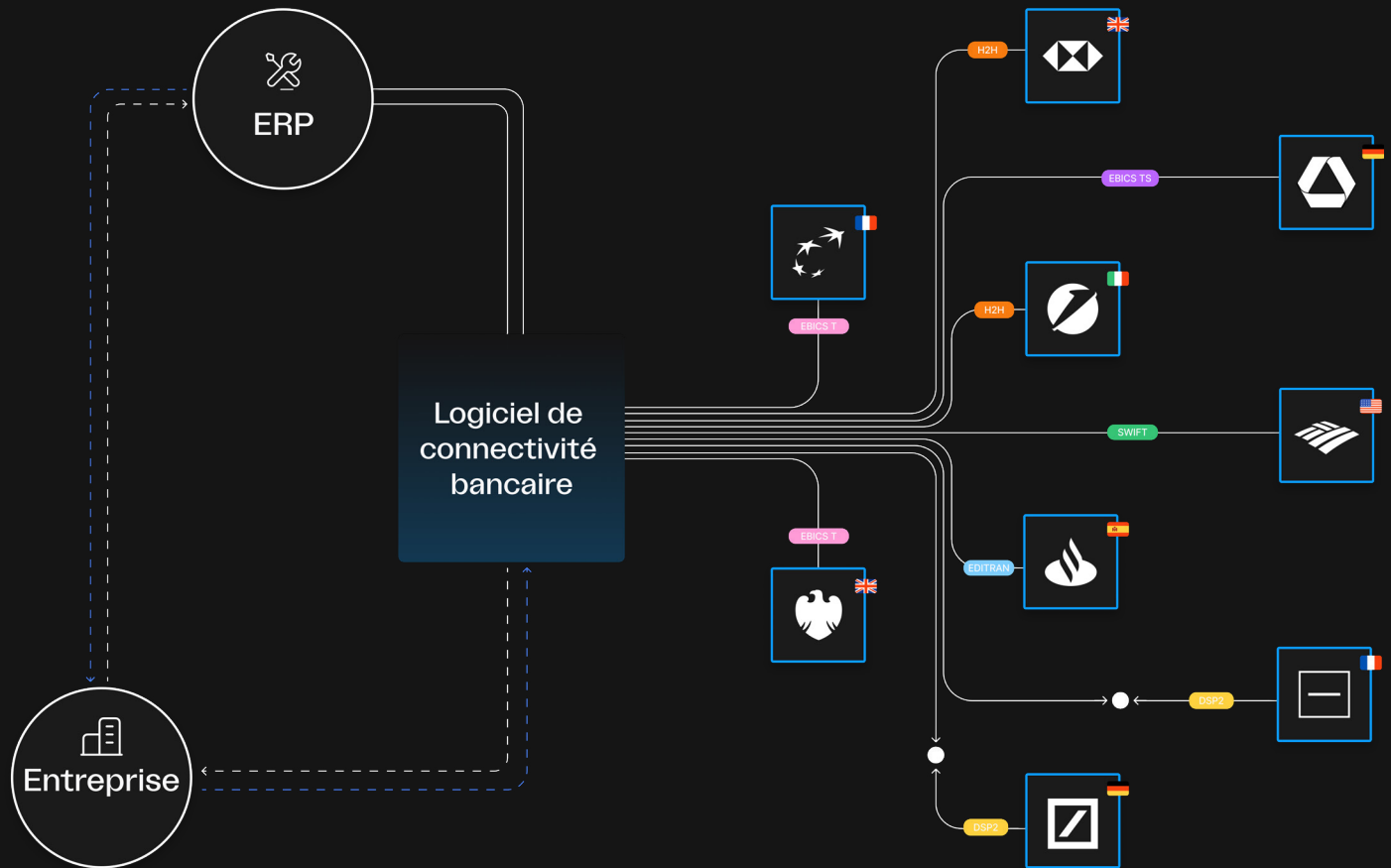


# Agicap



Guide pratique

## Améliorer la communication bancaire avec l'ERP

8 étapes essentielles pour les entreprises

# Introduction.

Identifier vos besoins de communication bancaire, notamment pour votre ERP

Aujourd'hui, les entreprises collaborent avec divers partenaires bancaires (localement et à l'international). Cela engendre des défis de connectivité, obligeant les entreprises à déterminer les méthodes adéquates pour gérer les paiements et accéder aux données bancaires. La complexité des processus de communication bancaire exige une solution de connectivité bancaire dédiée.

Plusieurs options s'offrent aux entreprises : développer une solution interne, souscrire à un service de connectivité bancaire, ou utiliser le module ERP, souvent incomplet. Un outil additionnel de connectivité peut pallier cela. Cette approche permet de gagner du temps lors de la connexion aux banques actuelles et futures, en cas d'ouverture de nouvelles filiales ou de fusions et acquisitions.

Ce guide, destiné aux directeurs financiers, PDG, contrôleurs de gestion, trésoriers et spécialistes informatiques, répond aux questions fréquentes sur la connectivité bancaire et offre des conseils pratiques pour améliorer les processus de connectivité bancaire au sein de l'entreprise.

*Co-écrit par :*



**Christian Wattig**

Expert en finance d'entreprise

Ce guide vous aidera à implémenter la connectivité bancaire en suivant les étapes suivantes :

1

Le rôle de la communication bancaire pour les ERP

2

Les différents protocoles bancaires, réseaux et formats de fichiers les plus courants

3

Comment accélérer la mise en œuvre d'un ERP grâce à la connectivité bancaire ?

4

Optimisez les paiements grâce à l'automatisation de la connectivité

5

Améliorez la connectivité des données pour votre équipe finance

6

Les défis de la connectivité dans un contexte de M&A

7

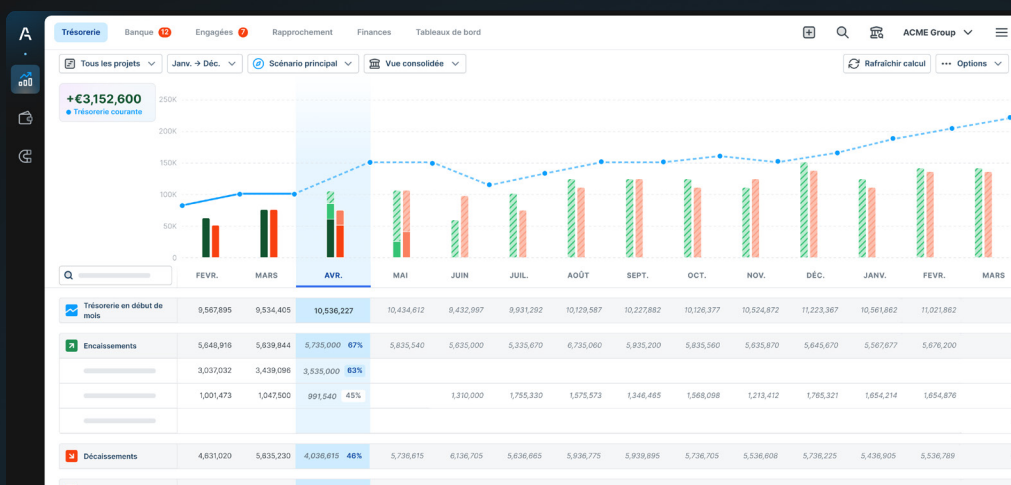
Sécurité et conformité

8

Le futur de la connectivité bancaire

Aussi, nous décrivons les avantages et inconvénients des différents protocoles et réseaux utilisés pour la communication bancaire.

