

SWIFT ou EBICS?

Bart Parren, Directeur produits
Hanse Orga



www.hanseorga.fr

Agenda

- Présentation de la société Hanse Orga
- Des protocoles, des formats, le cryptage – une introduction
- Au revoir, Etebac – Bienvenue, EBICS & SWIFT Alliance Lite
 - EBICS
 - SWIFT Alliance Lite
- L'offre Hanse Orga: ebXchange

Historique de l'entreprise

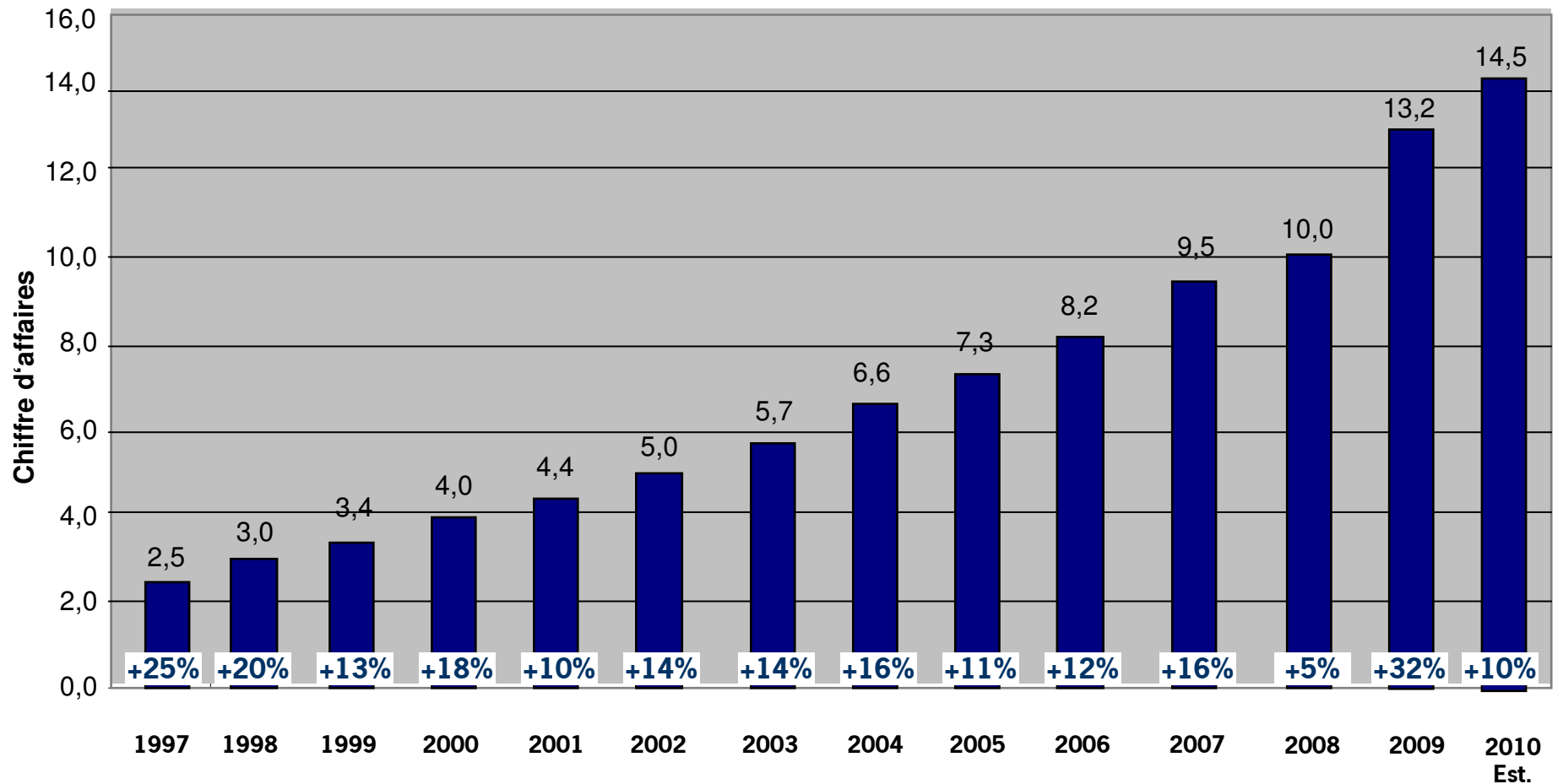
- **1984** – Création de Hanse Orga AG
- **1985** – Lancement sur le marché de Moneta – Treasury System
- **1994** – Lancement de AutoBank – Comptabilisation automatique des relevés bancaires
- **1999** – Hanse Orga conçoit “SAP Liquidity Planner”
- **2000** – Les solutions de Hanse Orga sont intégrées dans “SAP Netweaver”
- **2004** – Expansion internationale de Hanse Orga
- **2005** – Fondation de Hanse Orga France
- **2006** – Fondation de Hanse Orga Benelux
- **2007** – Lancement sur le marché de ipcNavigator pour SAP (plateforme de paiements)
- **2008** – Certificat SAP de la ligne de produits AutoBank pour SAP, Moneta pour SAP, ipcNavigator et ebXchange sous le nom **Finance Solutions 4.0**
- **2009** – Lancement de ebXGlobal
- **2010** – Lancement de Treasury Workstation

