions importées / nombre de transactions rejetées et motif de rejet.

Lorsque la case **Convertir les comptes en IBAN** est cochée, tous les comptes de tiers indiqués dans le fichier pour lesquels l'information contenue dans <beneficiary><beneficiary\_account><identifiant\_type> est différente de IBAN seront convertis systématiquement sous leur forme IBAN.

L'impossibilité de convertir un compte ne provoquera pas le rejet du tiers.

Lorsque cette case sera cochée, le rapport fera apparaître l'information suivante :

- Le tableau **Statistiques** fera apparaître une nouvelle colonne "**Comptes convertis**" entre la colonne "**Mise à jour**" et la colonne "**Rejeté**",
- Le détail de l'importation présentera une nouvelle rubrique "**Liste des tiers créés - comptes non convertis**" listant
  - Code – Nom tiers
  - Motif

## Importation automatique

L'exécutable des importations est « IMPVIR.EXE ».

Les arguments :

- /P : Alias entité importatrice
- /U : Alias opérateur financier
- /F : Type d'import :  
*BENE Bénéficiaires*
- /DSN : Chaîne de connexion ODBC
- /NOLOG : Pas d'audit dans la base de données
- /IBAN : Conversion des comptes en IBAN (Y/N)

## Structure du fichier tiers

Cf. document annexe

## Modification – suppression d'un tiers autorisé

Pour modifier un tiers,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'information "Code-Nom" du tiers à partir de la liste des tiers. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**,
- Ou il peut sélectionner le tiers à modifier dans la liste des tiers et cliquer sur le bouton **Modifier la sélection**.

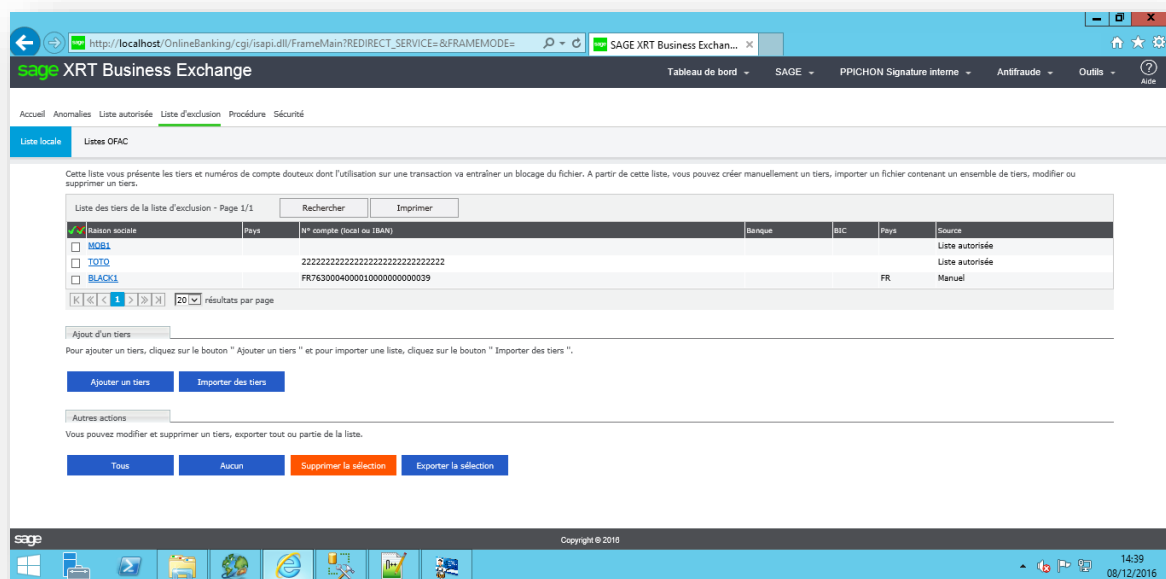
Pour supprimer un tiers,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'information "Code-Nom" du tiers à partir de la liste des tiers. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,
- Ou il peut sélectionner le tiers à supprimer dans la liste des tiers et cliquer sur le bouton **Supprimer la sélection**.

## Tiers exclus via liste locale

### Liste locale

La liste locale des tiers exclus est accessible via la fonction **Liste d'exclusion – Liste locale**.





Cette liste n'est pas exploitée par le module **Paiements**.



Si un fichier contient un mouvement utilisant un tiers exclu, selon ce que les règles de blocage paramétrées sur le contrat auquel le fichier est rattaché indiquent, il pourra être bloqué lors de la phase de préparation du fichier.

## Création d'un élément dans la liste locale d'exclusion

A partir de la liste locale d'exclusion, cliquer sur le bouton **Ajouter un tiers**.

Seule l'information **Raison sociale** est obligatoire et doit être unique.



Un contrôle de clé locale et/ou IBAN peut être activée à partir du module **Administration**

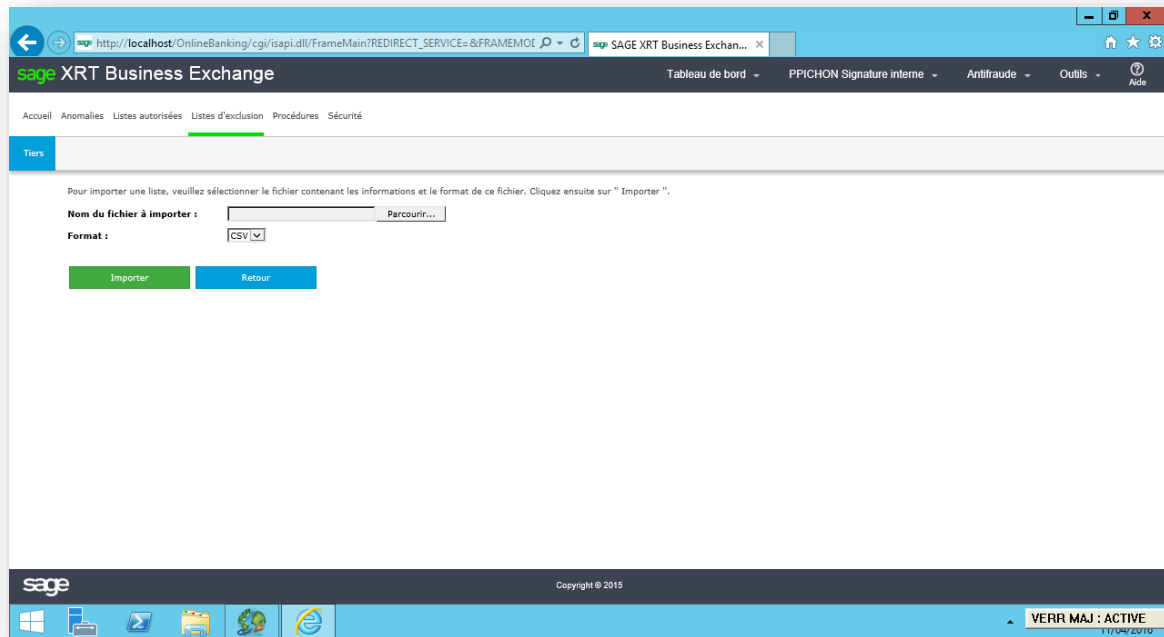
Elle peut être renseignée avec une valeur peu probable (ex : « N/A ») pour indiquer que l'exclusion portera sur la banque par exemple

Cliquer sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder le tiers dans la liste d'exclusion.

## Importation de tiers dans la liste locale d'exclusion

### Importation manuelle

A partir de la liste de tiers exclus, cliquer sur le bouton **Importer des tiers**.



Sélectionner le fichier à importer via le bouton **Parcourir** ainsi que le format du fichier à importer (CSV ou XML) et cliquer sur le bouton **Importer**.

### Importation automatique

Utilisation de MGTBLACKLIST.exe

### Structure CSV

Nom;Pays;Nom banque;Pays banque;BIC banque;Type compte;Clé IBAN;Numéro compte

### Structure XML

```
<blacklist>
  <blacklist_item>
    <thirdparty>
      <name>
      <country>
    <thirdparty_bank>
      <name>
```

```
<country>  
<BIC>  
<thirdparty_account>  
<Type>  
<IBAN_key>  
<Account>
```

## Modification – suppression d'un tiers de la liste d'exclusion

Pour modifier un tiers, l'utilisateur clique sur l'information "Raison sociale" du tiers à partir de la liste des tiers. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**.

Pour supprimer un tiers,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'information "Raison sociale" du tiers à partir de la liste des tiers. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,
- Ou il peut sélectionner le tiers à supprimer dans la liste des tiers et cliquer sur le bouton **Supprimer la sélection**.

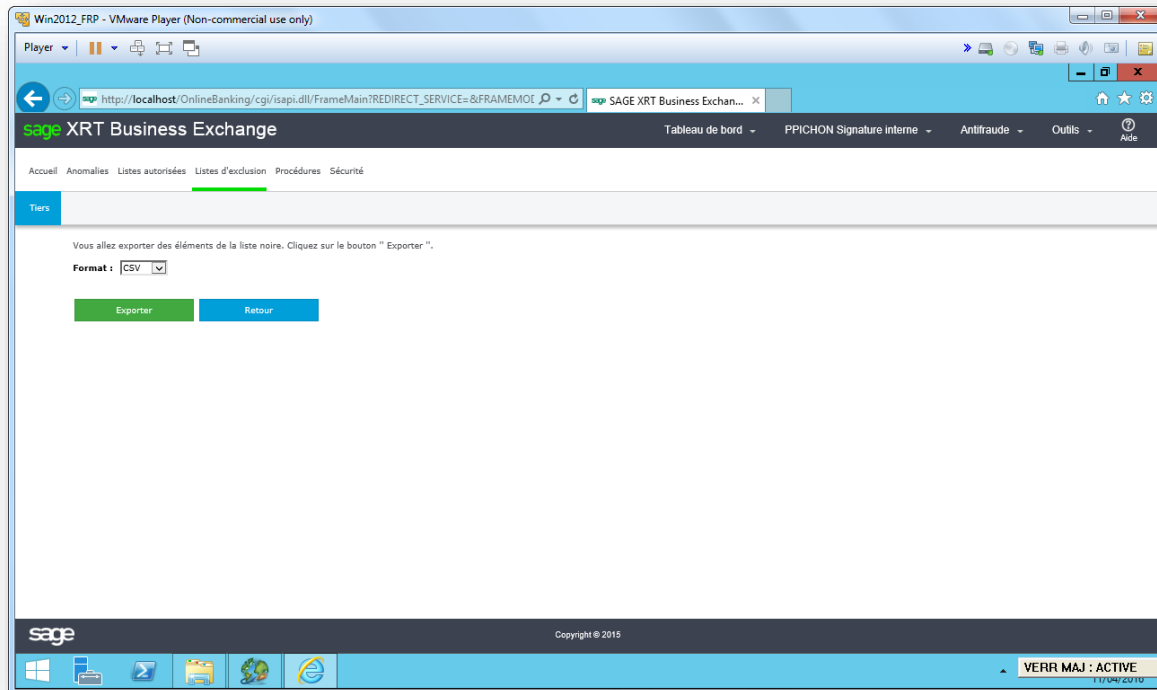


Un même utilisateur ne peut agir deux fois de suite sur un même tiers. Ainsi, celui qui a créé le tiers exclu ne pourra pas le modifier ou le supprimer. Celui qui a modifié un tiers ne pourra pas « effacer » sa modification ni supprimer le tiers.

## Exportation de tiers de la liste d'exclusion

### Exportation manuelle

A partir de la liste de tiers exclus, sélectionner les tiers à exporter et cliquer sur le bouton **Exporter la sélection**.



Sélectionner le format du fichier à exporter (CSV ou XML) et cliquer sur le bouton **Exporter**.

### Exportation automatique

Utilisation de MGTBLACKLIST.exe

### Structure CSV

Nom;Pays;Nom banque;Pays banque;BIC banque;Type compte;Clé IBAN;Numéro compte

### Structure XML

```
<blacklist>
  <blacklist_item>
    <thirdparty>
      <name>
      <country>
    <thirdparty_bank>
      <name>
      <country>
      <BIC>
    <thirdparty_account>
      <Type>
      <IBAN_key>
      <Account>
```



Les structures d'exportation sont identiques aux structures d'importation.