Agicap permet de gérer la communication bancaire et les synchronisations entre vos banques, ERP et autres systèmes



# Étape 1 :

## Le rôle de la communication bancaire pour les ERP

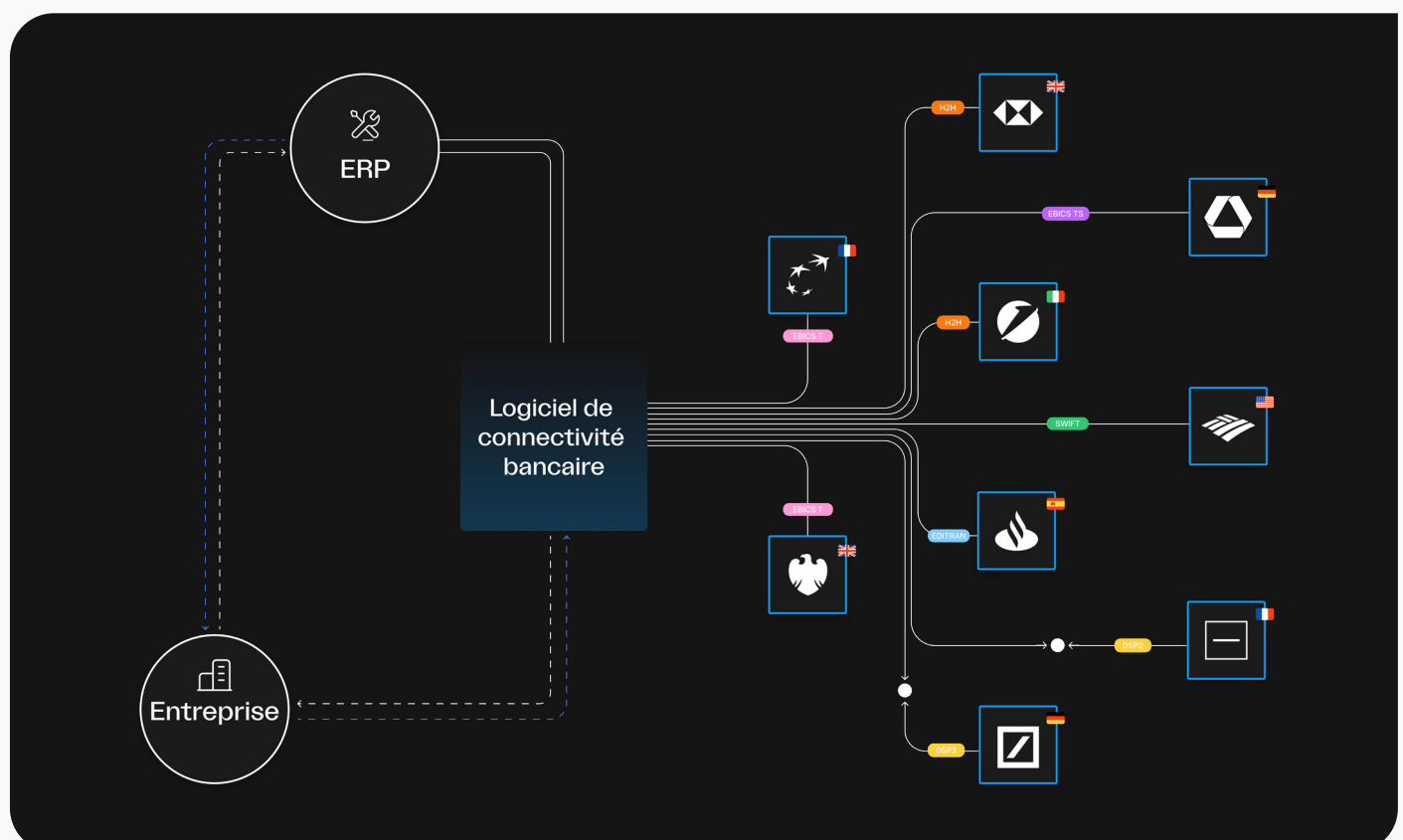
Les ERP (Enterprise Resource Planning) sont depuis longtemps fondamentaux dans l'infrastructure technologique des entreprises. Ils **simplifient les opérations commerciales et financières** telles que la comptabilité, les ressources humaines, la gestion de la relation client (CRM) et la gestion de la chaîne d'approvisionnement. Les ERP proposent des **options de connectivité bancaire**, mais sans forcément avoir les services adéquats, et souvent sans pouvoir répondre aux **besoins des entreprises ayant plusieurs banques dans plusieurs pays**.

Les limites des ERP se dessinent lorsqu'on considère les bénéfices qu'un système de **connectivité bancaire multi-entités peut apporter à l'analyse financière**. Une solution spécialisée tierce peut servir d'intermédiaire

entre les banques et les ERP, et est intégrée dans l'écosystème logiciel d'une entreprise. Il est certes possible de transférer manuellement les données bancaires avec des fichiers Excel, mais l'atout principal réside dans l'obtention d'une **connectivité bancaire globale, simple, précise, automatisée et rentable**.

Les entreprises internationales doivent utiliser une solution multi-bancaire qui consolide et centralise tous les relevés bancaires dans une seule interface.

Auparavant, centraliser les informations des comptes bancaires impliquait d'**accéder manuellement aux comptes bancaires**, de récupérer les données et de remplir des tableaux, rendant difficile un accès rapide et sécurisé aux positions de trésorerie.



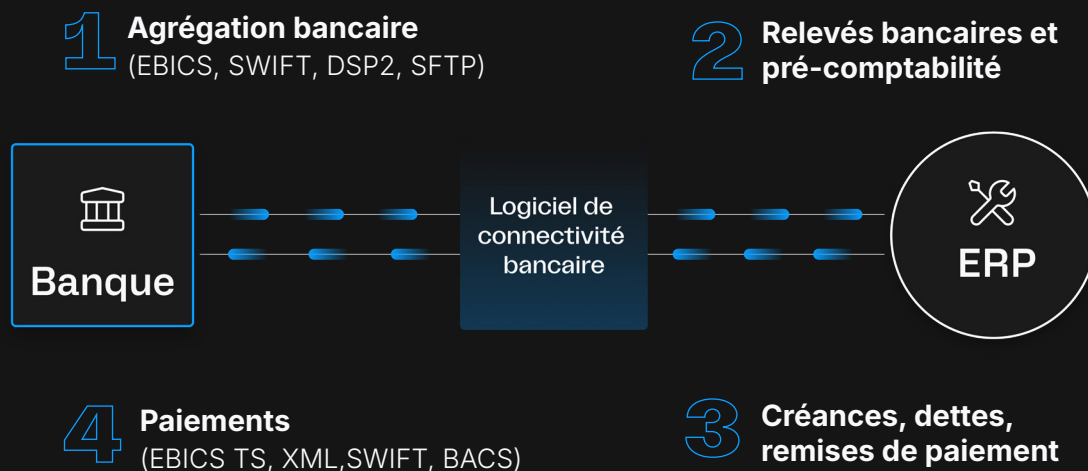
Une solution moderne de connectivité multi-bancaire résout ce problème en se connectant à chaque banque via des protocoles telles que SWIFT, Host-to-Host et EBICS, et en agrégeant les données pour améliorer la performance d'autres outils tels que les ERP, les outils d'analyse, la gestion de trésorerie, etc. Ainsi, la valeur d'une solution de connectivité bancaire est opérationnelle : vous obtenez automatiquement les données dans vos outils financiers sans effort.