Aujourd'hui

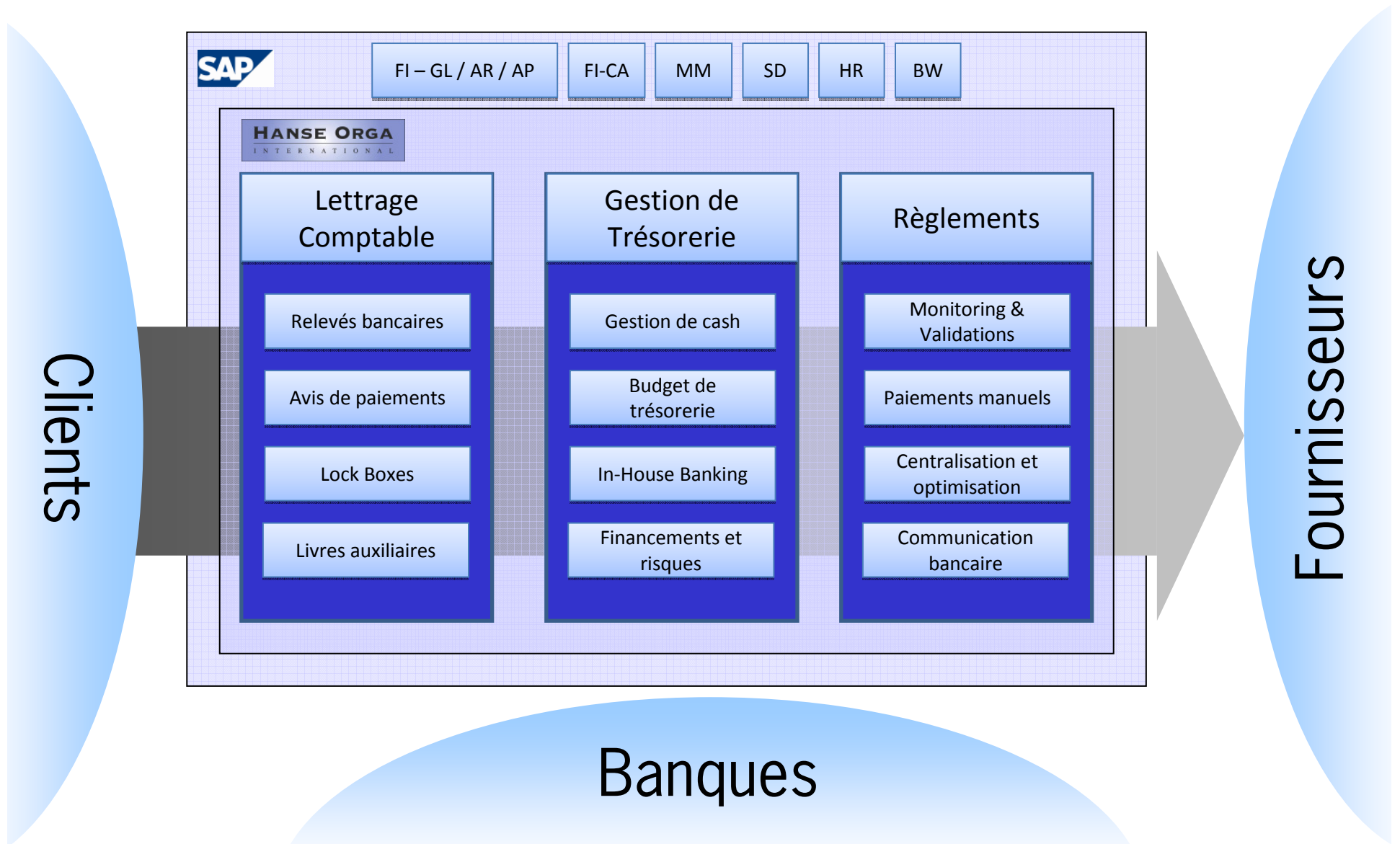
- 26 années d'expérience dans le développement et la réalisation de solutions de logistique financière
- Certificat SAP de la ligne de produits AutoBank pour SAP, Moneta pour SAP, ipcNavigator et ebXchange sous le nom FinanceSolutions
- Solutions de logistique financière SAP & non SAP
- Plus de 400 clients dans 20 pays
- Plus de 120 employés dans 7 pays
- 100% entreprise familiale sans capitaux externes
- Réinvestissement de 20% du chiffre d'affaires dans la recherche et le développement