## Exclusion d'un tiers autorisé

Un tiers de la liste autorisée peut être exclu pour différentes raisons. Afin d'éviter à l'utilisateur de recréer ce tiers dans la liste locale d'exclusion, il va pouvoir exclure ce tiers à partir de la liste autorisée.

A partir de la liste autorisée des tiers, cliquer sur le bouton **Exclure**.

Lorsqu'un utilisateur clique sur le bouton **Exclure**, un assistant s'ouvre pour guider l'utilisateur.

Etape 1 : l'utilisateur sélectionne le critère sur lequel il souhaite sélectionner les tiers à exclure :

- Le nom
- Le numéro de compte

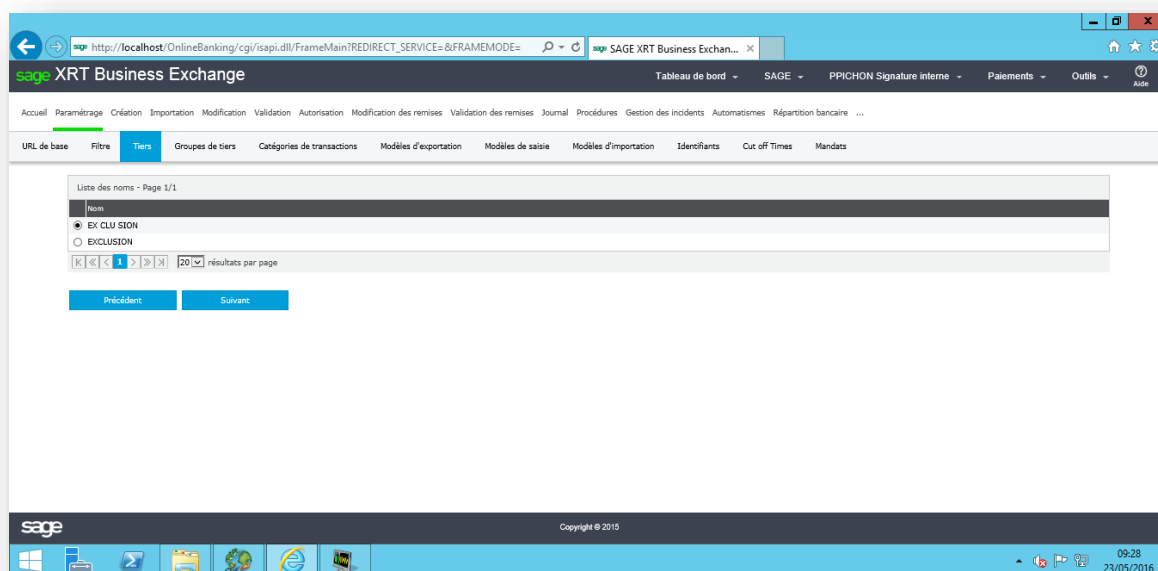


Un même nom de tiers peut être associé à plusieurs numéros de compte. Un même numéro de compte peut être associé à plusieurs noms de tiers.

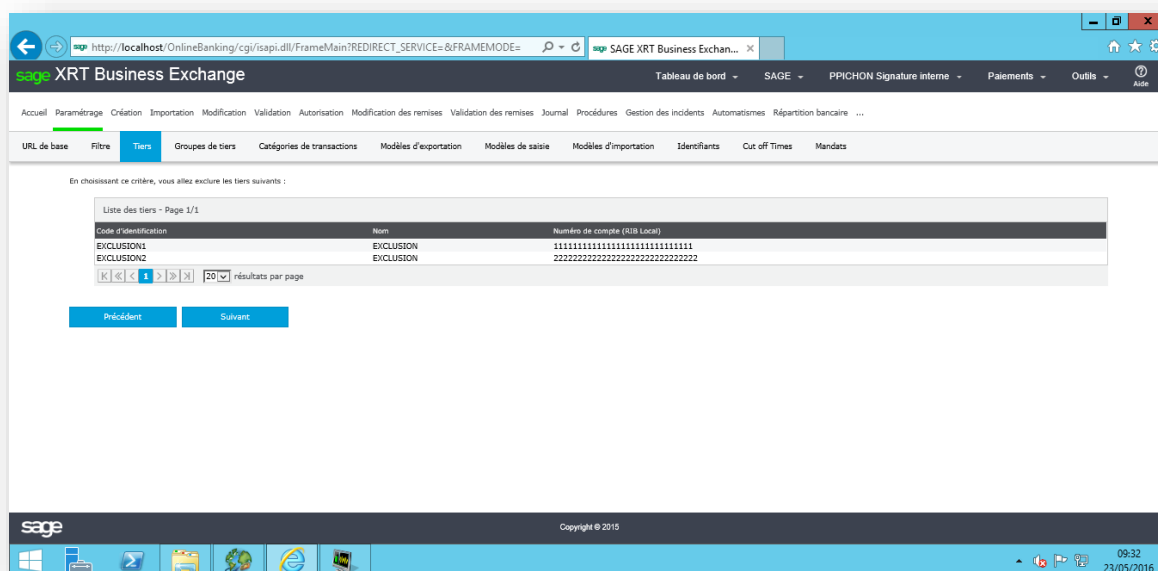
The screenshot shows the Sage XRT Business Exchange web application. The browser address bar displays a localhost URL. The application header includes the Sage logo and navigation tabs like 'Tableau de bord', 'SAGE', 'PPICHON Signature interne', 'Paielements', 'Outils', and 'Aide'. A secondary menu contains various functional areas. The main content area is titled 'Tiers' and presents a question: 'Sur quel critère souhaitez-vous sélectionner les tiers à exclure ?'. Two radio button options are available: 'Nom' (selected) and 'Numéro de compte (RIB Local)'. Each option has a text input field labeled 'Commentant par :'. At the bottom of the form are 'Retour' and 'Suivant' buttons. The footer of the application shows the Sage logo, 'Copyright © 2015', and a Windows taskbar at the bottom with the date 23/05/2016 and time 09:23.

Etape 2 : l'assistant liste les éléments correspondant au critère demandé par l'utilisateur.

Exemple avec utilisation du nom comme critère : l'utilisateur doit sélectionner l'élément d'exclusion à appliquer

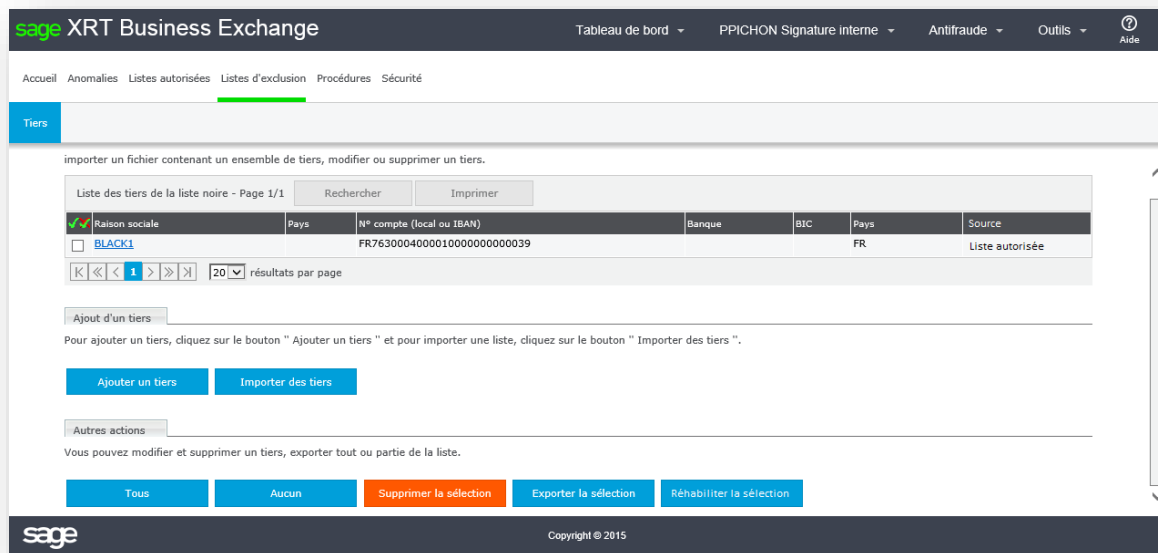


Etape 3 : l'assistant liste les tiers qui vont être exclus suite à l'application de l'élément d'exclusion retenu par l'utilisateur









## Tiers exclus via listes OFAC

L'objectif est de pouvoir exploiter les données fournies dans des listes gérées par des organismes gouvernementaux. Parmi elles, on trouve les listes OFAC (Office of Foreign Assets Control) composées de

- La liste SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons list)
- La liste Non-SDN regroupant d'autres listes comme the Foreign Sanctions Evaders List, the List of Persons Identified as Blocked Solely Pursuant to E.O. 13599, the Non-SDN Iran Sanctions Act List, the Part 561 list, the Sectoral Sanctions Identifications List and the Non-SDN Palestinian Legislative Council List.

Ces listes contiennent des informations sur des personnes morales (entreprises), des personnes physiques (individus), des avions et des bateaux.

Seules les informations concernant les personnes morales et physiques seront exploitées.

- La liste SDN : utilisation du fichier sdn.xml, disponible sur le site [https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/sdn\\_data.aspx](https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/sdn_data.aspx)
- La liste Non-SDN : utilisation du fichier consolidated.xml, disponible sur le site <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/consolidated.aspx>

## Accès au contenu de la liste

Les listes OFAC sont accessibles via la fonction **Liste d'exclusion – Listes OFAC**.

**sage XRT Business Exchange**

Tableau de bord - SAGE - XRT Votre prénom - Antirraude - Outils - ?

Accueil Liste d'exclusion Annotations Liste d'attente Procédure Sécurité

Tiers **Listes OFAC**

Vous trouverez ci-dessous les informations fournies par l'OFAC (Office of Foreign Assets Control), organisme américain de contrôle financier, à travers la mise à disposition d'un ensemble de listes comme la liste SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons list).

Contenu des Listes OFAC - Page 1/287

Réchercher Imprimer

Nom	Type	Programme(s)	Liste
202677 CANADA INC.	Entité	CUBA	SDN
Z.A. JONES	Entité	SDNT	SDN
77th OF TIR	Entité	SFSA, NPWMD	SDN
30 EXPANDED INTERNATIONAL	Entité	UKRAINE-EO13442	Non-SDN
A.E. TRAINING LLC	Entité	SDNT	SDN
A.E. CONSTRUCTION S.A. PUBLICIDAD Y MERCADERO	Entité	SDNT	SDN
A.E. EDUCAL S.A. EDUCATION CONSULTING	Entité	SDNT	SDN
A.E. INVESTMENT HOLDINGS S.A.	Entité	SDNT	SDN
A.E. INTERNATIONAL LTD.	Entité	IRAQI	SDN
A.S.A. ENGINEERING LIMITED	Entité	IRAQI	SDN
AS ENERGY COCO	Entité	ISRAEL	Non-SDN
ASBIOSEA DEAZ Victor Manuel	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA PRICADO Anastasia	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA PRICADO Rosa Gabriela Nohely	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA PRICADO Victor Manuel	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA PORTINIER Javier	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA ROSENBERG Andre Agui	Individu	SDNT	SDN
ASBIOSEA ABDEL Mustapha	Individu	IRAQI	SDN
ASBIOSEA Abu	Individu	SDT	SDN
ASBIOSEA OLIVIER Pascal-August	Individu	SFSA, NPWMD	SDN

[1] [2] [3] [4] [5] [6] [7] [8] [9] [10] [11] [12] [13] [14] [15] [16] [17] [18] [19] [20] • résultat per page

L'alimentation de cette liste résulte de la récupération de ces fichiers mis à disposition sur le site de l'OFAC qui va s'effectuer via une tâche planifiée.