Les outils de gestion de trésorerie avec une connectivité bancaire intégrée vont plus loin, permettant l'exécution et la réconciliation des paiements tout en ne nécessitant qu'un seul identifiant pour visualiser l'évolution à court terme des soldes bancaires par compte, banque, entité ou groupe.

En fournissant des informations actualisées axées sur la trésorerie pour la prise de décision, un outil de gestion de trésorerie avec connectivité bancaire complète efficacement un système ERP. Il assure le lien entre **les données bancaires et les processus de l'ERP**, garantissant un flux d'informations continu pour des prévisions de trésorerie précises et une gestion de liquidité à court et long terme. Sans cela, deux systèmes incomplets fonctionnent côte à côte.

Une solution de communication bancaire se connecte aux banques de votre entreprise et à l'ERP, pour un **transfert de données automatisé et fluide**. L'ERP reçoit quotidiennement des relevés bancaires et des données de pré-comptabilité pour faciliter la réconciliation, ce qui est crucial pour les entreprises traitant des milliers de paiements par semaine.

## Un service de connectivité bancaire et un ERP s'échangent mutuellement des données :

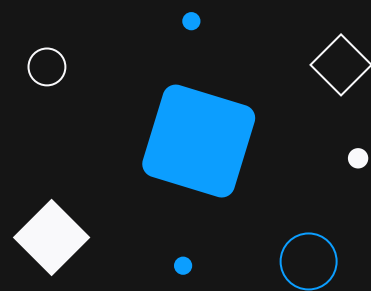


En résumé, la solution de connectivité bancaire devient la source à privilégier pour les données bancaires et de trésorerie, alimentant d'autres systèmes pour **simplifier la réconciliation, la comptabilité et les processus de reporting**. Une solution de gestion de trésorerie basée sur la connectivité bancaire offre alors une vue complète des indicateurs financiers dans un module de reporting visuel pour les décideurs.

Pour analyser les bénéfices d'un système de connectivité bancaire, étudiez d'abord son fonctionnement avant d'implémenter ou réexaminer votre solution actuelle.

# Étape 2 :

## Les différents protocoles bancaires, réseaux et formats de fichiers les plus courants



Le principal atout de la connectivité bancaire est la centralisation des flux et la standardisation des remontées d'informations. Elle supprime le besoin de transférer des données à la main régulièrement, et peut simplifier la gestion lors de l'ouverture de nouveaux comptes bancaires.

Que l'on choisisse un prestataire de connectivité bancaire ou que l'on développe une solution en interne, il faut **connaître les différents protocoles et réseaux bancaires** avant de choisir. Toutefois, le canal utilisé n'est que l'un des aspects à considérer. Les différents formats de fichiers, les mesures de sécurité et les pratiques de chiffrement sont tout aussi importants.

Tous les protocoles et réseaux bancaires mentionnés dans ce guide offrent un niveau de sécurité et d'adaptabilité similaire. C'est plutôt leur temps et coût de mise en place qui varient. En choisissant d'externaliser votre solution de connectivité bancaire, vous pouvez **réduire les coûts et mieux contrôler le temps de mise en œuvre**, car vous ne payez qu'un seul prestataire pour tout gérer (hormis les frais liés aux contrats bancaires).

De plus, vous n'aurez pas à connecter tous les outils un par un à vos banques pour gérer les services bancaires. Il suffit de tous les connecter à un seul système de connectivité bancaire.

Avant de réaliser ces progrès en matière de connectivité, les entreprises doivent **évaluer leur structure bancaire** pour avoir connaissance :

- de leurs exigences spécifiques,
- des besoins de sécurité,
- des capacités techniques,
- de la situation géographique.

Dans tous les cas, il est recommandé de consulter des experts financiers et techniques pour prendre cette décision. Vous pouvez également demander conseil aux experts qui vous accompagnent dans la mise en place d'une solution de connectivité bancaire en tant que service.

## H2H

**H2H (Host-to-Host)** est la méthode la plus basique pour se connecter aux comptes bancaires et en extraire des données. Vos équipes informatiques suivent les directives de la banque pour établir et maintenir cette connexion.

Certaines banques exigent des **connexions H2H pour chaque pays** où l'entreprise détient des comptes bancaires. D'autres permettent une **connexion unique avec un point d'entrée** centralisé pour gérer ensuite vos liquidités, dans tous les pays où la banque a des succursales. Dans ce cas, la banque héberge le service et les entreprises doivent s'adapter à leur configuration technique, y compris en renouvelant les certificats clients pour garantir la sécurité du service.

Les principaux avantages de l'utilisation de H2H sont :

- une connexion directe et sécurisée avec les banques sélectionnées
- l'absence de mauvaises informations bancaires (car les données ont seulement deux points de contact).

H2H serait l'option privilégiée si votre équipe informatique peut y consacrer du temps, et si les autres protocoles ne couvrent pas cette banque spécifique ou ne sont pas suffisamment fiables sur la durée.

L'utilisation de H2H a aussi ses inconvénients. Le **délai d'intégration** peut atteindre 2 à 3 mois par banque, il peut y avoir des frais de mise en œuvre uniques et une maintenance mensuelle potentiellement coûteuse. De plus, vous devez **connecter les banques une par une** et gérer vous-même le **formatage complexe des fichiers de paiement**. Notez que ce sont vos **compétences en négociation** qui vous aideront à réduire ces coûts, car les banques ne fournissent pas de liste de prix publique pour ces services.

## EBICS

**EBICS** est un protocole bancaire répandu en Europe occidentale, notamment en France, en Allemagne, en Autriche et en Suisse. Lancé en 2006 en tant que norme pour le secteur bancaire européen, il a remplacé ETEBAC en France et est désormais considéré comme une **norme de communication et de sécurité** basée sur internet dans plusieurs pays. Les relevés bancaires et les ordres de paiement, qui peuvent être récupérés automatiquement, sont envoyés quotidiennement via des requêtes HTTPS chiffrées au format XML.

Ce protocole assure des données précises, actualisées et fiables dans votre système ERP ou de gestion de trésorerie. Avec les versions EBICS TS, la sécurité est renforcée grâce à des signatures supplémentaires. EBICS TS permet d'automatiser les processus d'approbation, réduisant ainsi la charge administrative et garantissant la sécurité des paiements. Malgré les exigences élevées en matière de sécurité, les mises à jour constantes et l'adoption plus large font d'EBICS une norme quasi paneuropéenne pour la communication bancaire.