Hanse Orga – une croissance maîtrisée

Mio Euro



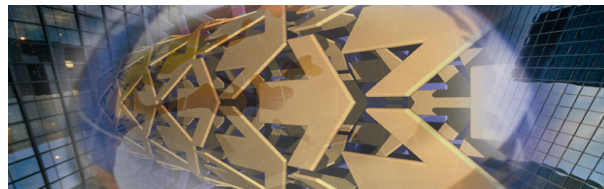
Hanse Orga FinanceSuite





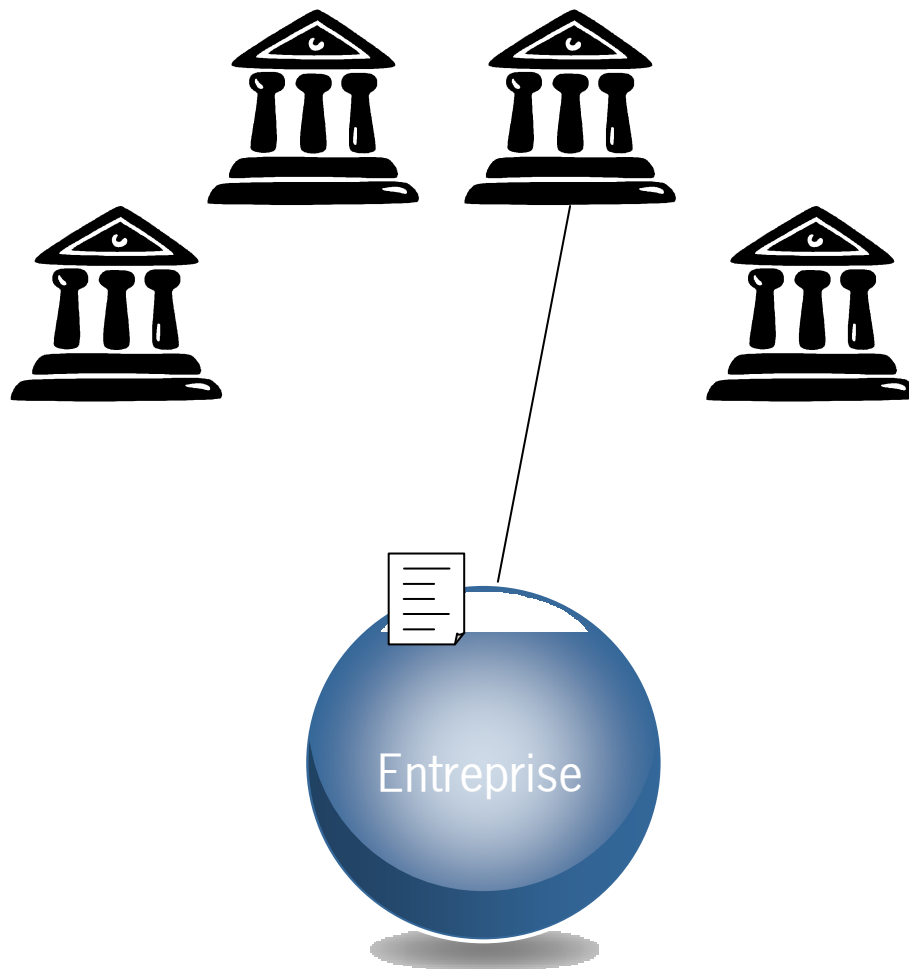
Références





**Des formats, des
protocoles, la
signature
électronique**

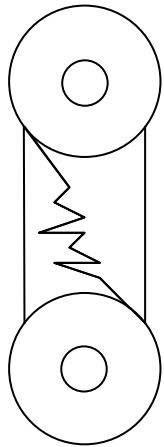
La communication bancaire



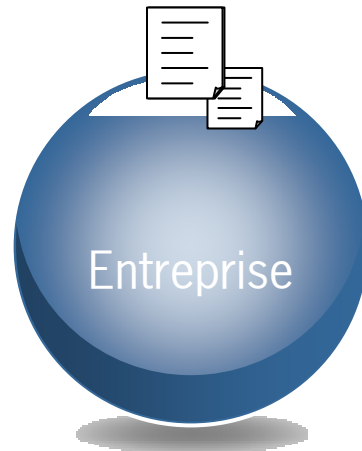
- Échange des ordres & informations (électroniques) avec la banque
- Réseaux
 - X.25 & Transpac
 - Internet
- Formats
 - CFONB 120, 160, 320
 - ISO 20022 (“Sepa”, “Unifi”, pain.xxx.xxx.xx)
 - SWIFT MT 940, SWIFT MT 101
- Protocoles
 - Etebac 3, 5
 - EBICS
 - SWIFTnet

Cryptage & Signature Electronique

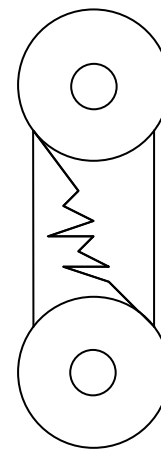
Clé bancaire
privée



Clé entreprise
publique



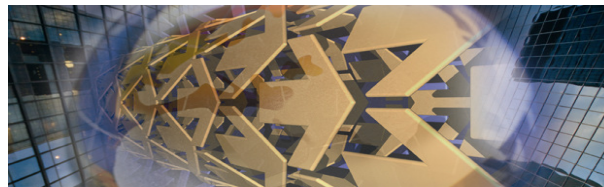
Clé entreprise
privée



■ Sécurité

- Authentification
- Autorisations
- Confidentialité
- Intégrité
- Non-Répudiation

Clé bancaire
publique

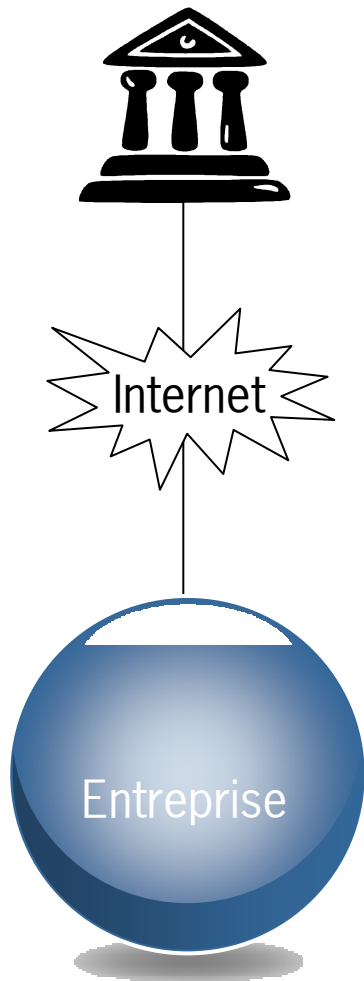


**Au revoir Etebac,
Bienvenue EBICS &
SWIFT Alliance Lite**

Au revoir, Etebac

- Etebac 3 n'est pas capable de véhiculer des fichiers à longueur variable
 - Problème pour des fichiers SEPA
- Le réseau X.25 sera arrêté en Octobre 2011
 - Problème de réseau
 - Internet est le choix raisonnable
- Plusieurs alternatives ont été étudiées par le CFONB
 - Le choix est arrêté sur EBICS et SWIFT Alliance Lite