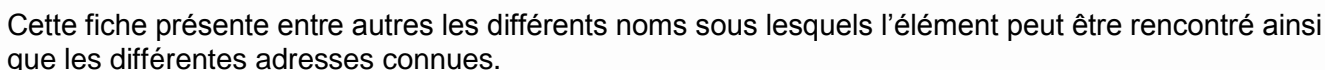
Sous le service AFRAUD, il est nécessaire d'activer la tâche planifiée **Récupération des listes OFAC** ayant comme caractéristiques par défaut :

- Déclenchement par défaut une fois par jour
- Argument /URL\_SDN, pour indiquer le site et le nom du fichier à récupérer
- Argument /URL\_CONS, pour indiquer le site et le nom du fichier à récupérer

La mise à jour des informations se fait en mode « annule et remplace »

## Fiche détaillée d'un élément de la liste OFAC

En utilisant le lien hypertexte disponible sur chaque élément des listes OFAC, vous accédez à la fiche détaillée de l'élément sélectionné.



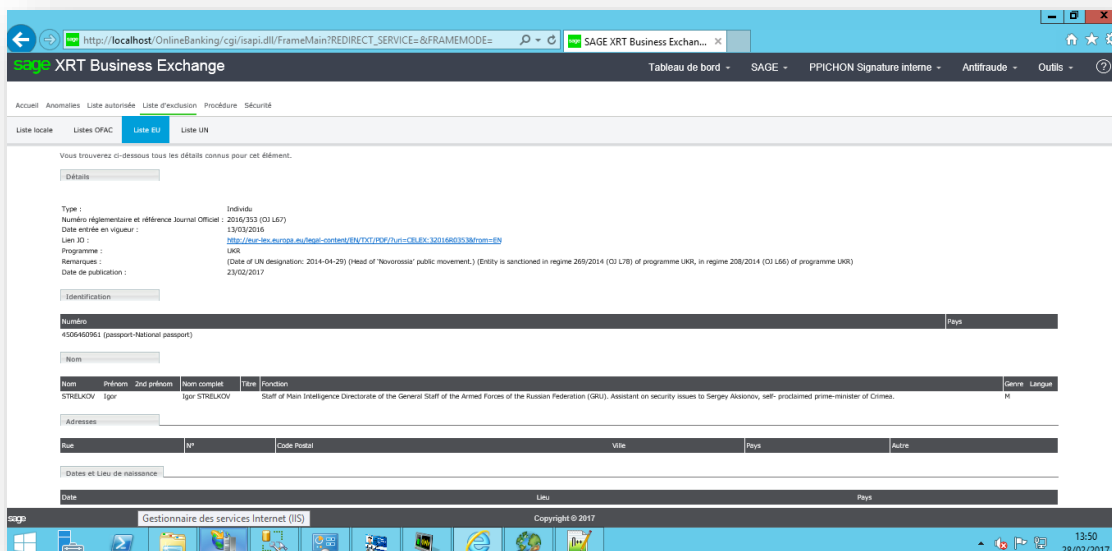
A partir de la liste, utiliser le bouton **Rechercher**. Le caractère \* peut être utilisé à la place de n'importe quel caractère.





## Fiche détaillée d'un élément de la liste EU

En utilisant le lien hypertexte disponible sur chaque élément de la liste EU, vous accédez à la fiche détaillée de l'élément sélectionné.



Cette fiche présente entre autres les différents noms sous lesquels l'élément peut être rencontré ainsi que les différentes adresses connues.

## Recherche d'un élément de la liste EU

A partir de la liste, utiliser le bouton **Rechercher**. Le caractère \* peut être utilisé à la place de n'importe quel caractère.

## Tiers exclus via liste UN

L'objectif est de pouvoir exploiter les données fournies dans des listes gérées par des organismes gouvernementaux. Parmi elles, on trouve la liste UN (United Nations).

Cette liste contient des informations sur des personnes morales (entreprises), des personnes physiques (individus)

Utilisation du fichier consolidated.xml, disponible sur le site  
<https://scsanctions.un.org/resources/xml/en/consolidated.xml>

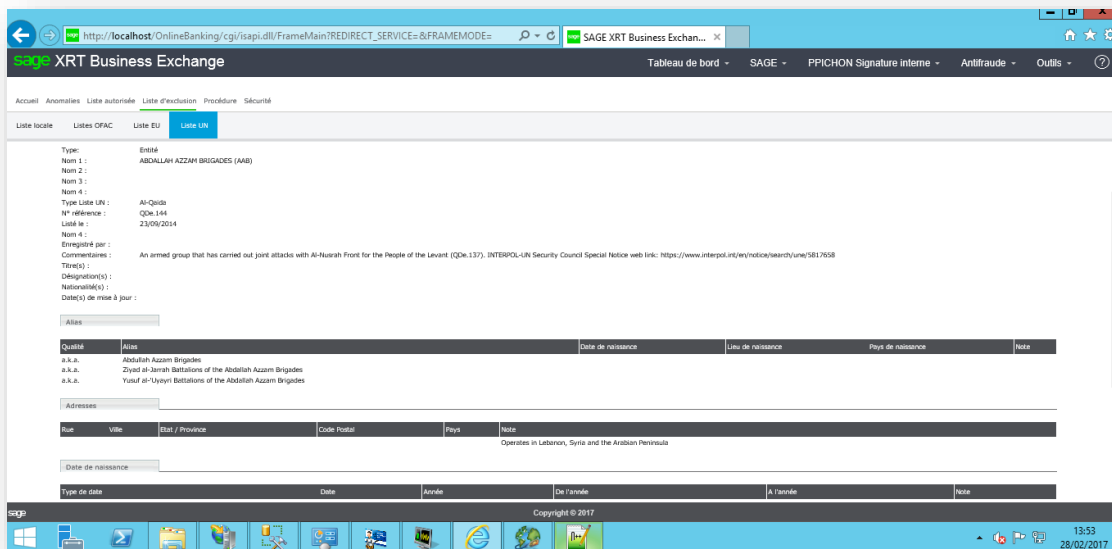
## Accès au contenu de la liste

La liste UN est accessible via la fonction **Liste d'exclusion – Liste UN**.

Sous le service AFRAUD, il est nécessaire d'activer la tâche planifiée **Récupération de la liste UN** ayant comme caractéristiques par défaut :

- La mise à jour des informations se fait en mode « annule et remplace »

En utilisant le lien hypertexte disponible sur chaque élément de la liste UN, vous accédez à la fiche détaillée de l'élément sélectionné.



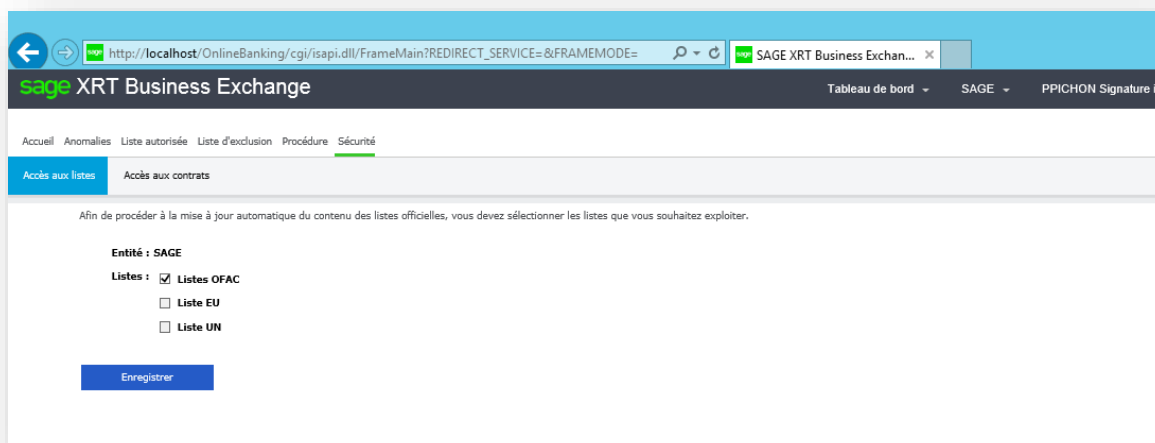
Cette fiche présente entre autres les différents noms sous lesquels l'élément peut être rencontré ainsi que les différentes adresses connues.

## Recherche d'un élément de la liste UN

A partir de la liste, utiliser le bouton **Rechercher**. Le caractère \* peut être utilisé à la place de n'importe quel caractère.

## Accès aux listes

Afin de procéder à la mise à jour automatique du contenu des listes officielles, vous devez sélectionner les listes que vous souhaitez exploiter via la fonction **Sécurité – Accès aux listes**.





## Workflow – Débits par virement

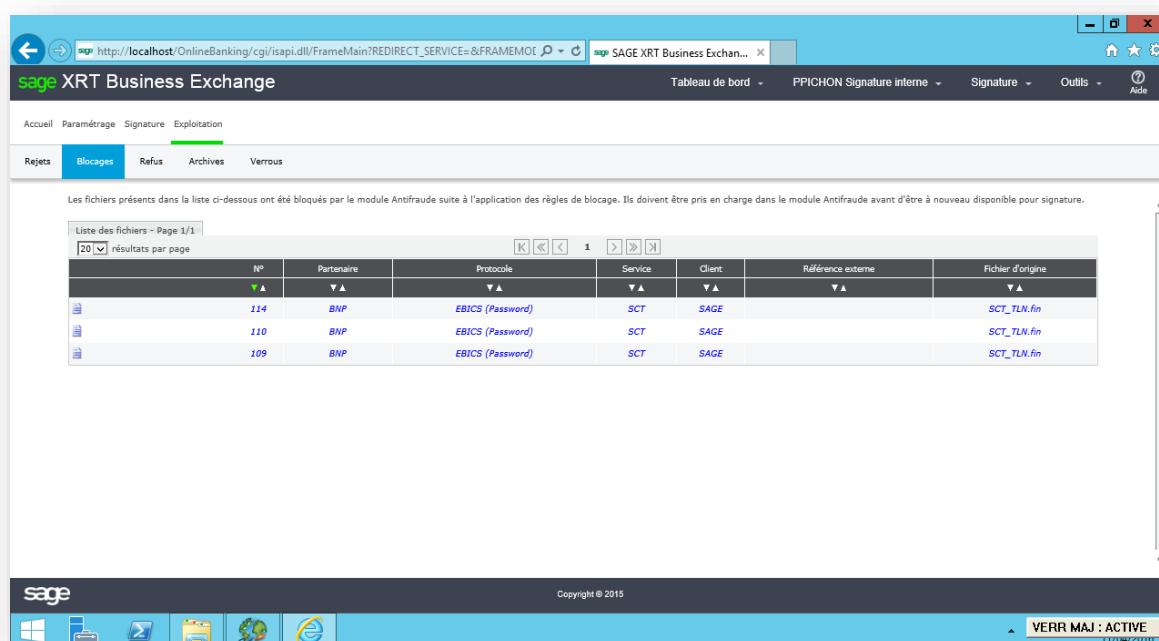
### Application des règles de blocage avant la signature du fichier

#### Préparation du fichier et blocage du fichier

Tout fichier préparé rattaché à un contrat pour lequel une règle de blocage a été paramétrée va être contrôlé par le module **Antifraude**.

En cas d'anomalie détectée, le fichier va passer en statut **Bloqué**.

L'utilisateur préparant le fichier pourra consulter les fichiers bloqués par le module **Antifraude** dans la liste des fichiers bloqués accessible dans le module **Signature – Exploitation – Blocage**.



Les fichiers présents dans la liste ci-dessous ont été bloqués par le module Antifraude suite à l'application des règles de blocage. Ils doivent être pris en charge dans le module Antifraude avant d'être à nouveau disponible pour signature.