**Les trois avantages principaux d'EBICS sont :**

- 1. la rentabilité et la facilité de mise en œuvre** si la banque a de l'expérience préalable,
- 2. la flexibilité** pour s'adapter à plusieurs banques simultanément,
- 3. une solution décentralisée et sécurisée.**

Le principal inconvénient réside dans l'existence de différentes versions de protocoles locaux qui ne sont parfois pas compatibles avec certains ERP ou autres fournisseurs de connectivité bancaire. Cependant, EBICS 3.0 vise à normaliser le transfert international de données.

# SWIFT

**SWIFT** est le réseau bancaire le plus répandu. Il offre un **accès immédiat à plus de 10 000 banques** dans plus de 200 pays et propose une passerelle unique, hautement sécurisée et fiable, qui vous permet de changer de partenaire bancaire selon vos besoins sans établir de nouvelles connexions. L'intégration demande du temps pour assurer la protection de votre point de connexion.

La capacité du réseau SWIFT à **centraliser les positions de trésorerie à l'échelle mondiale** constitue un avantage majeur, permettant l'agrégation des relevés bancaires et de trésorerie à l'international. SWIFT propose également **son propre réseau de paiement, SWIFTNet**, pour la transmission des demandes de paiement locales et internationales, ce qui permet aux utilisateurs de soumettre des fichiers de paiement et de valider électroniquement les messages envoyés aux banques.

Le réseau SWIFT est parfois combiné avec d'autres protocoles. En effet, si une entreprise possède un compte bancaire de centralisation (accords formels de gestion de trésorerie entre banques), le compte centralisateur peut être connecté à un autre protocole tel qu'EBICS. C'est un exemple de configuration qui permet l'agrégation bancaire et les paiements en tirant parti de la combinaison d'un protocole local et d'un réseau mondial.

## Les avantages principaux de l'utilisation de SWIFT sont :

- le réseau bien entretenu qui permet un transfert de données financières fiable et sans erreur en quelques secondes,
- sa portée mondiale, faisant de lui une plateforme idéale pour le commerce international, notamment aux États-Unis,
- le formatage standardisé des messages réduit les erreurs, permettant ainsi d'économiser du temps et de l'argent.

L'inconvénient de SWIFT réside dans les délais de traitement des paiements qui peuvent atteindre 5 jours (à cause des banques intermédiaires), en particulier pour les virements internationaux.

De plus, les transferts SWIFT peuvent être coûteux en raison des frais facturés à la fois par la banque émettrice et par la banque intermédiaire, pouvant entraîner des problèmes de trésorerie.

Le défi pour les entreprises est de rejoindre le réseau. Cela peut être à la fois très long et coûteux. Obtenir un BIC (Bank Identifier Code) validé et une infrastructure technique approuvée est compliqué à cause des exigences de sécurité vérifiées par SWIFT chaque année, auxquelles vous devez vous conformer de manière permanente.

# DSP2

Les connexions **DSP2**, issues de la deuxième Directive sur les Services de Paiement, stimulent l'innovation et la concurrence dans le secteur financier grâce à l'open banking. Cette directive européenne contraint les banques à **fournir un accès aux comptes des clients via des API**, permettant aux clients de contrôler leurs données financières et de gérer leurs finances via des services tiers. La sécurité est garantie par les exigences du SCA (Strong Customer Authentication) et l'authentification à deux facteurs pour les paiements électroniques, réduisant ainsi le risque de fraude.

Cependant, les API ne fournissent actuellement pas le même niveau d'information que les autres protocoles et réseaux, et leurs **capacités de reporting sont insuffisantes** pour répondre à la norme ISO 20022. Les connexions DSP2 sont rapides à mettre en place, mais peuvent ne pas offrir la fiabilité, la qualité des données et la facilité d'utilisation que l'on trouve dans d'autres méthodes de connexion.

## Les avantages principaux de l'utilisation de la DSP2 incluent :

- des exigences de sécurité renforcées ('authentification forte du client pour les paiements électroniques)
- l'émergence de services financiers adaptés à des besoins spécifiques, les Fintechs profitant d'un accès rapide aux données de comptes et de transactions ;
- un accès actualisé en temps réel aux données bancaires.

En revanche, les principaux inconvénients de la DSP2 sont sa **moindre fiabilité** par rapport aux protocoles bancaires traditionnels, le manque de données brutes car l'intermédiaire va inévitablement les standardiser pour en faciliter l'usage, et la portée géographique limitée (utilisable uniquement dans l'UE). Il est également important de noter que **l'authentification est limitée dans le temps**. L'une des réglementations de la DSP2 stipule que les utilisateurs doivent se reconnecter tous les 90 à 180 jours pour des raisons de sécurité.

Un autre désavantage est que les API DSP2 ne peuvent pas être utilisées par une entreprise seule. L'unique moyen d'implémentation est de **passer par une société agréée AISP/PISP**, qui est strictement réglementée. Une entreprise à la recherche d'une connectivité bancaire facile à mettre en place n'a qu'à se connecter à l'API unique de l'AISP/PISP pour accéder à plusieurs banques.

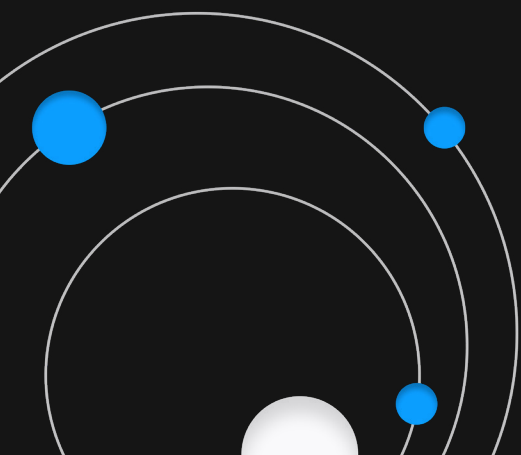
## Formats de fichiers :

# ISO 20022

Introduite en 2004, la norme ISO 20022 permet aux directions financières d'envoyer et de recevoir des données de paiement et des relevés de compte à l'échelle mondiale. Ce format, basé sur XML, a surpassé les formats MT940 (MT= Message Type) traditionnels et est considéré comme **l'avenir du secteur bancaire** en raison de son haut niveau de normalisation, permettant une plus grande automatisation, un traitement efficace et une réduction des risques.

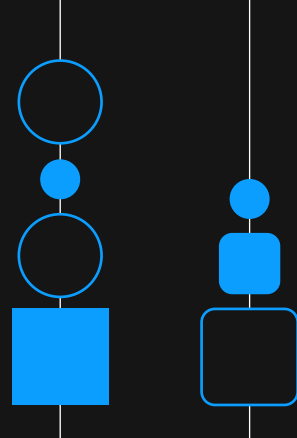
Comme toutes les banques n'offrent pas des options de connectivité complètes (ou ne prennent pas en charge tous les formats), **consultez votre banque pour choisir la bonne solution**. Les formats varient selon les pays et les banques, ce qui peut causer des complications. Les fichiers ISO 20022 ne sont pas uniformes entre les institutions financières. Utiliser une solution de connectivité bancaire peut aider à gérer cette complexité.

Toutefois, certaines banques n'offrent pas toutes les options de connectivité et formats. Vérifiez auprès de votre banque les possibilités et solutions nécessaires pour communiquer.