Bienvenue, EBICS



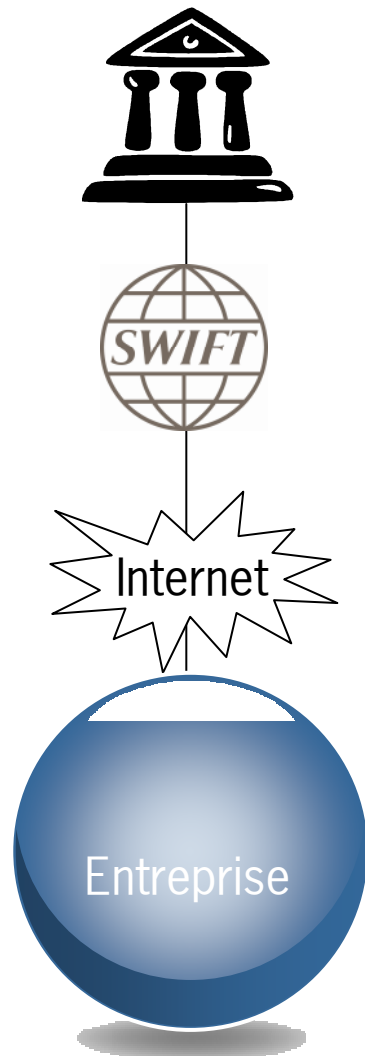
- Même idée que Etebac 3 / 5
 - EBICS T sans signature personnelle (+/-) Etebac 3
 - EBICS TS avec signature personnelle (+/-) Etebac 5
 - Appel pour envoyer ou recevoir des fichiers
- Mais avec des composants modernisés
 - Internet comme réseau => **Plus rapide, moins sûr**
 - Des certificats X509 comme porteurs de clés => **Plus standardisés, moins chers, plus sûrs (que Etebac 3), EBICS TS Multibanque?**
- Portée: France, Allemagne (un peu différent)
- Date:
 - EBICS T: maintenant
 - EBICS TS: à partir de septembre 2010

Bienvenue, SWIFTnet

Swift Alliance Lite

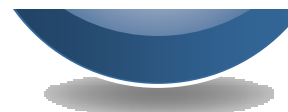
Swift Alliance Gateway

Swift Service Bureau



■ SWIFT

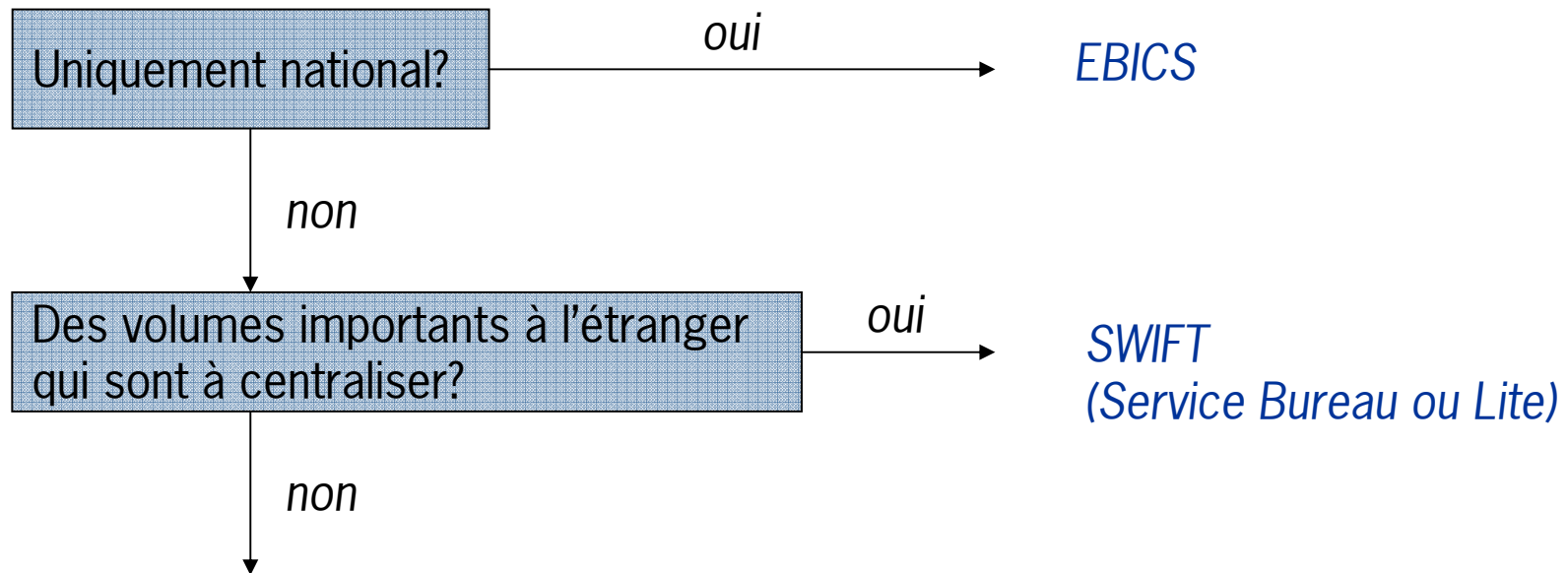
- Le réseau (inter-)bancaire mondial
- 8000 banques dans 200+ pays, dont 300-400 donnent accès direct aux entreprises
- La création et gestion des standards: MT xxx, ISO 20022
- Le réseau SWIFT standardise la connexion physique avec les banques à 100%
- Trois décisions:
 - Connectivité
 - Score ou MA-CUG
 - FIN ou Fileact
- Portée: monde entier
- Date:
 - Disponible