Liste des fichiers - Page 1/1  
20 résultats par page

ID	Partenaire	Protocole	Service	Client	Référence externe	Fichier d'origine
114	BNP	EBICS (Password)	SCT	SAGE		SCT_TLN.fin
110	BNP	EBICS (Password)	SCT	SAGE		SCT_TLN.fin
109	BNP	EBICS (Password)	SCT	SAGE		SCT_TLN.fin

sage Copyright © 2015

VERR MAJ : ACTIVE

La liste des fichiers bloqués est également accessible pour action cette fois, dans le module **Antifraude – Anomalies – Débits par virement**.

Cette liste présente les fichiers bloqués suite à l'application des règles de blocage avant la signature. Pour chaque fichier, l'utilisateur peut accéder aux éléments à l'origine du blocage en cliquant sur le lien disponible sur l'ID fichier.

A partir de cette liste, il peut faire évoluer le statut des fichiers. Avant de pouvoir débloquent le fichier en signature, le fichier devra être visé une ou deux fois.

**sage XRT Business Exchange** Tableau de bord - SAGE SAS - PPICHON Signature Interne - Antifraude - Outils -

Accueil Anomalies Liste autorisée Liste d'exclusion Procédure Sécurité

Débits par virement Débits par prélèvement Crédits

Ces listes vous présentent les fichiers bloqués suite à l'application des règles de blocage. Pour chaque fichier, vous pouvez accéder aux éléments à l'origine du blocage. À partir de cette liste, vous pouvez faire évoluer le statut des fichiers. Avant de pouvoir débloquer le fichier, vous devez viser une ou deux fois le fichier bloqué en utilisant le bouton "Viser". Une fois le ou les visés accordés, utilisez le bouton "Débloquer" pour poursuivre le traitement du fichier.

Liste des fichiers contrôlés avant la signature - Page 1/1 Rechercher Imprimer

Id fichier	Entité	Service	Protocole	Client	Statut	Commentaires	Date de contrôle	Historique
<input type="checkbox"/> 40166	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Visé (2/1) par Votre prénom PCHARLE (SAGE - SAGE SAS)	Vérification OK	25/01/2018	
<input type="checkbox"/> 40165	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE (SAGE - SAGE SAS)	Vérification NOK	25/01/2018	
<input type="checkbox"/> 40163	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE (SAGE - SAGE SAS)	Vérification NOK	25/01/2018	
<input type="checkbox"/> 40162	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE (SAGE - SAGE SAS)	Vérification NOK	25/01/2018	
<input type="checkbox"/> 40161	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE (SAGE - SAGE SAS)	Vérification NOK	25/01/2018	
<input type="checkbox"/> 40160	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Débloqué par Signature interne PPICHON (SAGE - SAGE SAS)	Exceptionnel	25/01/2018	

20 résultats par page

Tous Aucun Viser Refuser Débloquer

En utilisant le lien sur l'**ID Fichier**, l'utilisateur accède au détail du fichier bloqué. La présentation du détail diffère selon le mode de contrôle appliqué au fichier (Strict ou Scoring)

*Pour les fichiers bloqués par le mode strict*

Une note rappelle à l'utilisateur quelles listes de référence ont été utilisées pour contrôler le fichier. En utilisant le bouton **Retour**, l'utilisateur revient sur la liste des fichiers en anomalie.

**sage XRT Business Exchange** Tableau de bord - SAGE SAS - F

Accueil Anomalies Liste autorisée Liste d'exclusion Fichiers Procédure Sécurité

Débits par virement Débits par prélèvement Crédits

Veuillez trouver ci-dessous la liste des anomalies décelées dans le fichier n° 30150

**Ce fichier a été contrôlé par rapport aux listes de référence de l'entité SAGE - SAGE SAS**

Anomalies du fichier 30150 - Page 1/1 Rechercher Imprimer

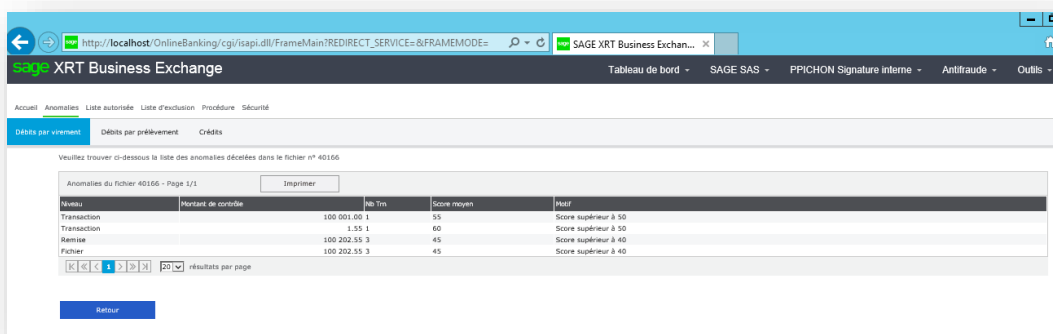
Raison sociale	N° compte (local ou IBAN)	Motif
BLACK1	30004000010000000000039	Tiers ou numéro de compte inscrit sur la liste d'exclusion

20 résultats par page

Retour

*Pour les fichiers bloqués par le mode Scoring*

Les différents scores calculés (transaction, remise, fichier) sont présentés à l'utilisateur ainsi que la limite paramétrée dans la colonne Motif.



La liste des fichiers bloqués est également accessible via la fonction **Statuts des fichiers** dans le **Gestionnaire des contrats de signature**.

## Visa du fichier bloqué

Pour viser un fichier bloqué, sélectionner le fichier à partir de la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Viser**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi.

En fonction des règles de déblocage paramétrées sur le contrat, le fichier devra être visé une ou deux fois.

Si un seul visa est nécessaire, alors après utilisation du bouton **Viser**, le fichier passera en statut **Visé 1/1**.

Si deux visas sont nécessaires, alors après la première utilisation du bouton **Viser**, le fichier passera en statut **Visé 1/2** puis après la seconde utilisation du bouton **Viser**, en statut **Visé 2/2**.



L'utilisateur qui vise le fichier est différent de l'utilisateur qui le prépare.

L'utilisateur qui vise le fichier au rang 1 est différent de l'utilisateur qui le vise au rang 2.



La saisie d'un commentaire est obligatoire.

## Refus du fichier bloqué

Le refus d'un fichier bloqué peut intervenir à tout moment, sur tous les fichiers dont le statut est différent de **Débloqué**.

Pour refuser un fichier, sélectionner le fichier dans la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Refuser**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi. Le fichier passe alors en statut **Refusé**.



L'utilisateur qui refuse le fichier est différent de l'utilisateur qui le prépare ou le vise.



La saisie d'un commentaire est obligatoire

L'utilisateur peut retrouver son fichier dans le module **Signature – Exploitation – Archives** où il peut prendre connaissance du motif saisi lors de lors du refus du fichier dans le module **Antifraude**.

The screenshot shows the Sage XRT Business Exchange interface. A modal window titled "Message de la page Web" displays a warning: "Tentative de fraude !!!" with an "OK" button. The background shows a table of files with columns: Statut, Action, N°, No. précédent, Partenaire, Protocole, Service, Client, Sigr, Trn, Référence externe, and Fichier d'origine. The table lists several files, some with status icons (green, yellow, red) and others with checkboxes. The interface includes a navigation bar with tabs like "Rejets", "Blocages", "Refus", "Archives", and "Verrous". The footer shows the Sage logo, copyright information, and a "VERR MAJ : ACTIVE" status.

## Déblocage du fichier visé et signature du fichier

Lorsque le fichier aura été visé (une ou deux fois selon la règle rattachée au contrat), le fichier va pouvoir être débloquent afin de pouvoir poursuivre son traitement dans le module **Signature**.



L'utilisateur qui débloque le fichier est différent de l'utilisateur qui le vise (rang 1 ou rang 2).



La saisie d'un commentaire est obligatoire

Pour débloquent un fichier, sélectionner le fichier dans la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Débloquer**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi. Le fichier passe alors en statut **Débloqué** et est disponible dans la liste des fichiers à signer dans le module **Signature**.

### Déblocage après nettoyage automatique du fichier

Le fichier est bloqué par l'Antifraude mais il est immédiatement nettoyé des transactions en anomalie et remis à disposition du module **Signature** dans la liste des fichiers à signer.

L'Id fichier reste le même. Dans le module **Antifraude**, le fichier obtient automatiquement le statut « **Débloqué après nettoyage** ». Les anomalies retirées du fichier restent consultables en cliquant sur l'Id fichier.

### Recherche et impression

Pour effectuer une recherche de fichiers, cliquer sur le bouton **Rechercher** disponible sur la liste des fichiers en anomalie. Les critères de recherche possibles sont :

- La date de préparation du fichier
- L'ID fichier (Signature)
- Le service
- Le partenaire
- Le protocole
- Le client



## Certains critères sont en sélection multiple

Ces listes vous présentent les fichiers bloqués suite à l'application des règles de blocage. Pour chaque fichier, vous pouvez accéder aux éléments à l'origine du blocage. À partir de cette liste, vous pouvez faire évoluer le statut des fichiers. Avant de pouvoir débloquer le fichier, vous devez viser une ou deux fois le fichier bloqué en utilisant le bouton "Viser". Une fois le ou les visés accordés, utilisez le bouton "Débloquer" pour poursuivre le traitement du fichier.

Id fichier	Entité	Service	Protocole	Client	Statut
40166	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Visé (2/1) par Votre prénom PCHARLE
40165	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40163	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40162	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40161	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40160	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Débloqué par Signature interne PP

Recherche rapide

Date : De [ ] à [ ]

Id. Fich. : [ ]

Service : [ ]

Entité : [ ]

Protocole : [ ]

Client : [ ]

Statut : [ ]

Commentaires

Commentaires	Date de contrôle	Historique
Vérification OK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Exceptionnel	25/01/2018	[ ]

Pour imprimer la liste des fichiers en anomalie affichée, cliquer sur le bouton **Imprimer** disponible sur la liste des fichiers en anomalie.

## Historique du fichier

Dans le module **Antifraude**, l'historique de chaque fichier est disponible à partir de la liste des anomalies, colonne **Historique**. Cet historique retrace l'évolution du statut du fichier.

Ces listes vous présentent les fichiers bloqués suite à l'application des règles de blocage. Pour chaque fichier, vous pouvez accéder aux éléments à l'origine du blocage. À partir de cette liste, vous pouvez faire évoluer le statut des fichiers. Avant de pouvoir débloquer le fichier, vous devez viser une ou deux fois le fichier bloqué en utilisant le bouton "Viser". Une fois le ou les visés accordés, utilisez le bouton "Débloquer" pour poursuivre le traitement du fichier.

