

Parole d'expert

«Mobilité bancaire, remplacement de SWIFT Accord... DataLog Finance répond présent et enrichit son TMS»

Daniel Dahan, directeur commercial de DataLog Finance

Quelles sont les conséquences des dernières lois en faveur du consommateur pour les entreprises ?

Les lois Hamon en 2014 puis Macron en 2015 visent à simplifier les actes des consommateurs, notamment le changement de domiciliation bancaire. Dans ce cadre, dès février 2017, la nouvelle banque du client sera chargée de réaliser l'ensemble des changements de comptes et n'aura que dix jours ouvrés pour y parvenir. Concrètement, elle va demander la liste des opérations sur les 13 derniers mois. Ce flux d'information servira à créer un fichier informatique (le fichier de mobilité bancaire) qui sera adressé à la banque de l'émetteur du prélèvement. Ce dernier, l'entreprise donc, devra mettre à jour son système d'information et communiquer la bonne prise en compte de ce changement au client. Si les banques sont relativement prêtes, ce n'est pas encore le cas des sociétés. Ces dernières sont pourtant directement impactées, puisqu'elles vont débiter le compte de leurs clients, voire le créditer s'il s'agit d'un salarié payé par virement bancaire. Pour réaliser cette opération dans le délai imparti, elles devront avoir mis en place des process internes précis, car cette mesure pourra concerner des milliers de changements par an pour de grandes entreprises.

Comment DataLog Finance répond à cette nouvelle problématique ?

Dans le cadre de nos activités, nous proposons des logiciels qui gèrent l'ensemble de la relation banque-entreprise. Nous avons développé une fonctionnalité



de mobilité bancaire qui s'intègre à notre logiciel CashPooler. Le principe est simple : une fois reçu le fichier en provenance de la banque, le message est traité, rapproché de l'ensemble des coordonnées du client, mis à jour et exporté vers l'ERP de l'entreprise. Avec ces nouvelles informations, traitées automatiquement, elle sera en mesure de confirmer par courrier la prise en compte de la mobilité bancaire. Pour un client qui a notre solution, tout est transparent grâce à l'ajout d'une fonction et de tables qui viennent enrichir la solution. L'utilisateur peut y suivre, au jour le jour, l'ensemble des demandes de mobilité. Cette solution est rapide à mettre en œuvre, deux à trois jours suffisent pour qu'elle soit complètement intégrée dans la solution DataLog Finance.

Quels sont les impacts de l'arrêt de SWIFT Accord sur les applications de paiement ?

Ce service, proposé jusqu'ici par SWIFT, permet aux entreprises qui réalisent des

opérations financières de rapprocher leurs confirmations d'opérations de marché avec leur contrepartie avant que le règlement n'intervienne. Le réseau fait alors une copie en provenance des protagonistes et confronte les données pour s'assurer de leur uniformité. Si elle n'est pas avérée, ils se remettent en relation pour corriger. C'est un préalable à la bonne exécution de l'opération et un service important pour les salles de marchés et les back-offices des grandes entreprises, qui doivent être sûrs que le deal passé sera en tous points conforme à ce qu'ils ont enregistré. Ce service ne sera plus proposé par SWIFT dès la fin du mois d'octobre 2017. Pour éviter que ces entreprises ne se retrouvent orphelines, nous avons développé une application qui s'intègre dans notre outil de gestion de trésorerie et qui va faire le rapprochement entre l'information issue de la banque et celle provenant du système de trésorerie du client. S'il y a confirmation, le paiement peut avoir lieu. Dans le cas contraire, le système va indiquer les écarts, remonter une erreur dans la date, dans le montant, etc. Ceci permettra au trésorier d'intervenir rapidement, car il ne se passe que peu de temps entre la conclusion et le paiement d'un deal. Enfin, toutes les applications que nous proposons peuvent être intégrées dans une solution globale de trésorerie. Grâce à un référentiel unique et à un module d'import-export sans limite, Treasury Line permet notamment de s'interfacer avec n'importe quelle application tierce et de réaliser automatiquement la réconciliation des confirmations des opérations de marché en remplacement de SWIFT Accord. ■