# Étape 3 :

## Comment accélérer la mise en œuvre d'un ERP grâce à la connectivité bancaire ?



La mise en place d'un ERP est un projet complexe et long, pouvant durer plus d'un an. Un élément clé est la connectivité bancaire pour une gestion financière optimale et l'intégration des fonctions comptables. Une **solution de connectivité bancaire avancée** peut accélérer ce processus et faciliter la transition entre les systèmes ERP.

### Les étapes d'une mise en place réussie d'un ERP comprennent généralement :

- l'évaluation des systèmes actuels,
- la définition de la portée et des objectifs du projet,
- le choix du système ERP,
- l'intégration de l'ERP avec d'autres systèmes,
- la préparation et la migration de toutes les données pertinentes (dont les informations financières).

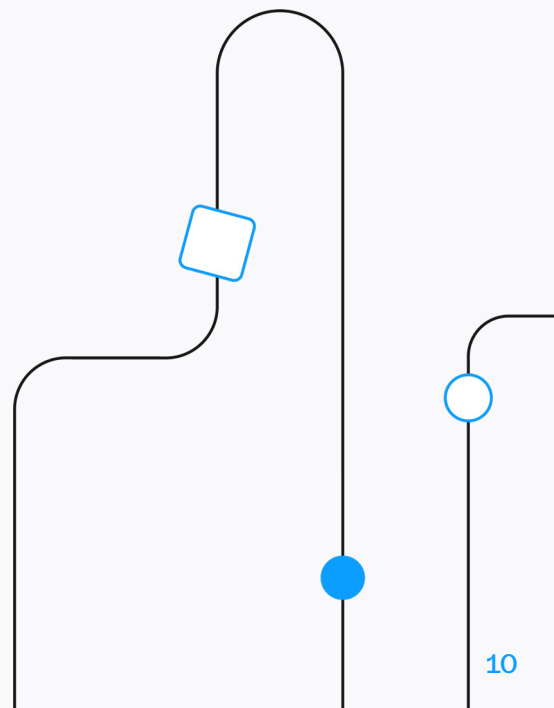
La migration des données implique le **nettoyage, la validation et la transformation des données** pour les adapter au nouveau système, où la connectivité bancaire joue un rôle essentiel.

Utiliser un logiciel de communication bancaire ayant un module de pré-comptabilité facilite l'intégration des relevés bancaires dans l'ERP, simplifiant les tâches comptables comme la création d'écritures de journal et les rapprochements bancaires. Elle assure l'exactitude, la mise à jour et la conformité des documents financiers de l'organisation.

**Deux scénarios sont à envisager lors de la mise en œuvre d'un système ERP en relation avec la connectivité bancaire :**

1. Si l'entreprise utilise déjà la connectivité bancaire, les connexions existantes facilitent l'intégration des données financières dans le nouvel ERP, assurant une transition en douceur et minimisant les perturbations.
2. Si l'entreprise n'a pas encore de solution de connectivité bancaire et change d'ERP, mettre en place cette solution facilite la transition. En transférant la connectivité bancaire de l'ancien ERP vers la nouvelle solution, on gagne du temps et des ressources. Lors de l'intégration du nouvel ERP, la connectivité bancaire sera déjà établie, revenant au premier scénario.

**Intégrer une solution de connectivité bancaire dans les processus de gestion financière de votre organisation peut considérablement améliorer l'efficacité de la mise en œuvre d'un nouveau système ERP.**



# Étape 4 :

## Optimisez les paiements grâce à l'automatisation de la connectivité

Concernant les paiements, une solution de connectivité bancaire permettra d'améliorer plusieurs étapes du processus.

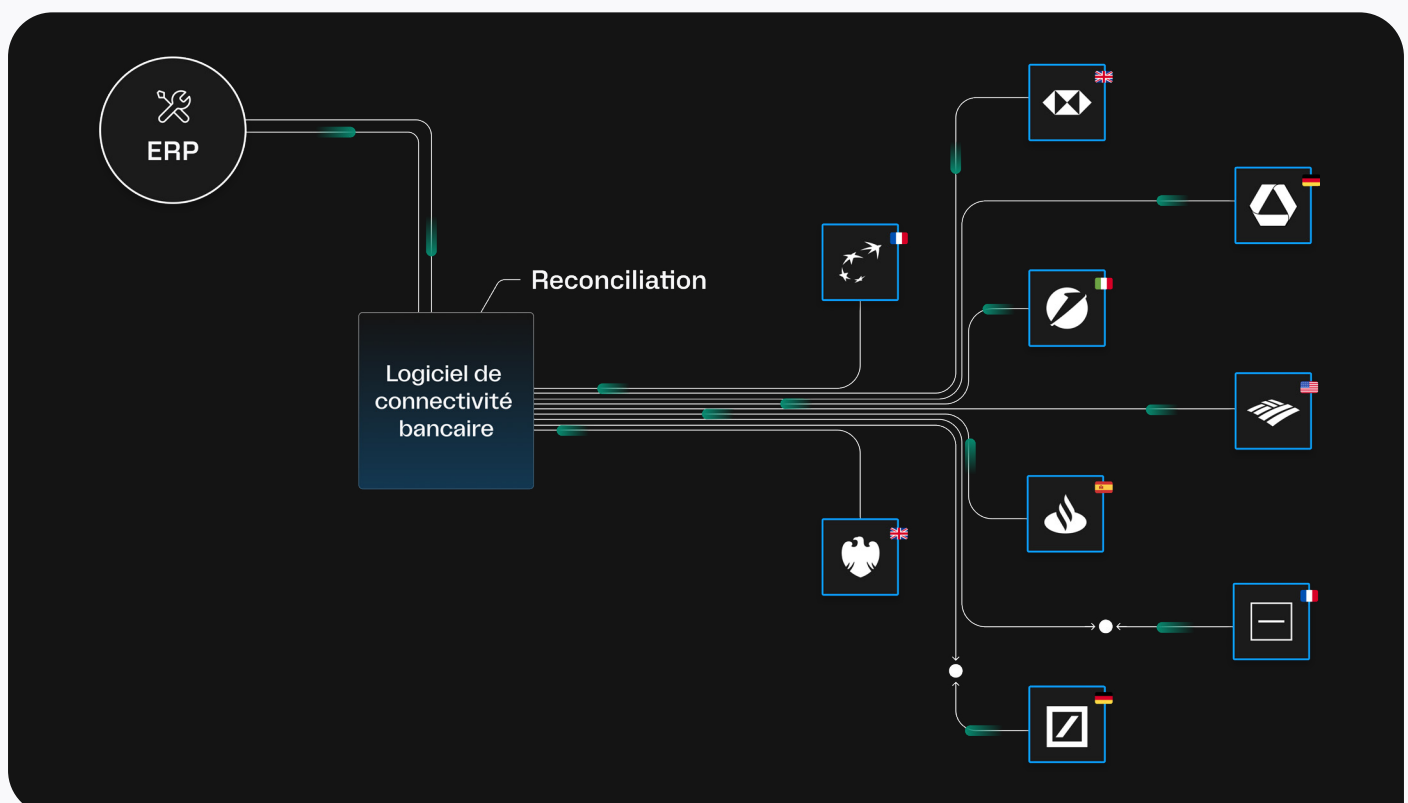
Tout d'abord, les paiements peuvent être effectués directement **à partir de la solution de communication bancaire** sans avoir besoin de se connecter sur chacun des portails pour chacune des banques.