Id fichier	Entité	Service	Protocole	Client	Statut
40166	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Visé (2/1) par Votre prénom PCHARLE
40165	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40163	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40162	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40161	BNP	SCT03	EBICS	SAGE	Refusé par Votre prénom PCHARLE
40160	BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Débloqué par Signature interne PP

Recherche rapide

Date : De [ ] à [ ]

Id. Fich. : [ ]

Service : [ ]

Entité : [ ]

Protocole : [ ]

Client : [ ]

Statut : [ ]

Commentaires

Commentaires	Date de contrôle	Historique
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Vérification NOK	25/01/2018	[ ]
Exceptionnel	25/01/2018	[ ]

## Suivi dans le module Webmonitoring

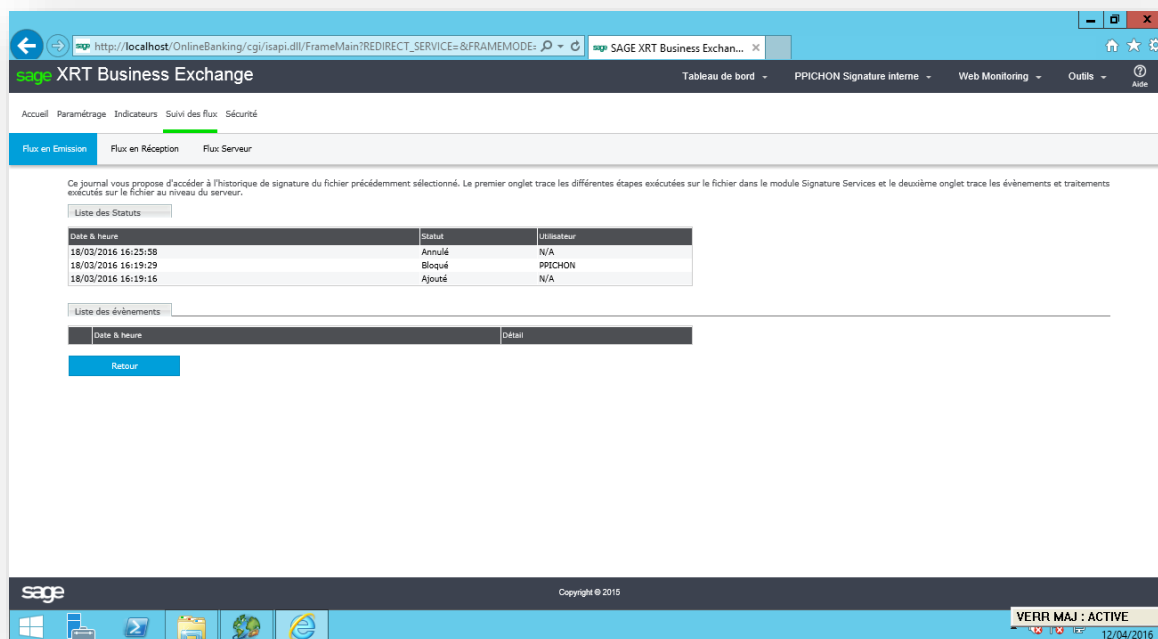
Le suivi du statut du fichier est également possible à partir du module **Webmonitoring – Suivi des Flux – Flux en émission**.

Tableau des données affichées dans l'interface :

Action	Id. Fich.	Id. Sign.	Id. Com.	Date	Statut	Entité	Protocole	Service	Client	Ref. Ext.	Mt. Total	Nb. Ym
	60225			17/12/2018 12:08:35	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE	83638EF7-E663-4543-9C35-081C0AE72005(81)	2 000,00 EUR	1
	60224			14/12/2018 11:30:11	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE	8C1E155D-CFC1-446A-83C4-F85AFD19C36(85)	2 000,00 EUR	1
	60223			14/12/2018 11:20:17	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE	\$reference	2 000,00 EUR	1
	60222			14/12/2018 11:11:01	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE	\$reference	2 000,00 EUR	1
	60221			14/12/2018 08:55:49	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		200,44 EUR	1
	60220			13/12/2018 17:11:57	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		2 000,00 EUR	1
	60219			13/12/2018 16:30:28	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		6 000,00 EUR	3
	60218			13/12/2018 11:09:19	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		200,44 EUR	1
	60217			13/12/2018 10:56:49	Bloqué	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		N/C	N/C
	60216			13/12/2018 10:42:19	Bloqué	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		N/C	N/C
	60215			13/12/2018 10:25:04	Bloqué	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		N/C	N/C
	60214			13/12/2018 10:13:53	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		200,44 EUR	1
	60213			13/12/2018 09:30:13	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		200,44 EUR	1
	60212			12/12/2018 09:55:42	Bloqué	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		N/C	N/C
	30075			17/02/2017 14:05:03	Echec de transmission	BNP	HTTP	CAMT054	SAGE		EUR	

Pour chaque fichier, l'utilisateur peut accéder à l'historique des statuts de signature.

Les fichiers passés dans l'Antifraude et nettoyés automatiquement de toutes les transactions en anomalie sont marqués d'une icône



## Application des règles de blocage avant le transfert du fichier

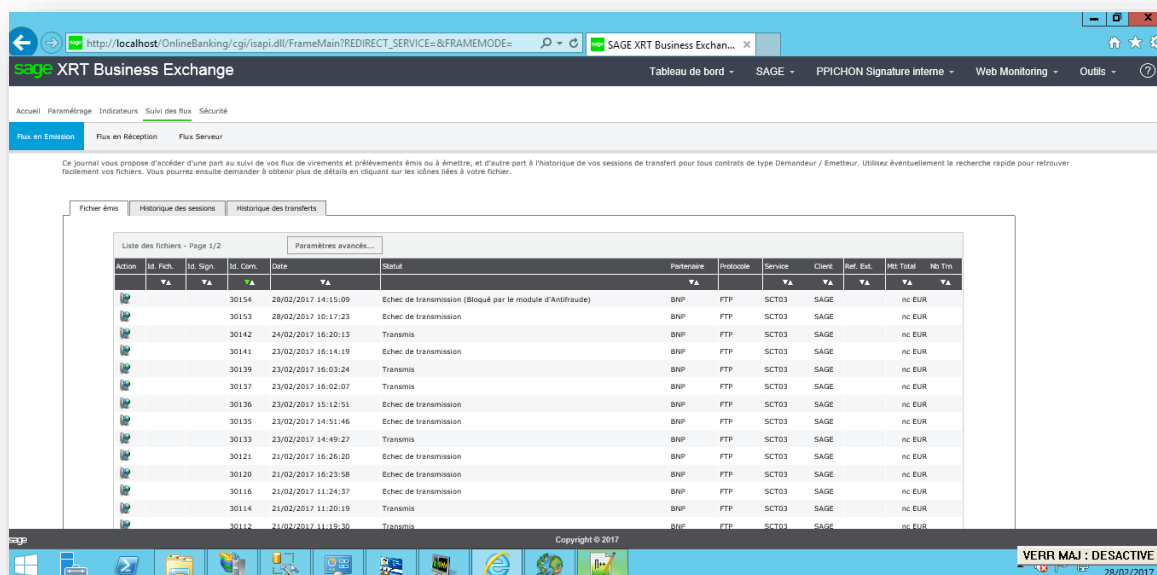
### Pré-connexion et blocage du fichier

Tout fichier rattaché à un contrat pour lequel une règle de blocage a été paramétrée va être contrôlé par le module **Antifraude**.

En cas d'anomalie détectée,

- le fichier passe en statut **Echec de transmission (Bloqué par le module Antifraude)** dans le module **Webmonitoring – Suivi des Flux – Flux en émission**





The screenshot shows the SAGE XRT Business Exchange web application. The main content area displays a table titled 'Liste des fichiers - Page 1/2'. The table lists various files with columns for 'Action', 'Id. Fich.', 'Id. Sign.', 'Id. Com.', 'Date', 'Statut', 'Partenaire', 'Protocole', 'Service', 'Client', 'Ref. Est.', 'Hst Total', and 'Nb Tr.'. Several files are marked with a status of 'Echec de transmission (Bloqué par le module d'Antifraude)'. The interface includes navigation tabs at the top and a sidebar on the left.

- le fichier passe en statut **Bloqué lors de la pré-connexion** dans le module **Antifraude – Anomalies – Débits par virement**

Cette liste présente les fichiers bloqués suite à l'application des règles de blocage avant le transfert du fichier. Pour chaque fichier, l'utilisateur peut accéder aux éléments à l'origine du blocage en cliquant sur le lien disponible sur l'ID fichier.

A partir de cette liste, il peut faire évoluer le statut des fichiers. Avant de pouvoir débloquent le fichier, le fichier devra être visé une ou deux fois.

## Validation du fichier bloqué

Pour valider un fichier bloqué, sélectionner le fichier à partir de la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Viser**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi.

En fonction des règles de déblocage paramétrées sur le contrat, le fichier devra être visé une ou deux fois.

Si un seul visa est nécessaire, alors après utilisation du bouton **Viser**, le fichier passera en statut **Visé 1/1**.

Si deux validations sont nécessaires, alors après la première utilisation du bouton **Viser**, le fichier passera en statut **Visé 1/2** puis après la seconde utilisation du bouton **Viser**, en statut **Visé 2/2**.



L'utilisateur qui vise le fichier est différent de l'utilisateur qui le prépare.

L'utilisateur qui vise le fichier au rang 1 est différent de l'utilisateur qui le vise au rang 2.



La saisie d'un commentaire est obligatoire.

## Refus du fichier bloqué

Le refus d'un fichier bloqué peut intervenir à tout moment, sur tous les fichiers dont le statut est différent de **Débloqué**.

Pour refuser un fichier, sélectionner le fichier dans la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Refuser**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi. Le fichier passe alors en statut **Refusé**.



L'utilisateur qui vise le fichier est différent de l'utilisateur qui le prépare ou le vise.



La saisie d'un commentaire est obligatoire

## Déblocage du fichier visé et relance automatique de la communication

Lorsque le fichier aura été visé (une ou deux fois selon la règle rattachée au contrat), le fichier va pouvoir être débloquer afin de pouvoir relancer son transfert.



L'utilisateur qui débloque le fichier est différent de l'utilisateur qui le vise (rang 1 ou rang 2).



La saisie d'un commentaire est obligatoire

Pour débloquent un fichier, sélectionner le fichier dans la liste des fichiers en anomalie et cliquer sur le bouton **Débloquer**. Un commentaire devra obligatoirement être saisi. Le fichier passe alors en statut **Débloqué** et son transfert est automatiquement relancé.

## Recherche et impression

Pour effectuer une recherche de fichiers, cliquer sur le bouton **Rechercher** disponible sur la liste des fichiers en anomalie. Les critères de recherche possibles sont :

- La date de préparation du fichier
- L'ID fichier (Com)
- Le service
- Le partenaire
- Le protocole
- Le client
- Le statut



Certains critères sont en sélection multiple

Pour imprimer la liste des fichiers en anomalie affichée, cliquer sur le bouton **Imprimer** disponible sur la liste des fichiers en anomalie.

## Historique du fichier

Dans le module **Antifraude**, l'historique de chaque fichier est disponible à partir de la liste des anomalies, colonne **Historique**. Cet historique retrace l'évolution du statut du fichier.

Entité	Service	Protocole	Client	Statut	Date	Opérateur	Note
BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Visé	19/03/2018 10:53:27	PCHARLE	S
BNP	SCT03	EBICS	ENT1	Bloqué	29/01/2018 15:10:52	PPICHON	

## Suivi dans le module Webmonitoring

Le suivi du statut du fichier est également possible à partir du module **Webmonitoring – Suivi des Flux – Flux en émission**.

Tableau de bord - PPICHON Signature interne - Web Monitoring - Outils - Aide

Accueil Paramétrage Indicateurs Suivi des flux Sécurité

Flux en Émission Flux en Réception Flux Serveur

Ce journal vous propose d'accéder d'une part au suivi de vos flux de virements et prélèvements émis ou à émettre, et d'autre part à l'historique de vos sessions de transfert pour tous contrats de type Demandeur / Emetteur. Utilisez éventuellement la recherche rapide pour retrouver facilement vos fichiers. Vous pourrez ensuite demander à obtenir plus de détails en cliquant sur les icônes liées à votre fichier.

Fichier émis Historique des sessions Historique des transferts

Liste des fichiers - Page 1/2 Paramètres avancés...

Action	Id. Fich.	Id. Sign.	Id. Com.	Date	Statut	Portataire	Protocole	Service	Client	Ref. Ext.	Mt. Total	Nb. Trs.
	115			11/04/2016 16:10:40	Ajouté	BNP	EBICS	SCT	SAGE		N/C	N/C
	114			11/04/2016 16:10:55	Bloqué	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	113			18/03/2016 16:25:58	Annulé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	112			05/04/2016 14:48:29	Préparé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		100,55	1
	111			18/03/2016 14:30:10	Signé	BNP	EBICS	SCT03	SAGE		100,55	1
	110			11/04/2016 16:10:55	Bloqué	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	109			11/04/2016 16:10:55	Bloqué	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	108			18/03/2016 14:15:16	Annulé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	108			18/03/2016 14:15:16	Annulé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	107			18/03/2016 12:02:40	Préparé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		100,55	1
	106			18/03/2016 11:58:59	Annulé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	106			18/03/2016 11:58:59	Annulé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		0,00	0
	105			18/03/2016 10:59:50	Préparé	BNP	EBICS	SCT	SAGE		100,55	1

sage Copyright © 2015

VERR MAJ : ACTIVE 12/04/2016

Pour chaque fichier, l'utilisateur peut accéder à l'historique des statuts.