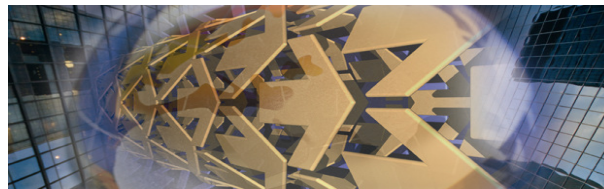
SWIFT ou EBICS?

	SWIFT (Alliance Lite)	EBICS
<i>Portée</i>	Internationale	Nationale (+ Allemagne)
<i>Temps de mise en oeuvre</i>	Moyen	Court
<i>Coût de connexion</i>	650 EUR par mois pour 4000 messages (ou 4000x100KB de fichiers)	Faible
<i>Signature personnelle</i>	Non-existant	Existant
<i>Services à valeurs ajoutées</i>	Confirmations de transactions financières	

SWIFT et EBICS? Une recommandation



*EBICS pour les flux nationaux,
SWIFT Alliance Lite pour les flux internationaux*



**L'offre Hanse Orga:
la communication
bancaire intégrée
dans SAP**

Les offres de communication bancaire Hanse Orga dans SAP

- **ipcNavigator** Payment factory pour la centralisation des paiements
 - Des fonctions de centralisation et gestion de banque interne
 - Multi-protocoles:
 - Protocoles locaux (EBICS, MBS/IP, ftx, Etebac, Coda...)
 - Protocoles internationaux (FTPS, SFTP, https, SCP, ...)
 - Connectivité SWIFT (direct, Service Bureau, Alliance Lite)
 - Multi-formats

- **ebXGlobal** Solution de gestion de liquidités groupe dans SAP
 - Des fonctions de communication bancaire et gestion de trésorerie
 - EBICS & SWIFT Alliance Lite
 - Formats CFONB, SEPA, SWIFT

- **ebXchange** La communication bancaire dans SAP
 - Des fonctions de communication bancaire
 - Même périmètre de communication bancaire que SWIFT & EBICS