Certaines solutions de paiement peuvent prendre en charge le **traitement des virements en temps réel** dans diverses conditions, ce qui permet aux entreprises d'effectuer des paiements instantanés.

Les entreprises qui effectuent un grand nombre de transactions pourront effectuer **plusieurs paiements en une seule transaction** afin de gagner du temps.

La visibilité des paiements est améliorée grâce au suivi du statut, incluant la confirmation des transactions réussies et les alertes en cas d'échecs ou de retards. La **sécurisation des paiements** est assurée pour protéger les données sensibles et prévenir la fraude ou l'accès non autorisé.

Enfin, le **rapprochement des paiements avec les factures** et autres documents financiers permet de gagner du temps et d'assurer l'exactitude et l'efficacité du processus comptable.



# Étape 5 :

## Améliorez la connectivité des données pour votre équipe Finance

Enterpryze est un client d'Agicap basé en Irlande depuis 2022. L'entreprise a utilisé la connectivité bancaire pour **améliorer la gestion des flux de trésorerie de son équipe financière**. Enterpryze gère cinq entités disparates au niveau mondial, y compris des sites en Irlande, au Brésil et en Colombie. Ces entités sont consolidées dans Agicap pour permettre la comparaison de la planification des flux de trésorerie au niveau du groupe et des filiales.

Les équipes financières d'Enterpryze intègrent Agicap à leur ERP et l'utilisent quotidiennement pour gérer les flux de trésorerie. Elles ont aussi la possibilité de créer des scénarios de trésorerie pour définir les meilleures stratégies. Les équipes chargées des comptes fournisseurs et des comptes clients travaillent côte à côte dans l'outil, ce qui leur permet de voir leurs prévisions respectives.

Le directeur financier peut ainsi comparer les scénarios de ses équipes et les siens, et prendre des décisions stratégiques globales en matière de planification des flux de trésorerie en suivant les données réelles et actualisées par rapport au business plan initial (prévisions de pertes et profits dans le scénario principal).

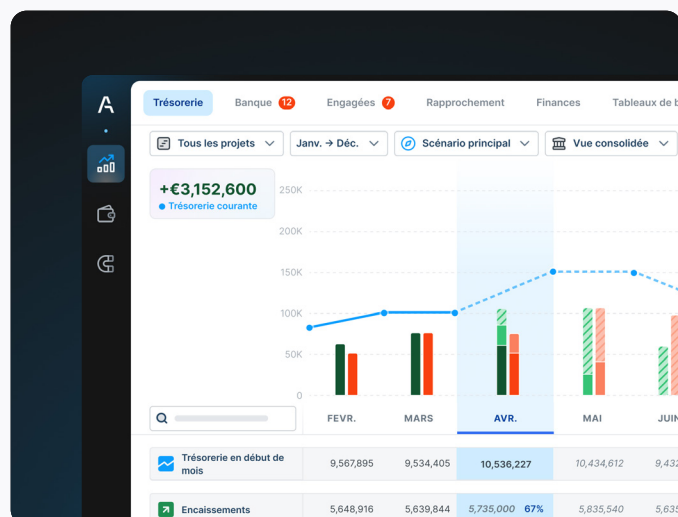
Enterpryze peut ainsi mieux contrôler les paiements et les créances au fil du temps.



Enterpryze utilise l'open banking via les API DSP2 pour son agrégation bancaire européenne. Pour les opérations internationales, des protocoles d'hôte à hôte (H2H) via SFTP sont automatisés afin d'automatiser l'agrégation bancaire à une échelle plus globale.

La connectivité bancaire via l'API d'Agicap est rapide et simple comparée à EBICS ou autres systèmes. Les utilisateurs peuvent facilement se connecter à leur banque et récupérer leurs relevés des 90 derniers jours pour analyse, sans démarches administratives.

En tirant parti de l'outil de gestion de trésorerie d'Agicap, Enterpryze a considérablement amélioré la communication des données au sein de ses équipes financières, ce qui lui permet de prendre des décisions stratégiques plus éclairées.



# Étape 6 :

## Les défis de la connectivité dans un contexte de M&A



### Retour d'expérience

Simago, fondée en 2018, est un groupe de centres d'imagerie médicale en Europe. Avec **50 entités et 200 comptes bancaires dont 80 à l'étranger**, la connectivité bancaire est indispensable. Connecté aux banques françaises via EBICS, **Simago utilise Agicap pour :**

- gérer la trésorerie à court terme,
- faire des prévisions de trésorerie,
- ordonner les paiements depuis une même interface.

Simago cherchait à relier leur système de connectivité bancaire à leur ERP. Ils voulaient envoyer des ordres de paiement de l'ERP vers l'outil de connectivité bancaire et recevoir les relevés bancaires de cet outil vers leur ERP.

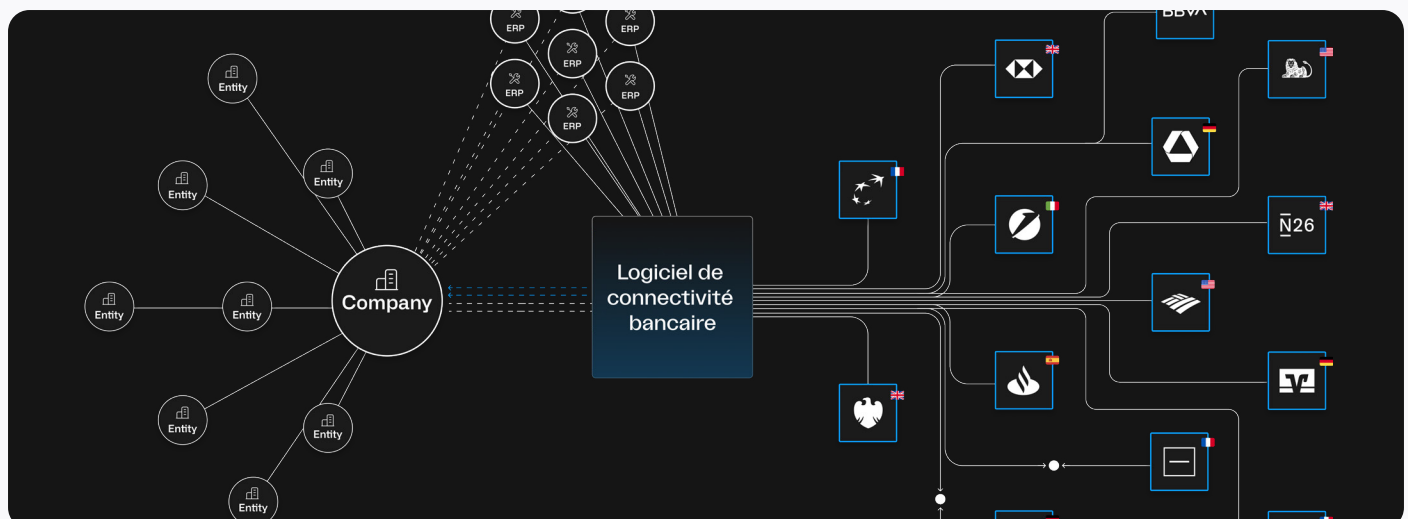
Le défi de Simago : la centralisation de leur département financier qui doit **superviser de nombreuses entités et comptes bancaires** associés, au quotidien et lors de l'acquisition de nouvelles entités.