## Alertes

La liste des alertes existantes est accessible via la fonction **Notifications et Alertes – Alertes Antifraude** du module **Administration**.

Tableau de bord - SAGE - PPICHON Signature interne - Administration - Outils - Aide

Accueil Paramètres utilisateur Notifications et alertes

Groupe de destinataires Alertes Admin. Fonctionnelle **Alertes Antifraude** Alertes Extraits Bancaires Alertes Paiements Alertes Mandats Alertes Signature Alertes Débiteurs

La création d'alertes vous permet de notifier une ou plusieurs personnes en fonction de la pertinence des informations que vous souhaitez recevoir, et selon certains critères. Pour créer une nouvelle alerte, cliquez sur le bouton 'Ajouter une alerte'. Pour modifier ou supprimer une alerte, cliquez sur le libellé de l'alerte.

Liste des alertes - Page 1/1

20 résultats par page

Libellé	Type
<a href="#">Statut Annulé</a>	Débits par virement
<a href="#">Statut bloqué</a>	Débits par virement
<a href="#">Statut Débloqué</a>	Débits par virement
<a href="#">Statut validé</a>	Débits par virement

Ajout d'une alerte

Pour ajouter une alerte, cliquez sur le bouton 'Ajouter une alerte'.

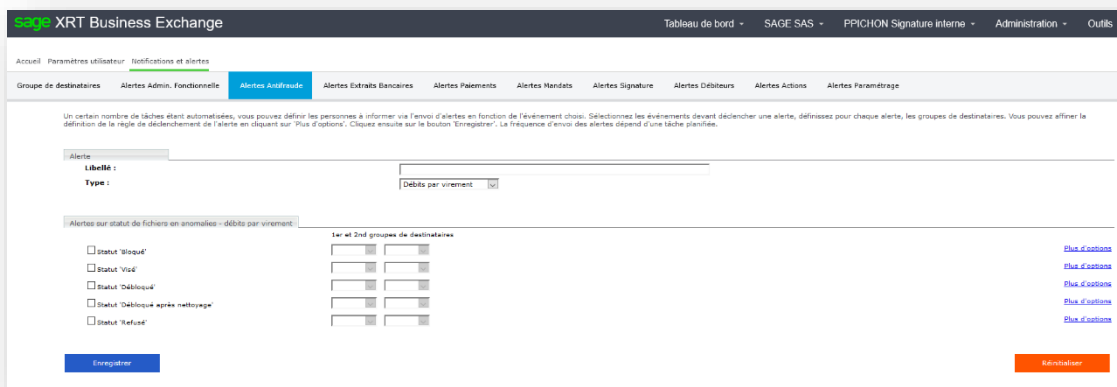
[Ajouter une alerte](#)

sage Copyright © 2015

11:15 23/05/2016

## Création d'une alerte

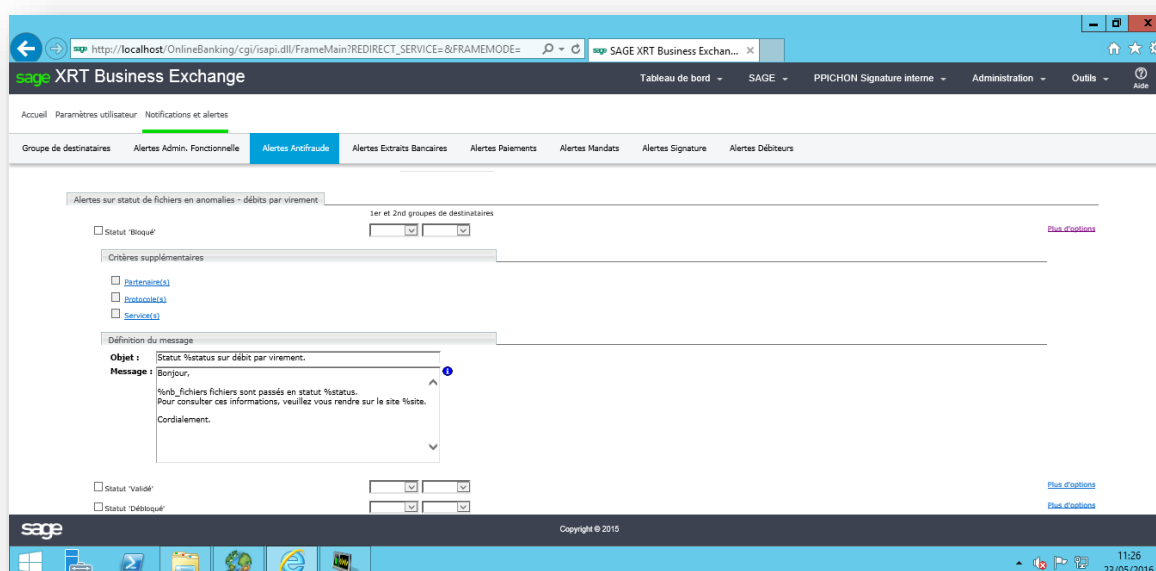
A partir de la liste des alertes, cliquer sur le bouton **Ajouter une alerte**.



## Débits par virement

L'utilisateur doit renseigner le **libellé** de l'alerte et le **type** avec « Débits par virement » puis sélectionner le(s) statut(s) devant déclencher une alerte. Il doit indiquer au minimum un groupe de destinataires.

Pour chaque statut, l'utilisateur peut définir des critères supplémentaires de déclenchement de l'alerte et personnaliser le texte du message à envoyer en cliquant sur le lien **Plus d'options**.



## Modification - suppression d'une alerte

Pour modifier une alerte, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**.

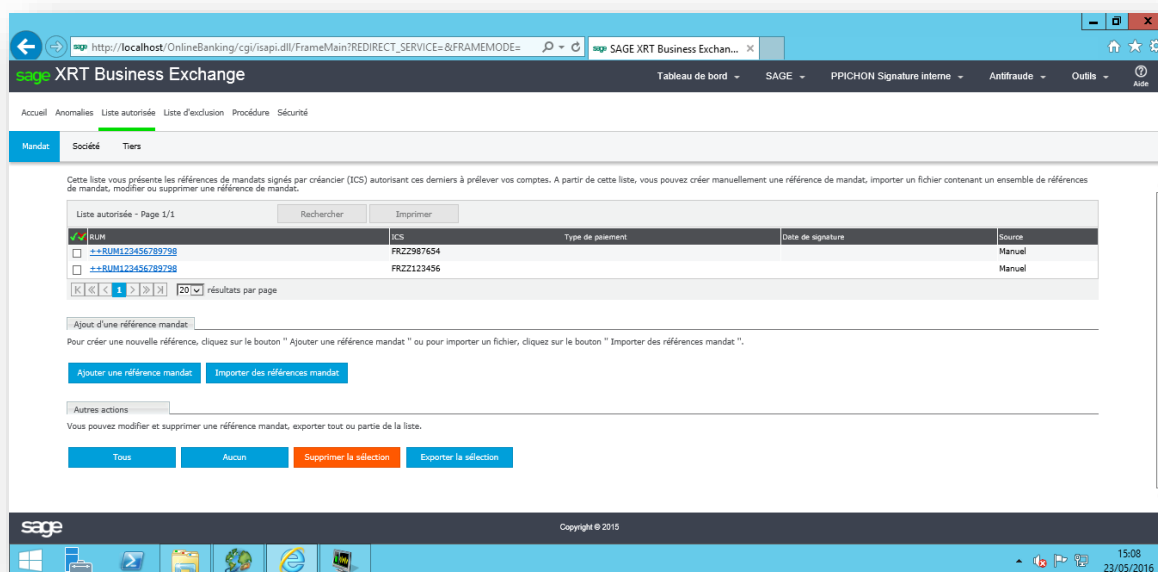
Pour supprimer un tiers, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,

## Environnement de travail – Débits par prélèvement

### Liste des mandats autorisés

La liste des mandats autorisés est accessible via la fonction **Liste autorisée – Mandats**.

Cette liste présente les références de mandats signés par créancier (ICS) autorisant ces derniers à prélever les comptes de la société.



### Création d'une référence mandat

Chaque autorisation de prélèvement donnée par la société va être identifiée pour l'association d'une référence mandat (RUM) et de l'identification du créancier à qui cette autorisation a été donnée (ICS).

Pour ajouter une référence mandat, cliquer sur le bouton **Ajouter une référence mandat**.

L'utilisateur renseigne obligatoirement la **RUM** et l'**ICS**, et de manière facultative, le type de prélèvement, la date de signature du mandat et la date de fin du mandat.

Cliquer sur le bouton **Enregistrer** pour sauvegarder la référence mandat.

The screenshot shows the 'SAGE XRT Business Exchange' web application. The 'Mandat' tab is active, and the 'Tiers' sub-tab is selected. The form contains the following fields: 'RUM' (text input), 'ICS' (text input), 'Type de paiement' (dropdown menu), 'Date de signature' (calendar icon), and 'Date de fin' (calendar icon). At the bottom, there are three buttons: 'Enregistrer' (blue), 'Retour' (blue), and 'Régénérer' (orange).

## Importation de références mandat

A partir de la liste des références mandat, cliquer sur le bouton **Importer des références mandat**.

The screenshot shows the 'SAGE XRT Business Exchange' web application. The 'Mandat' tab is active, and the 'Société' sub-tab is selected. The page displays instructions for importing a list: 'Pour importer une liste, veuillez sélectionner le fichier contenant les informations et le format de ce fichier. Cliquez ensuite sur " Importer ".' Below this, there are two fields: 'Nom du fichier à importer' (text input) and 'Format' (dropdown menu). A 'Parcourir...' button is next to the file name field. At the bottom, there are two buttons: 'Importer' (green) and 'Retour' (blue). The footer shows the Sage logo and 'Copyright © 2015'.

Sélectionner le fichier à importer via le bouton **Parcourir** ainsi que le format du fichier à importer (CSV ou XML) et cliquer sur le bouton **Importer**.

## Importation automatique

Utilisation de MGTWHITELIST.exe



## Structure CSV

Rum;Ics;Datesignature;Type,Datefin

## Structure XML

```
<whitelist>
  <mandate>
    mandate_info>
      <rum>
      <ics>
      <date_signature> (MMJJAAAA)
      <type>
      <end_date> (MMJJAAAA)
```

## Modification – suppression d’une référence mandat

Pour modifier une référence mandat, l'utilisateur clique sur l'information "RUM" de la référence mandat à partir de la liste des références mandat. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**.

Pour supprimer une référence mandat,

- L'utilisateur peut cliquer sur l'information "RUM" de la référence mandat à partir de la liste des références mandat. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,
- Ou il peut sélectionner la référence mandat à supprimer dans la liste des références mandat et cliquer sur le bouton **Supprimer la sélection**.