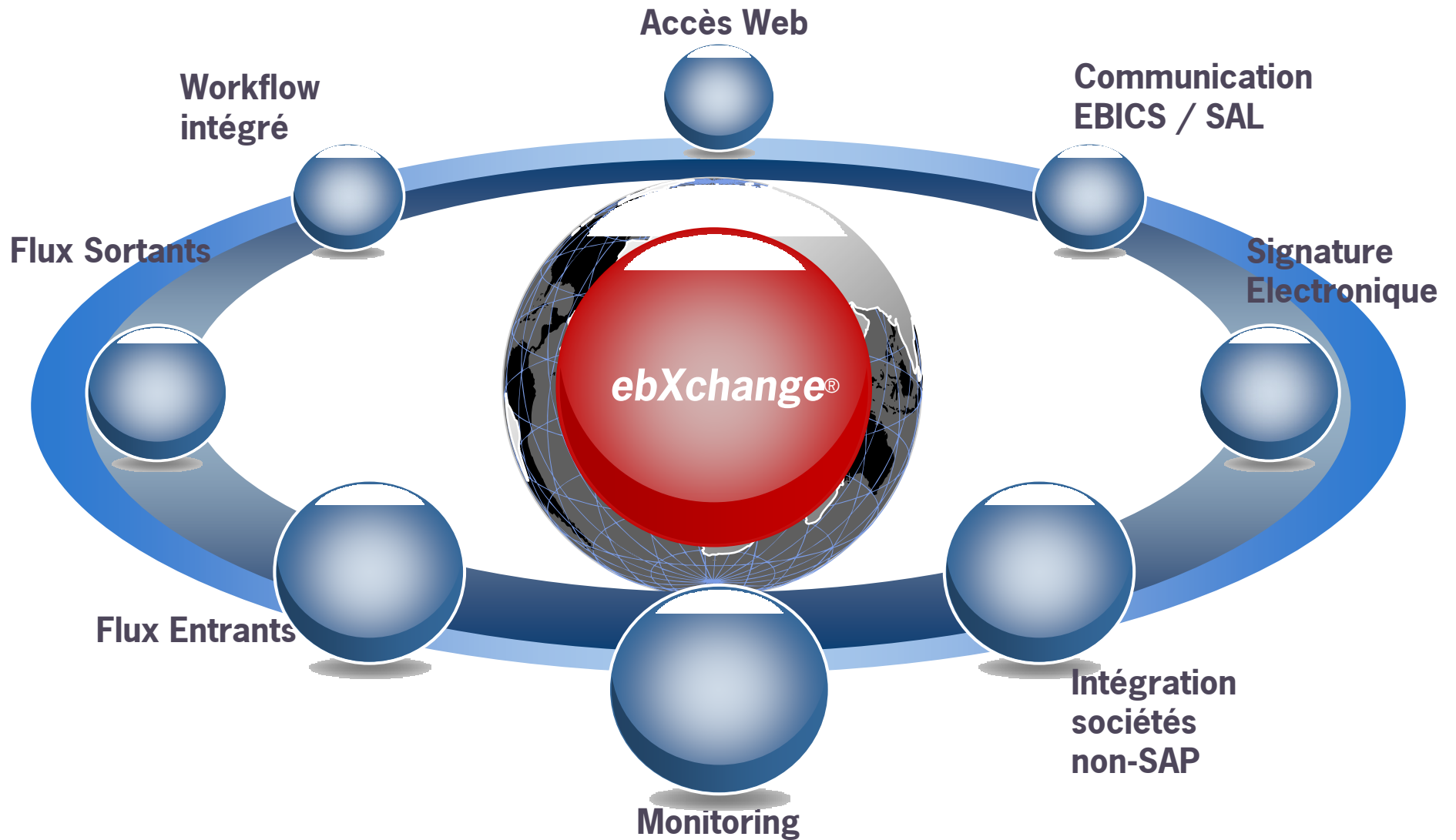


Fonctionnalités
ebXchange[®]

Les objectifs d'ebXchange

- Les objectifs d'**ebXchange**[®] sont les suivants:
 - L'envoi et la réception de tous les flux bancaires **en direct à partir de SAP** en utilisant Etebac / EBICS / Swift Alliance Lite
 - La **centralisation et l'administration** de tous les paiements urgents et paiements de masse (campagnes de paiements) dans le groupe
 - La documentation et l'administration de tous les processus de **validation et signature de paiements** dans un workflow central en SAP
