

Bank Paiement 500



Avec plus de 7 000 sites installés en communication bancaire, Sage est le leader incontesté en France dans ce domaine. L'expérience acquise par Sage depuis plus de 15 ans auprès des entreprises et des banques fait de la Bank Paiement 500 la solution de référence dans l'automatisation des échanges de données banques-entreprise et l'exploitation de celles-ci.

Gestion de tout type d'informations et interface personnalisable

- Gestion des transferts d'informations dans le sens banques vers client et client vers banques
- Relevé de compte en francs ou en devises
- Relevé de LCR-BOR
- Bon à payer
- Avis d'impayé
- Remise de LCR-BOR
- Ordre de virement
- Avis de prélèvement
- Transfert international
- Virement de trésorerie
- Liaison automatisée avec les logiciels de la Ligne 500
- Liaison avec des applications externes (*intégration et extraction de fichiers*)

Gestion des sessions d'appel

- Identification des serveurs bancaires
- Définition de sessions d'appel
- Lancement différé ou immédiat des communications
- Gestion des protocoles interbancaires Etebac 3 et 5
- Gestion des historiques et journaux de communication

Relevé de comptes

- Gestion d'un nombre illimité de comptes bancaires et de banques
- Création automatique des comptes bancaires
- Traitement du relevé de compte reçu (intégration, consultation et édition)
- Historique des mouvements
- Contrôle des mouvements bancaires
- Vérification de la cohérence des soldes
- Mise à jour automatique des soldes bancaires en date de valeur et en date d'opération
- Analyse et recherche multicritères des mouvements
- Analyse graphique des soldes
- Statistiques des mouvements
- Liaison directe avec la Trésorerie 500 pour comparaison des soldes bancaires et de trésorerie.
- Liaison avec la Comptabilité 500 et 500 Pack pour comptabilisation

Bon à payer

- Consultation et édition du relevé de domiciliations fournisseurs
- Constitution d'une base de données contenant les effets arrivés à présentation
- Contrôle de cohérence sur le numéro du relevé
- Pointage assisté des effets présentés
- Constitution du bon à payer
- Recherche et analyse multicritères des effets domiciliés

Version compatible euro

Règlementation euro

- Cours à 6 chiffres significatifs.
- Mode de conversion croisée.
- Cotation au certain.
- Identification des monnaies "in".

Fonctionnalités euro

- Gestion des virements, prélèvements, LCR-BOR, en franc ou en euro.
- Affichage du montant et de la devise d'origine des écritures bancaires
- Intégration des relevés de LCR, rapprochement des LCR fournisseurs, intégration des avis d'impayés et des avis d'opérés en franc ou en euro.

Outils euro de Sage livrés en standard

- EuroPass'port (synchronisation des opérations de bascules, bascule du mode de cotation, bascule des comptes bancaires individuellement ou globalement, bascule arrière des comptes bancaires, conversion des historiques et encours, états d'avancement).
- Calculette (calculatrice euro / monnaies "in").
- Inverseur pour les visualisations et éditions (disponibilité immédiate des données en franc ou euro).



Opérations domestiques

LCR clients

- Identification des tirés et de leurs domiciliations bancaires
- Liste des effets en portefeuille présentés par date d'échéance, tiré, montant
- Portefeuille global non échu trié par échéance
- Prorogation des effets
- Gestion des encours
- Classification des tirés en fonction du risque encouru
- Constitution manuelle ou automatique des remises Dailly, remises à l'encaissement, remises à l'escompte, remise escompte en valeur rétroactive
- Impression des bordereaux de remises en banque
- Définition des schémas automatiques de comptabilisation
- Avis d'impayés

Virement

- Identification des bénéficiaires et de leurs domiciliations bancaires
- Liste des ordres de virement par échéance, par bénéficiaire
- Reprise automatique d'un lot de virements répétitifs
- Préparation manuelle ou automatique des virements
- Impression des bordereaux de remises en banque
- Avis de virements
- Récupération automatique des virements orientés trésorerie préparés dans la Trésorerie 500

Prélèvement

- Identification des débiteurs et de leurs domiciliations bancaires
- Liste des avis de prélèvement par échéance, par débiteur
- Reprise automatique d'un lot de prélèvements répétitifs
- Préparation manuelle ou automatique des lots de prélèvement à émettre
- Avis d'impayés
- Impression des bordereaux de remise en banque

Opérations internationales

Transferts internationaux (CFONB/EDIFACT/SWIFT)

- Création des virements par saisie assistée ou par intégration de fichier
- Gestion des banques internationales
- Identification des donneurs d'ordres, des bénéficiaires et des domiciliations bancaires
- Consultation et édition des transferts et des lots
- Édition des avis de transferts internationaux en CFONB et SWIFT
- Identification des donneurs d'ordres, des bénéficiaires et des domiciliations bancaires
- Gestion des données Banque de France : pays, motif économique
- Recherche multicritère des transferts internationaux

Relevés MT 940

Cette option permet de transformer des relevés de compte SWIFT au format MT 940 en relevés au format CFONB pour intégration dans la Bank Paiement 500. Cette option est également disponible à partir de la Trésorerie 500 et du Rapprochement 500.

Autres options

Rapprochement LCR fournisseurs

- Intégration des effets fournisseurs
- Intégration des relevés de LCR à payer
- Rapprochement automatique, semi-automatique et manuel des LCR sur une combinaison de critères : montant, échéance, référence de trésorerie
- Gestion d'un échéancier fournisseurs
- Affectation automatique ou manuelle des motifs de rejet
- Constitution automatique du fichier bon à payer
- Définition des schémas de comptabilisation des accords de paiement

Fichiers de masse sécurisés

- Gestion des normes CFONB
- Agrément (G.S.I.T.)
- Télétransmission au protocole Etebac 5
- Gestion des habilitations et signatures (*jusqu'à 2*)
- Gestion des seuils et des ordres de signatures
- Identification demandeur et serveur
- Choix du profil de sécurité : authentification, scellement, chiffrement, signature(s)

Virements de trésorerie EDIFACT

- Saisie complète ou simplifiée, ou intégration de fichier des virements
- Identification des comptes bénéficiaires des opérations de trésorerie
- Récupération automatique des virements d'équilibrage préparés dans la Trésorerie 500

Configuration conseillée

Poste Client

- Micro-ordinateur Pentium 166 Mhz
- Environnement Microsoft Windows NT 4.00 Workstation (Service Pack 4 ou supérieur) ou Windows 95 (version OSR2) ou Windows 98
- Mémoire vive (RAM) 64 Mo minimum
- Disque dur de 100 Mo minimum pour installer les programmes sur votre poste

Poste Serveur

- Micro-ordinateur Pentium 200 Mhz
- Environnement Microsoft Windows NT Server version 4.00 (Service Pack 4 ou supérieur) ou Novell Netware 3.x, 4.1x, 5.x
- Mémoire vive (RAM) 256 Mo minimum
- Disque dur dimensionné en fonction de la taille de la base de données.