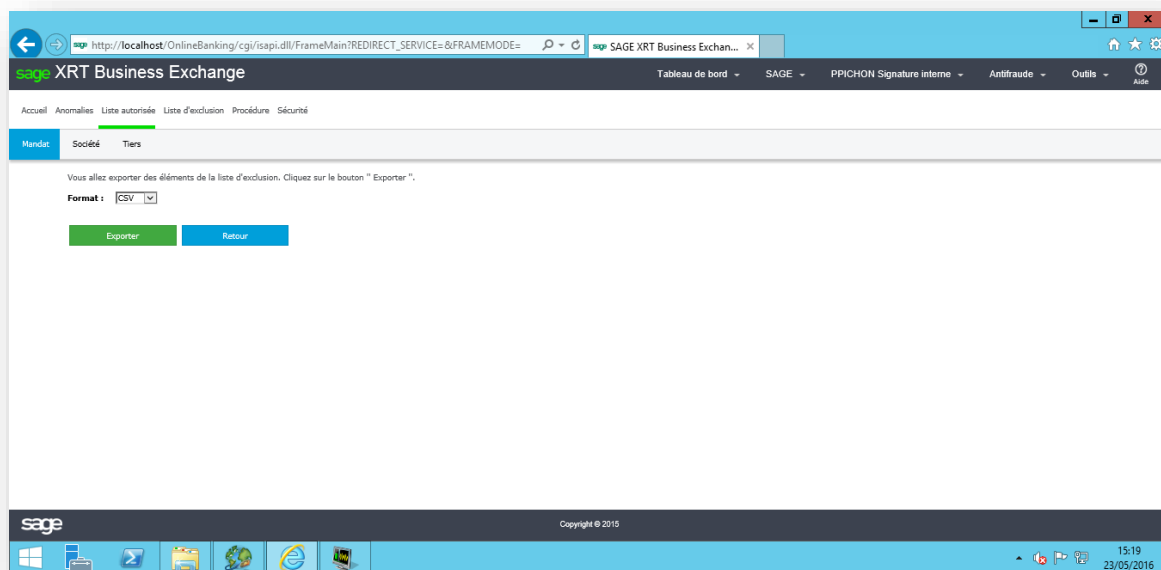


Un même utilisateur ne peut agir deux fois de suite sur une même référence mandat. Ainsi, celui qui a créé la référence mandat ne pourra pas la modifier ou la supprimer. Celui qui a modifié une référence mandat ne pourra pas « effacer » sa modification ni supprimer la référence mandat.

## Exportation des références mandats

### Exportation manuelle

A partir de la liste de références mandats, sélectionner les références mandat à exporter et cliquer sur le bouton **Exporter la sélection**.



Sélectionner le format du fichier à exporter (CSV ou XML) et cliquer sur le bouton **Exporter**.

### Exportation automatique

Utilisation de MGTBLACKLIST.exe

### Structure CSV

Rum;Ics;Datesignature;Type;Datefin

### Structure XML

```
<whitelist>
  <mandate>
    mandate_info>
      <rum>
      <ics>
      <date_signature>
      <type>
      <end_date>
```

## Workflow – Débits par prélèvement

### Réception de l'avis de prélèvement

Le relevé d'opérations est envoyé par la banque au titulaire du compte. L'avis d'opéré informe le titulaire du compte, des mouvements de débits et/ou de crédits relatifs au compte.

Il peut servir pour :

- Aviser d'un ou de plusieurs mouvements débiteurs,
- Aviser d'un ou de plusieurs mouvements créditeurs

Quatre types d'opérations peuvent être abordés :

- les virements reçus,
- les virements retournés,
- les prélèvements reçus non échus (prélèvements domiciliés)
- les prélèvements SEPA impayés (rejetés/retournés).

Dans notre cas, nous nous intéresserons uniquement aux avis de mouvements débiteurs pour le type d'opération « Prélèvements reçus non échus » transmis via le format CAMT.054 pour lequel la balise <SubFmlyCd> contient les valeurs ESDD ou BBDD.

### Dépistage d'anomalies

Pour chaque prélèvement signalé dans le relevé d'opérations, plusieurs tests vont être effectués :

- Test 1 : La RUM existe-t-elle dans la liste de références mandats ?

Si non, le relevé sera positionné en anomalie avec indication de la référence de prélèvement douteuse et indication du motif « Mandat non référencé dans la liste autorisée » en détail du relevé.

- Test 2 : la RUM existe dans la liste de références mandat, est-elle associée à l'ICS présent dans le fichier ?

Si non, le relevé sera positionné en anomalie avec indication de la référence de prélèvement douteux et indication du motif « Mandat non autorisé pour cet ICS » en détail du relevé.

- Test 3 : la RUM est-elle mentionnée dans le fichier ?

Si non, le relevé sera positionné en anomalie avec indication du motif « Mandat non indiqué dans le fichier de relevés »

- Test 4 : l'ICS est-il mentionné dans le fichier ?

Si non, le relevé sera positionné en anomalie avec indication du motif « ICS non indiqué dans le fichier de relevés »

- Test 5 : Multi-présentation SDD sur un mandat ponctuel ?

Si oui, le relevé sera positionné en anomalie avec indication du motif « Multi-présentation SDD sur un mandat ponctuel »

- Test 6 : Utilisation d'un mandat après sa date de fin ?

Si oui, le relevé sera positionné en anomalie avec indication du motif « Utilisation du mandat après sa date de fin »

La liste des relevés en anomalie est accessible dans le module **Antifraude – Anomalies – Débits par prélèvement**.

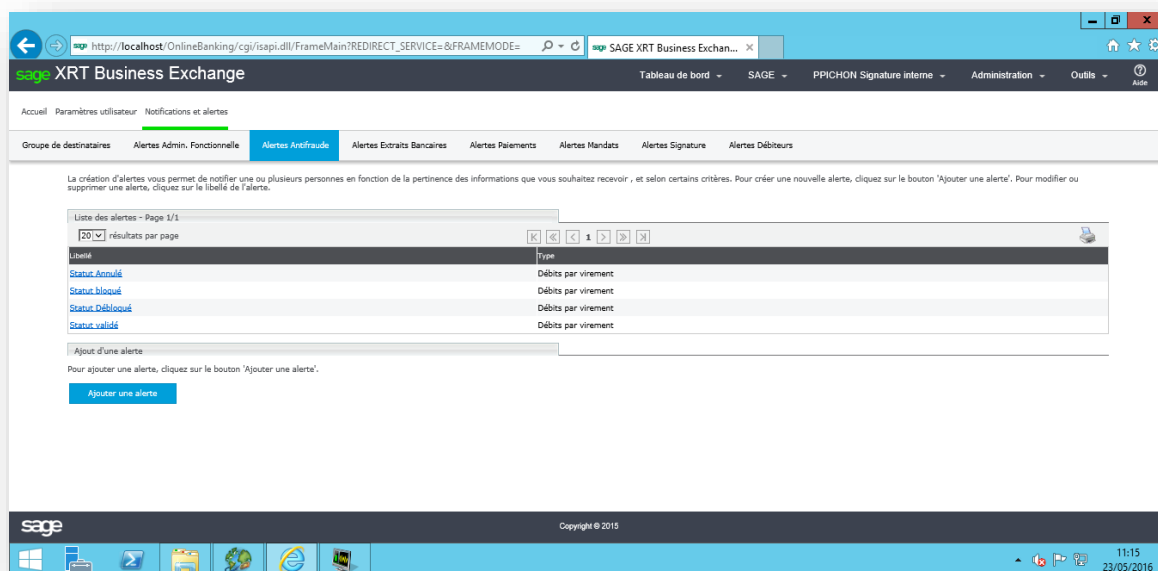
Cette liste présente les relevés contenant au moins un prélèvement douteux suite aux contrôles effectués par rapport à la liste des références mandat. Pour chaque relevé, l'utilisateur peut accéder aux éléments à l'origine de l'épinglage en cliquant sur le + situé à côté de l'ID relevé.

The screenshot displays the Sage XRT Business Exchange interface. The main content area shows a list of debit transactions (Débits par prélèvement) with anomalies. The table lists transactions with columns for ID, account, date, amount, and reason for anomaly. The transactions are grouped by account and date.

ID relevé	Compte	Date	Titulaire du compte
ID-COMPTE-A01	30004018280008765432148	21/10/2016	HOLDING
RUM	ICS	Référence Bout en Bout	Montant
RUM-2016-0003	FR72222123456	EZE REF POUR OPE2	1042.15 EUR
		Référence bancaire	10022-YX-1234
		Motif	Mandat non référencé dans la liste autorisée
ID-COMPTE-A02	30004018280008765432148	21/10/2016	HOLDING
RUM	ICS	Référence Bout en Bout	Montant
RUM-2016-00001	FR72222123456	EZE REF POUR OPE3	1440.52 EUR
		Référence bancaire	10022-EZ-2345
		Motif	Mandat non autorisé pour cet ICS
ID-COMPTE-A03	30004018280008765432148	22/10/2016	HOLDING
RUM	ICS	Référence Bout en Bout	Montant
RUM-2016-00001	EZE REF POUR OPE4	14405.52 EUR	10022-SD-34567
		Motif	ICS non indiqué dans le fichier de relevés
ID-COMPTE-A04	30004018280008765432148	22/10/2016	HOLDING
RUM	ICS	Référence Bout en Bout	Montant
RUM-2016-00001	FR72222123456	EZE REF POUR OPE4	405.52 EUR
		Référence bancaire	10022-SD-34567
		Motif	Utilisation du mandat après sa date de fin
ID-COMPTE-A05	30004018280008765432148	22/10/2016	HOLDING
RUM	ICS	Référence Bout en Bout	Montant
RUM-2016-00002	FR72222123456	EZE REF POUR OPE5	8405.52 EUR
		Référence bancaire	10456-SD-5000
		Motif	Multi-présentation SDD sur mandat ponctuel

## Alertes

La liste des alertes existantes est accessible via la fonction **Notifications et Alertes – Alertes Antifraude** du module **Administration**.



## Création d'une alerte

A partir de la liste des alertes, cliquer sur le bouton **Ajouter une alerte**.

Un certain nombre de tâches étant automatisées, vous pouvez définir les personnes à informer via l'envoi d'alertes en fonction de l'événement choisi. Sélectionnez les événements devant déclencher une alerte, définissez pour chaque alerte, les groupes de destinataires. Vous pouvez affiner la définition de la règle de déclenchement de l'alerte en cliquant sur "Plus d'options". Cliquez ensuite sur le bouton "Enregistrer". La fréquence d'envoi des alertes dépend d'une tâche planifiée.

Alerte :

Libellé :

Type : Débits par virement

Alertes sur statut de fichiers en anomalies - débits par virement :

☐ Statut "Bloqué" ☐ Statut "Validé" ☐ Statut "Débloqué" ☐ Statut "Annulé"

1er et 2nd groupes de destinataires :

[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

[Plus d'options](#) [Plus d'options](#) [Plus d'options](#) [Plus d'options](#)

Enregistrer Réinitialiser

sage Copyright © 2015

11:22 23/05/2016

## Création d'une alerte

A partir de la liste des alertes, cliquer sur le bouton **Ajouter une alerte**.

Un certain nombre de tâches étant automatisées, vous pouvez définir les personnes à informer via l'envoi d'alertes en fonction de l'événement choisi. Sélectionnez les événements devant déclencher une alerte, définissez pour chaque alerte, les groupes de destinataires. Vous pouvez affiner la définition de la règle de déclenchement de l'alerte en cliquant sur "Plus d'options". Cliquez ensuite sur le bouton "Enregistrer". La fréquence d'envoi des alertes dépend d'une tâche planifiée.

Alerte :

Libellé :

Type : Débits par prélèvement

Alertes sur relevés en anomalies - débits par prélèvement :

☒ Au moins une anomalie a été détectée sur un relevé d'opération

1er et 2nd groupes de destinataires :

[ ] [ ]

Enregistrer Réinitialiser

sage Copyright © 2015

16:35 24/05/2016

L'utilisateur doit renseigner le **libellé** de l'alerte et le **type** avec « Débit par prélèvement » puis cocher à la case « au moins une anomalie a été détectée sur un relevé d'opérations ». Il doit indiquer au minimum un groupe de destinataires.

### Modification - suppression d'une alerte

Pour modifier une alerte, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**.

Pour supprimer un tiers, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,

## Workflow – Crédits

### Réception des relevés de compte ou des avis d'opérés.

Le relevé de comptes ou d'opérations est envoyé par la banque au titulaire du compte. Le relevé de compte ou l'avis d'opéré informe le titulaire du compte, des mouvements de débits et/ou de crédits relatifs au compte.

Dans notre cas, nous nous intéresserons uniquement aux mouvements créditeurs relatés dans les formats AFB120, MT940, CAMT.053 et CAMT.054.

### Dépistage d'anomalies

L'information « Nom du débiteur » ne doit figurer dans aucune liste officielle. Si l'information est trouvée, alors le fichier bloqué pour le motif « Entité à l'origine du crédit référencée sur les listes OFAC, UN et EU » si le nom du débiteur a été trouvé sur les 3 listes.