 - Réduction du risque de fraude en **éliminant les interfaces** avec SAP
 - **Éliminer la double saisie** en intégrant directement le paramétrage de SAP
 - L'**intégration des sociétés non-SAP** dans le périmètre pour inclure les données du groupe entier.
 - Le **contrôle, le reporting, et le démarrage automatique** des processus de SAP pour les relevés de comptes et autres flux entrants.

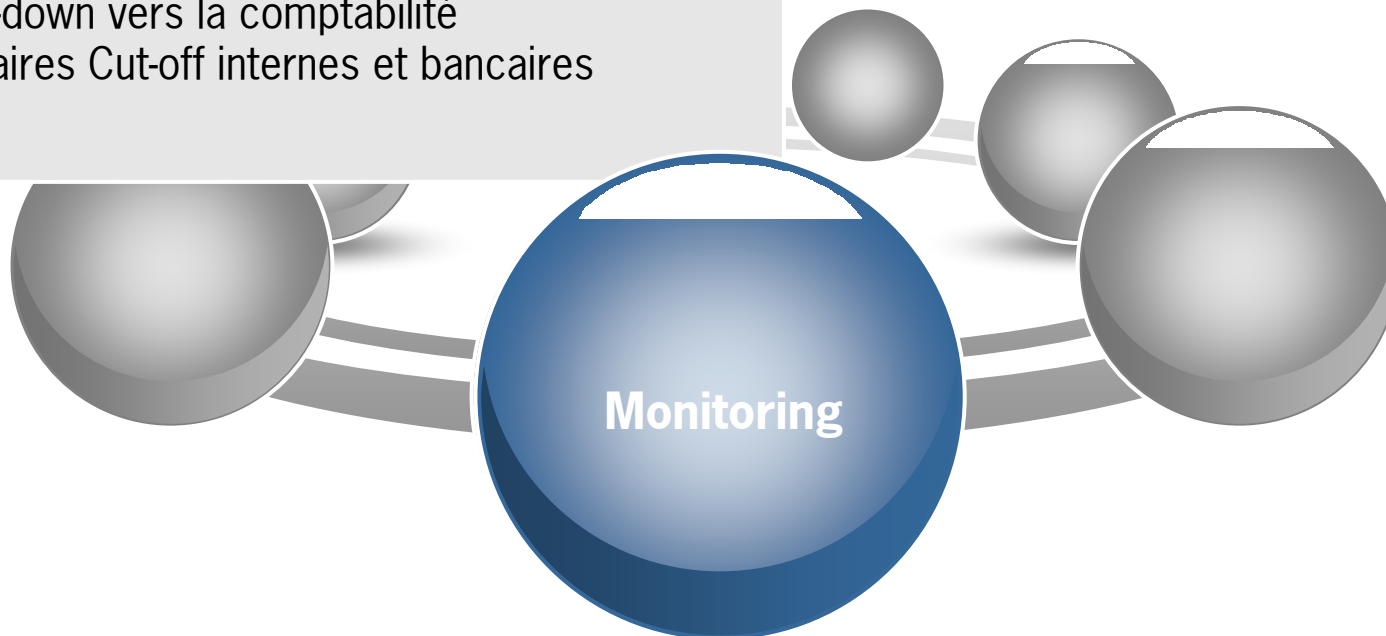
Fonctionnalités **ebXchange**[®]