Les fusions et acquisitions étant un moteur pour le groupe, la **visibilité de la trésorerie est essentielle**. Ils doivent connaître leurs liquidités disponibles, les transferts entre entités et la holding, le remboursement de la dette et l'investissement potentiel de l'excédent de trésorerie.

Simago n'est pas légalement autorisé à changer les banques des entreprises qu'ils acquièrent. La seule façon d'obtenir toutes les informations nécessaires est d'avoir une connectivité propre et précise avec toutes leurs banques et comptes bancaires, et de **consolider ces données** financières au niveau de l'entité et du groupe.

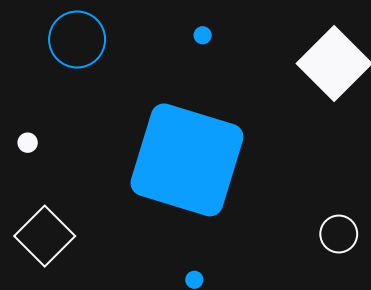
Pour prendre des décisions rapides et judicieuses, Simago doit disposer de **données financières fiables et rapidement accessibles**. Avoir un solide système de connectivité bancaire est donc une question d'efficacité pour eux, car vérifier les soldes de chaque compte utilisateur serait extrêmement chronophage.

C'est parfois difficile, car les banques ne sont **pas suffisamment numérisées** et manquent de **connectivité via EBICS**. De plus, chaque banque a des processus différents, souvent obsolètes et inefficaces, avec une quantité écrasante de documents à fournir pour établir la connectivité. Ainsi, un système de connectivité multi-bancaire comme Agicap est au cœur de leur activité et aide à gérer tous les défis mentionnés.



# Étape 7 :

## Sécurité et conformité



La gestion des données bancaires comporte des risques car elles incluent des informations sensibles telles que les **informations personnelles identifiables (PII)**. Les cybercriminels ciblent banques et prestataires financiers. Les menaces peuvent aussi venir de partenaires tiers, menaces internes ou défaillances systémiques.

Par ailleurs, pour sécuriser les données, il faut respecter les **normes, lois et réglementations** liées à la cybersécurité bancaire, au niveau local et international. Parmi les normes de sécurité reconnues, on trouve PCI DSS pour les cartes de crédit, ISO/IEC 27001 pour la réduction des risques de sécurité et SWIFT CSP pour les utilisateurs du réseau SWIFT. De plus, des exigences locales comme SOX, GLBA, FINRA et BSA sont obligatoires aux États-Unis, tandis que DSP2 l'est en Europe.

### La connectivité bancaire se divise en trois domaines clés où la sécurité des données prime :

- la sécurité des connexions bancaires,
- le chiffrement des données durant la transmission
- la validation des données.

La gestion des droits d'accès des utilisateurs doit être rigoureusement contrôlée sans nuire à l'automatisation des processus bancaires. Plusieurs solutions de sécurité existent pour répondre à ces enjeux.

Le chiffrement de la connectivité bancaire est généralement assuré par les **protocoles et réseaux** mentionnés précédemment, qui chiffrent automatiquement le canal de

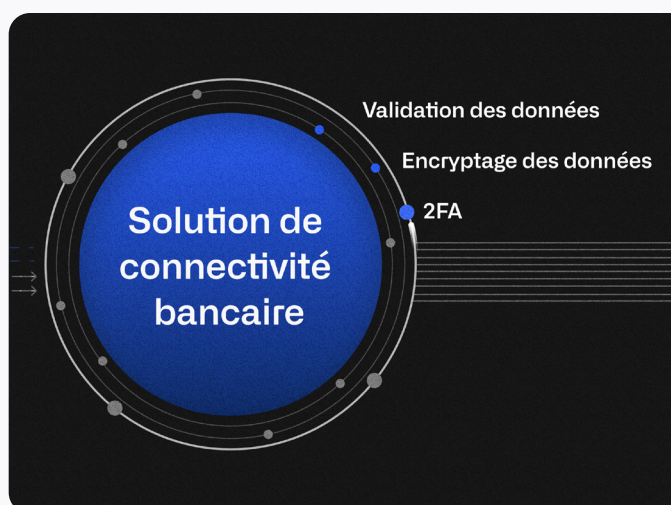
communication et le contenu avant l'envoi, puis les déchiffrent à la réception.

Les **signatures numériques**, disponibles sous diverses formes, servent à confirmer l'authenticité du contenu transmis via la connectivité bancaire.

La plupart des réseaux et protocoles bancaires ont prouvé leur capacité à satisfaire les exigences de sécurité des entreprises. Un bon outil de connectivité gère les questions de conformité, souvent changeantes, que les entreprises devraient sinon traiter indépendamment.

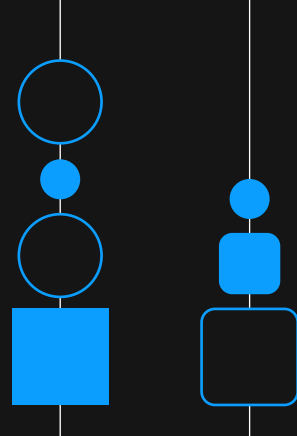
De plus, il permet de gérer des droits d'utilisateurs différenciés et des workflows de validation personnalisés pour les paiements afin de lutter contre la fraude.

Pour des informations détaillées, demandez des directives de sécurité des données au fournisseur de services concerné.



# Étape 8 :

## Le futur de la connectivité



La connectivité bancaire a progressé depuis les années 1970 avec l'introduction de la norme SWIFT MT. Depuis, des avancées majeures ont été réalisées, notamment grâce aux canaux de transmission des données bancaires via internet. Plusieurs méthodes relient banques et entreprises, certaines étant encore en développement, principalement pour des raisons de sécurité.

L'une de ces techniques émergentes est l'implémentation de la blockchain en tant que système unique et fermé. Cette technologie s'intègre progressivement dans les entreprises et les secteurs bancaires pour le suivi et la gestion de la propriété des biens et services, et parfois pour les transferts de fonds.

La blockchain pourrait devenir le **prochain système majeur de connectivité bancaire**, offrant une alternative plus rapide et économique pour le traitement des transactions.

Avec l'adoption croissante des **paiements en crypto-monnaie**, le suivi de ces transactions deviendra crucial pour les systèmes de connectivité bancaire. Par exemple, JP Morgan Chase a introduit le JPM Coin pour permettre des paiements transfrontaliers instantanés entre clients institutionnels.