La liste des relevés en anomalie est accessible dans le module **Antifraude – Anomalies – Crédits**

Cette liste présente les relevés contenant au moins un mouvement créditeur douteux suite aux contrôles effectués par rapport aux listes officielles. Pour chaque relevé, l'utilisateur peut accéder aux éléments à l'origine de l'épinglage en cliquant sur le + situé à côté de l'ID relevé.

Tableau de bord - SAGE - PPICHON Signature interne - Antifraude - Outils - ?

Accueil Anomalies Liste autorisée Liste d'exclusion Procédure Sécurité

Débets par virement Débits par prélèvement **Crédits**

Cette liste vous présente les relevés de compte contenant des mouvements créditeurs provenant d'une entité présente sur une liste d'exclusion.

Liste des relevés - Page 1/1

Rechercher Imprimer

Compte	Date	Id relevé	Titulaire du compte
30004000010000000000136	13/09/2016	00478/001	SAGE

Nom Débiteur	Montant	Date	Référence	Motif
ABBAS GHASSAN	100.00	13/09/2016	1803758866160913//CPH 16091334452 /OCMT/EUR14826/	Entité à l'origine du crédit sur listes OFAC et EU
ANSAR EDDINE	50.00	13/09/2016	SEBSW140806900/CPH 16091336772 Sweep	Entité à l'origine du crédit sur listes OFAC, EU et UN

20 résultats par page

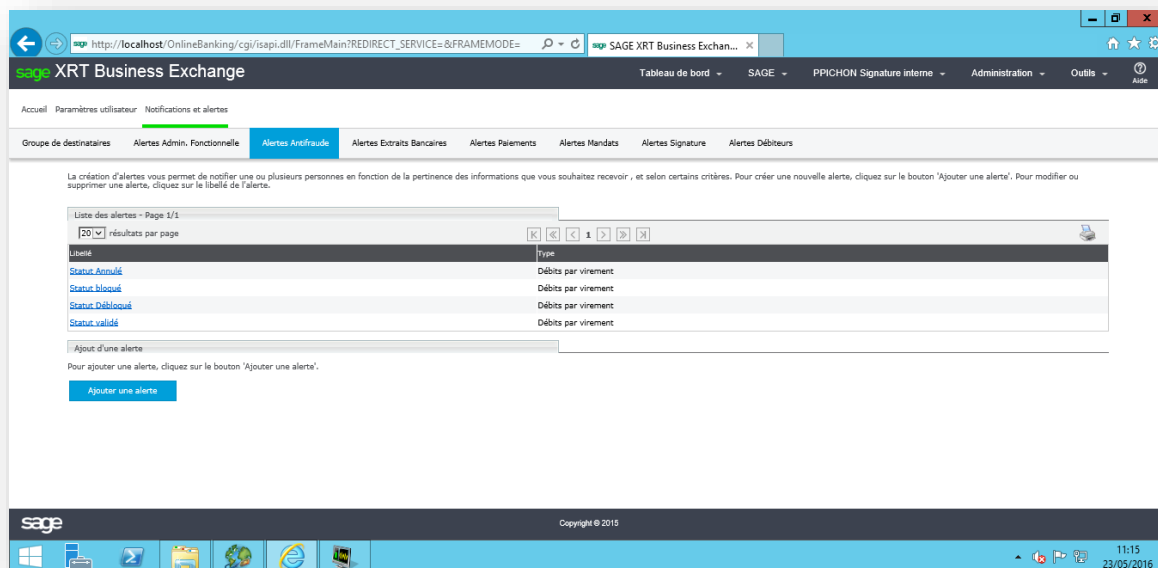
Copyright © 2017

13:11 02/03/2017



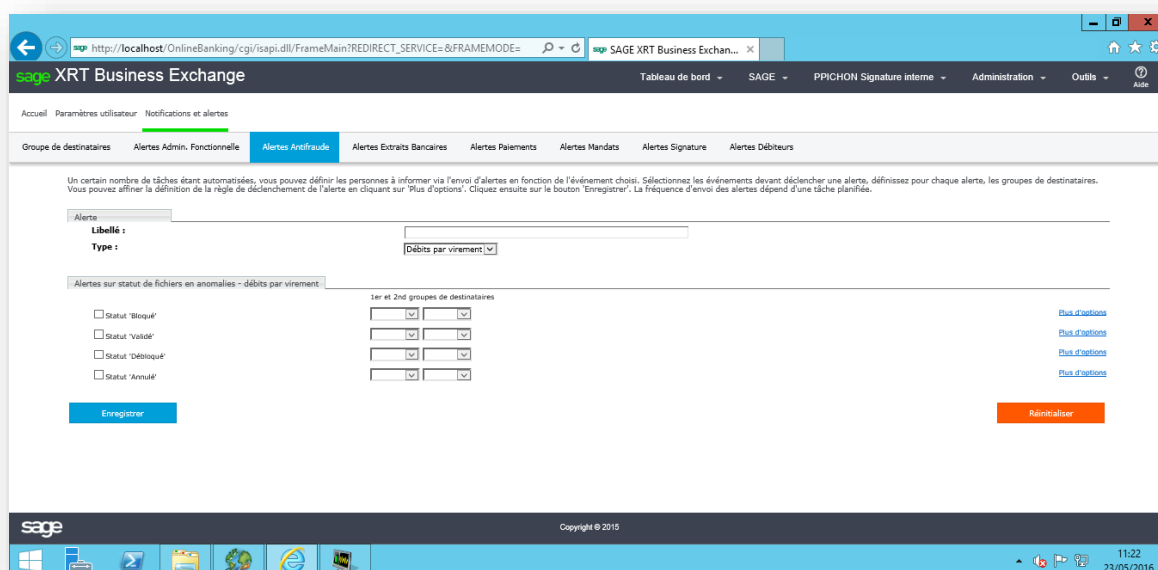
## Alertes

La liste des alertes existantes est accessible via la fonction **Notifications et Alertes – Alertes Antifraude** du module **Administration**.



## Création d'une alerte

A partir de la liste des alertes, cliquer sur le bouton **Ajouter une alerte**.



## Création d'une alerte

A partir de la liste des alertes, cliquer sur le bouton **Ajouter une alerte**.

The screenshot shows the 'Alertes Anomalies' configuration page in the SAGE XRT Business Exchange application. The page includes a navigation menu with options like 'Tableau de bord', 'SAGE', 'PPICHON Signature interne', 'Administration', and 'Outils'. The main content area has a sub-navigation bar with 'Alertes Anomalies' highlighted. Below this, there's a descriptive text about automated tasks. The form fields include 'Libellé' (a text input), 'Type' (a dropdown menu currently showing 'Crédits'), and a section for 'Alertes sur relevés en anomalies - crédits' with a checked checkbox 'Au moins une anomalie a été détectée sur un relevé d'opération'. There are also dropdowns for '1er et 2nd groupes de destinataires'. At the bottom of the form are 'Enregistrer' (Save) and 'Réinitialiser' (Reset) buttons. The Windows taskbar at the bottom shows the date as 02/03/2017 and time as 13:16.

L'utilisateur doit renseigner le **libellé** de l'alerte et le **type** avec « Crédits » puis cocher à la case « au moins une anomalie a été détectée sur un relevé d'opérations ». Il doit indiquer au minimum un groupe de destinataires.

## Modification - suppression d'une alerte

Pour modifier une alerte, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Pour enregistrer les modifications, cliquer sur le bouton **Modifier**.

Pour supprimer un tiers, l'utilisateur clique sur l'information "Libellé" de l'alerte à partir de la liste des alertes. Cliquer sur le bouton **Supprimer**,

## Signalement d'incohérences de paramétrage

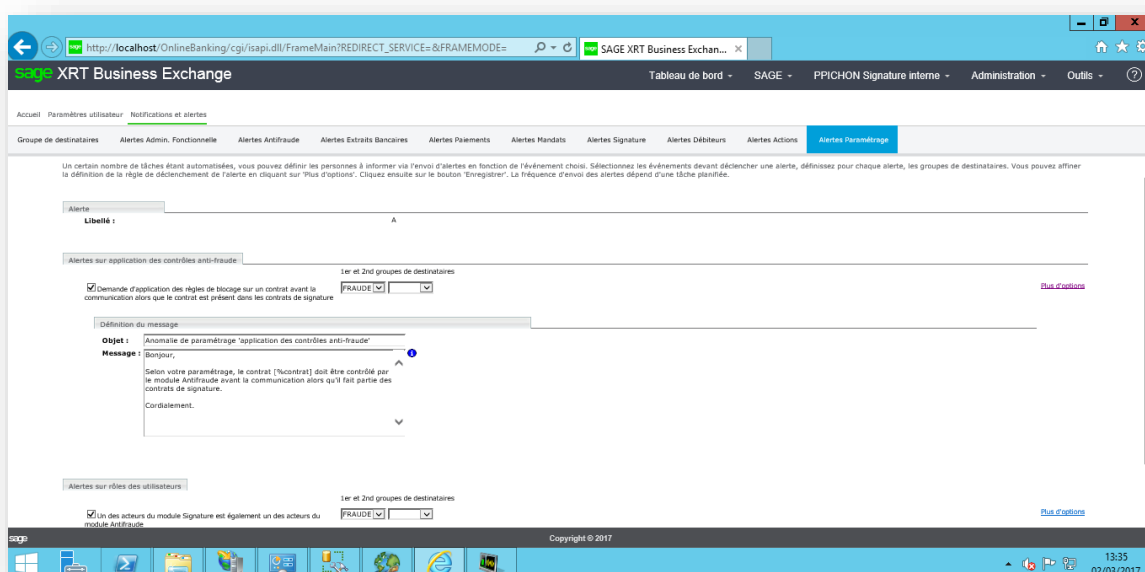
La fonction **Notifications et Alertes – Alertes Paramétrage** du module **Administration** permet d'envoyer une notification lorsqu'une incohérence de paramétrage potentielle existe :

- Sur l'application des contrôles antifraude
- Sur les rôles attribués aux utilisateurs

### Application des contrôles antifraude

Pour être alerté lorsque l'application des règles de blocage sur un contrat est demandée avant la communication alors que le contrat est présent dans les contrats de signature, cocher la case et sélectionner au moins un groupe de destinataires.

Le lien **Plus d'options** permet de modifier l'objet et le corps du message proposés par défaut.



### Rôles des utilisateurs

Pour être alerté lorsqu'un des acteurs du module Signature est également un des acteurs du module Antifraude, cocher la case et sélectionner au moins un groupe de destinataires.

Le lien **Plus d'options** permet de modifier l'objet et le corps du message proposés par défaut.

http://localhost/OnlineBanking/cgi/sapi.dll/FrameMain?REDIRECT\_SERVICE=&FRAMEMODE= SAGE XRT Business Exchange

Tableau de bord - SAGE - PPICHON Signature Interne - Administration - Outils - ?

Accueil Paramètres utilisateur Notifications et alertes

Groupe de destinataires Alertes Admin, Fonctionnelle Alertes Antifraude Alertes Extraits Bancaires Alertes Paiements Alertes Mandats Alertes Signature Alertes Débiteurs Alertes Actions **Alertes Paramétrage**

Libellé : A

Alertes sur application des contrôles anti-fraude

1er et 2nd groupes de destinataires

☐ Demande d'application des règles de blocage sur un contrat avant la communication alors que le contrat est présent dans les contrats de signature FRAUDE [v] [v] [Plus d'options](#)

Alertes sur rôles des utilisateurs

☒ Un des acteurs du module Signature est également un des acteurs du module Antifraude

1er et 2nd groupes de destinataires

FRAUDE [v] [v] [Plus d'options](#)

Définition du message

Objet : [Anomalie de paramétrage "Rôles des utilisateurs"]

Message : [Bonjour,  
Selon votre paramétrage, l'utilisateur %user est à la fois acteur dans le module Signature et dans le module Antifraude.  
Cordialement.]

Modifier

Supprimer Réinitialiser

Copyright © 2017

13:41 02/03/2017