

La communication bancaire et ses enjeux

CFONB Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires. A l'issue d'études approfondies menées avec le Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France, le CFONB a retenu le standard allemand EBICS ainsi que la famille SWIFTNet comme protocoles d'échange clients-banques appelés à remplacer dès 2009 les protocoles Etebac 3 et 5.

SWIFT signifie Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. C'est une coopérative par l'intermédiaire de laquelle les banques et les entreprises effectuent des transactions financières. SWIFT et le réseau SWIFTNet permettent d'automatiser et de standardiser ces transactions financières afin de réduire les coûts, de minimiser le risque opérationnel et d'éliminer les erreurs.

→ Quelles seraient les caractéristiques d'une communication bancaire idéale ?

Tout financier souhaiterait disposer d'une communication bancaire idéale. En effet, dans ce cadre, il pourrait mener à bien la circulation des informations financières entre l'entreprise et les différents partenaires bancaires : émission de virements ou confirmation d'ordres, réception d'extraits de comptes.

Si elle existait, elle serait caractérisée par : une totale polyvalence permettant d'utiliser tous les formats d'échanges en fonction du pays ou de la banque, un excellent contrôle des flux échangés, une traçabilité des opérations financières réalisées, un gain de temps considérable en évitant un grand nombre de manipulations par les équipes trésorerie et une sécurité garantie.

→ Quels sont les problèmes actuellement rencontrés ?

Dans un environnement économique où les groupes procèdent à des ajustements de périmètre par acquisition ou vente de filiales et où les applications métiers évoluent au gré des nouvelles technologies proposées par les différents éditeurs, l'hétérogénéité des outils du système d'information financier est devenue la règle. Les faire communiquer efficacement entre eux pour obtenir la fluidité des échanges relève du challenge.

→ Quels sont les nouveaux changements attendus ?

Pour les quelques années à venir, chaque entreprise devra faire face à deux changements majeurs :

- La mise en place du projet SEPA. En parallèle, des anciens formats bancaires, les banques, les fournisseurs, et les entreprises vont progressivement mettre en place le nouveau format d'échange bancaire européen SEPA. Sous peine de perdre du temps et de l'argent, l'entreprise devra gérer cette situation.
- La disparition du protocole ETEBAC. Avec plus de 90 000 utilisateurs en France, ETEBAC constitue actuellement le principal protocole de communication entre l'entreprise et la banque. Pourtant ce protocole va être arrêté du fait de l'abandon de ce service par Transpac et de son inadéquation avec les formats de longueur variable des nouveaux messages due à la norme XML ISO 20022. Son remplacement par des solutions qui ne sont pas encore déterminées risque d'engendrer des erreurs et des surcoûts importants.

SWIFT constitue un élément de réponse pour assurer la sécurité et une parfaite traçabilité des opérations traitées. Dans ce cas, l'échange doit donc être automatisé et sécurisé dans les deux sens entre le système d'information de l'entreprise et le réseau **SWIFTNet**.

SEPA (Single Euro Payments Area - Espace unique de paiement en euros) est un projet européen dont l'ambition est de créer une gamme unique de moyens de paiement en euros, commune à l'ensemble des pays européens. Grâce à ces nouveaux moyens de paiement, chacun peut effectuer des paiements transfrontaliers dans les mêmes conditions qu'un paiement domestique. Le format d'échange respecte la norme ISO 20022.

→ Une situation durablement instable

Tous ces changements s'étendront sur plusieurs années. La mise en route du SEPA se fera de manière progressive et la disparition d'ETEBAC se fera au gré de l'arrêt de sa commercialisation. Cette situation temporaire qui nécessite des adaptations incessantes au fur et à mesure de la mise en place des nouvelles technologies ou des nouvelles réglementations est loin d'être terminée.

→ NEOFI Solutions pour faciliter vos échanges bancaires

NEOFI Solutions a conçu une réponse capable d'assurer une circulation continue, cohérente et collaborative des flux financiers des entreprises.

C'est une solution rapide à mettre en place, flexible et efficace car elle combine :

- Une expertise métier apportée par nos propres consultants ou avec des partenaires externes tels que GFI Informatique Business Consulting.
- Une plateforme logicielle d'intégration des applications, NEOFI Link, conçue pour être utilisée par les équipes du service financier.
- Un site d'échanges des formats et des processus métiers, NEOFI Link Community.

Avec des garanties à la clé :

- Une forte polyvalence car NEOFI Link permet de convertir vos formats d'informations bancaires dans les différents formats bancaires existants dont ceux du **SEPA**.
- Un bon contrôle de toutes les informations émises ou reçues par des processus de réconciliation faciles à paramétrer.
- Une traçabilité des opérations par la réalisation de rapports ou le stockage dans des bases de données.
- Un gain de temps car aucune ressaisie n'est nécessaire grâce à une automatisation de vos processus d'échange de données.
- Une sécurité optimale par le cryptage des échanges ou l'utilisation de protocoles sécurisés.
- Une totale agilité pour s'adapter rapidement aux changements incessants puisque NEOFI Link est paramétrable par le service financier.



EXEMPLE DE RÉALISATION ET TÉMOIGNAGE



La direction de trésorerie du Groupe Yves Rocher souhaitait automatiser la réconciliation entre les messages émis et reçus sur ses opérations de change comptant, terme et swaps effectuées avec son outil de communication bancaire via le réseau SWIFTNet. En partenariat avec le cabinet de conseil UTSIT, NEOFI Solutions a paramétré le logiciel NEOFI Link pour exécuter automatiquement cette réconciliation à fréquence définie.

Monsieur Laurent Delaurière, directeur du département trésorerie Groupe, explique « Sans changer les logiciels utilisés dans le service, UTSIT et NEOFI Solutions nous ont rapidement mis en place une solution sur mesure fiable. Nous possédons maintenant dans nos outils, le rapprochement en temps réel de nos opérations financières, ce qui constitue un plus indéniable dans des marchés très volatiles. De plus, mon équipe a le contrôle sur les processus d'échanges et peut les adapter si besoin. »

NEOFI
solutions

Centre d'Affaires Paris-Pleyel, 153 boulevard Anatole-France 93521 Saint-Denis Cedex
Tél. +33 (0)1 48 20 20 30 - www.neofi-solutions.com

NEOFI Solutions est un intégrateur spécialisé dans l'optimisation des processus d'échange des flux au sein du système d'information de la Direction financière. Il offre :

- une réflexion et une analyse des problématiques afférentes aux systèmes d'information.
- une solution d'interfaçage qui donne autonomie et liberté à l'utilisateur fonctionnel pour résoudre lui-même toutes les problématiques liées à son métier en créant ses propres interfaces par un simple paramétrage... L'outil NEOFI Link est une solution simple, rapide, efficace, et économique pour relier entre elles toutes les applications de l'entreprise en sécurisant et automatisant la collecte, la conversion des formats (avec application des contrôles de conformité, normes et législation en vigueur) et le transport sécurisé des données entre tous les systèmes d'information de l'entreprise ou de ses filiales, mais aussi avec les partenaires externes, en gardant une parfaite traçabilité.
- Un portail de communauté d'intérêts, NEOFI Link Community, où toutes les entreprises clientes publient les traitements effectués avec NEOFI Link au bénéfice des autres qui peuvent ainsi les télécharger et les adapter à leurs besoins.