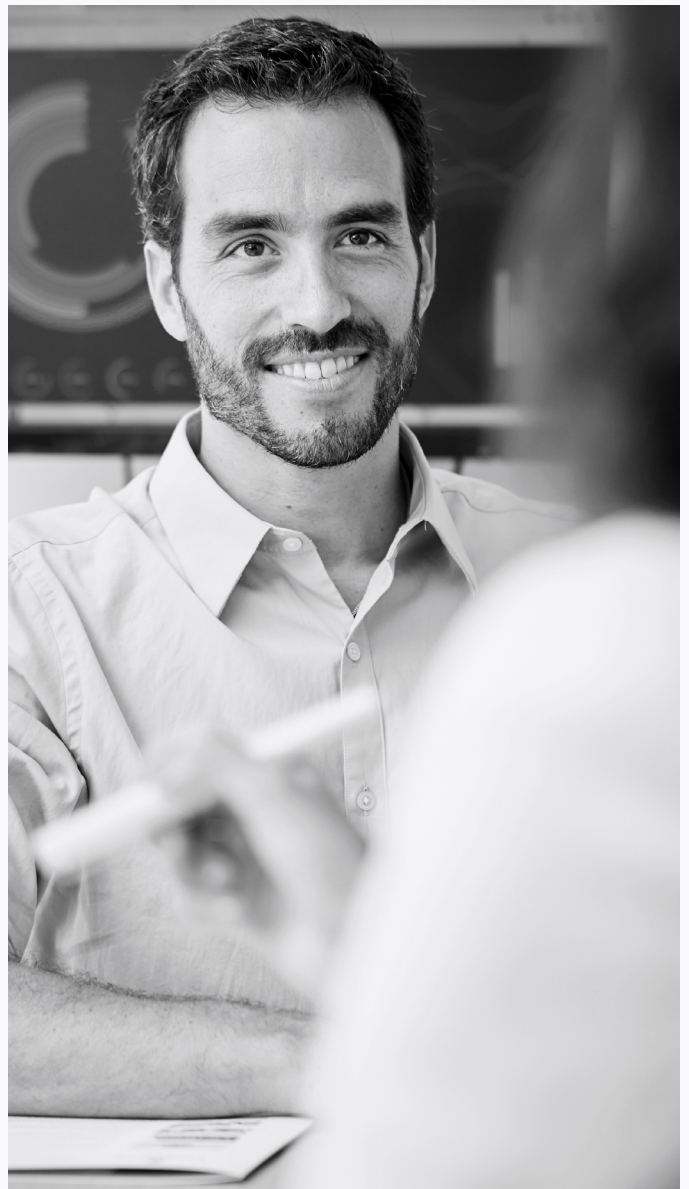
De plus, le rôle grandissant de **l'intelligence artificielle (IA) dans le traitement des données** impactera nécessairement la connectivité bancaire. Les capacités de traitement de l'IA contribuent déjà à la **collecte et à l'analyse des données** pour les banques, leur permettant de fournir aux entreprises des informations toujours plus précises via la connectivité bancaire, améliorant ainsi l'expérience utilisateur. Cela aide également les banques à **détecter les fraudes**.



# Conclusion

Pour résumer, voici quelques points clés pour mettre en place une **connectivité bancaire adaptée à votre ERP** :

1. Faites un choix stratégique pour le **nombre de banques et de comptes par région ou pays**. Identifiez les points communs, comme les protocoles et réseaux bancaires.
2. Optez pour une solution de connectivité bancaire dédiée, pour mieux gérer les banques et avoir un **contrôle total sur les paiements et le reporting**, localement et globalement. L'intégration des données financières dans l'ERP est cruciale.
3. Améliorez continuellement votre connectivité bancaire, identifiez les lacunes et demandez à votre fournisseur de vous aider à **évaluer les flux de travail pour l'agrégation, la réconciliation, l'analyse et le reporting** des données selon les besoins de votre entreprise.

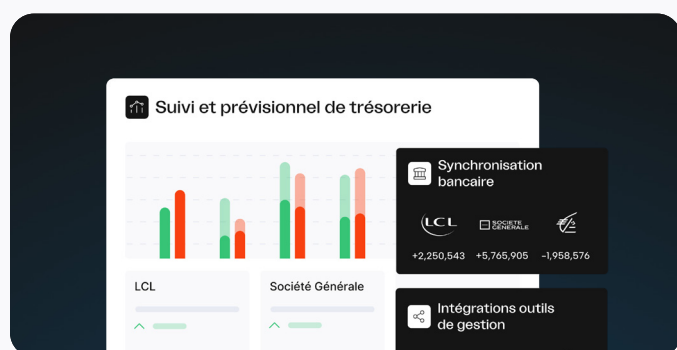


# Pourquoi 8000 équipes Finance utilisent Agicap

## La connectivité bancaire et ERP avec Agicap

Gérez la connectivité des données entre vos banques, Agicap, vos ERP et d'autres systèmes (relevés bancaires, factures, paiements, pré-comptabilité...).

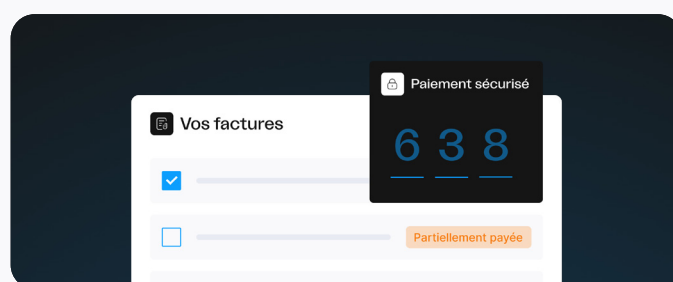
- Récupérez et agrégez en toute sécurité les relevés bancaires de toutes vos banques grâce à de multiples protocoles (EBICS, SWIFT, DSP2, H2H, EDITRAN, SFTP...)
- Automatisez et sécurisez le transfert de données entre vos banques et votre ERP via Agicap



## Automatisation des paiements

Une interface unique pour orchestrer tous vos paiements afin de simplifier les processus et éviter les silos, tout en conservant le contrôle et en renforçant la sécurité.

- Choisissez parmi nos multiples modes de paiement (EBICS TS, SWIFT, BACS, H2H, etc.) en fonction de vos contraintes et préférences
- Validez vos paiements multi-banques directement depuis l'interface Agicap (double validation)
- Sécurisez vos transactions avec des règles de validation et des droits d'utilisateurs personnalisés



## Interface banque / ERP

Automatisez le transfert de données entre vos banques et votre ERP via Agicap

- Intégration automatique des relevés de compte dans votre ERP sous différents formats (EBICS, xlsx, csv...)
- Exploitez plusieurs protocoles d'intégration de données (API, PublicAPI, Transferts de fichiers, SFTP...) entre Agicap et votre ERP
- Transférez vos remises d'ordres SEPA et vos ordres de prélèvement de votre ERP vers Agicap, et émettez des ordres de paiement à vos banques
- Intégrez les données de votre ERP dans Agicap (factures, bons de commande...) pour la prévision de trésorerie, le paiement des fournisseurs ou le recouvrement des retards de paiement



[Demandez une démonstration gratuite →](#)

The background of the image is composed of several overlapping geometric shapes in various shades of blue, ranging from a very dark navy blue at the top to a bright, vibrant blue at the bottom right. The shapes create a dynamic, modern feel. Centered in the upper half of the image is the word "Agicap" in a large, white, sans-serif font. Below it, also centered, is the tagline "The Treasury Powerhouse" in a smaller, white, sans-serif font.

# Agicap

The Treasury Powerhouse