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Monitoring

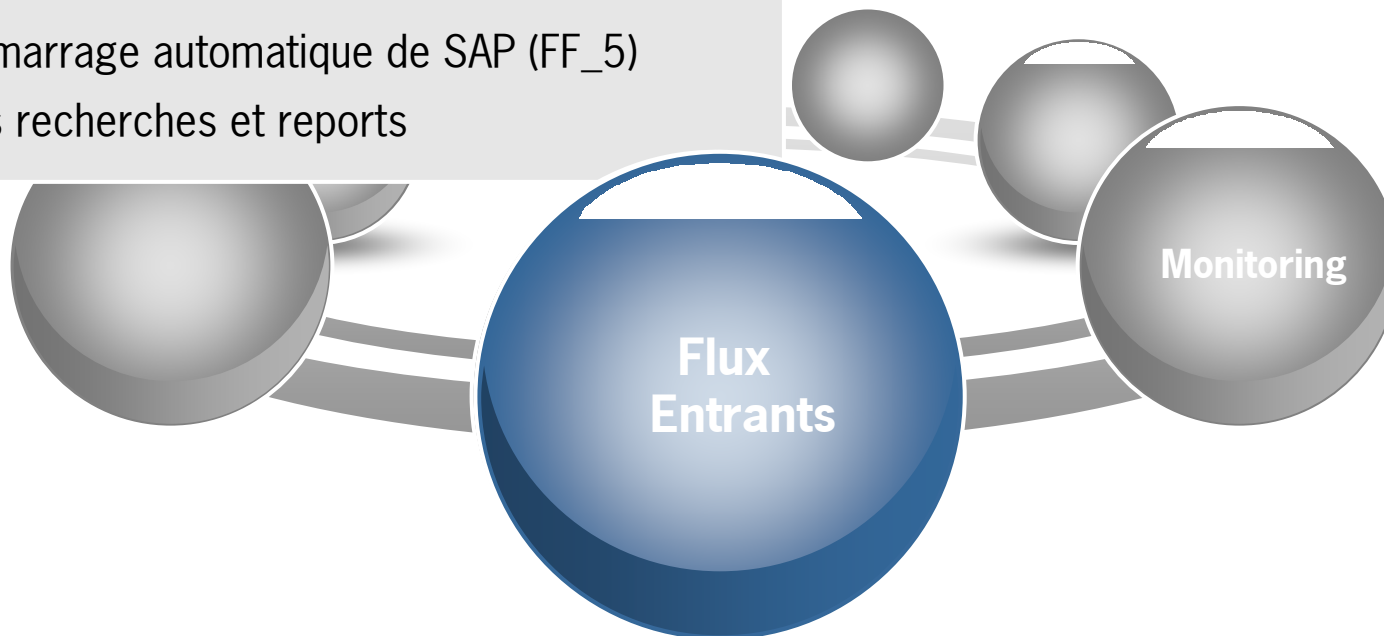
- Vue globale sur toutes les flux et toutes les sociétés
- Des statuts pour bien suivre l'état des flux
- Séparation en flux entrants, sortants et paiements urgents
- Des droits d'accès par utilisateur
- Drill-down vers la comptabilité
- Horaires Cut-off internes et bancaires



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Flux entrants

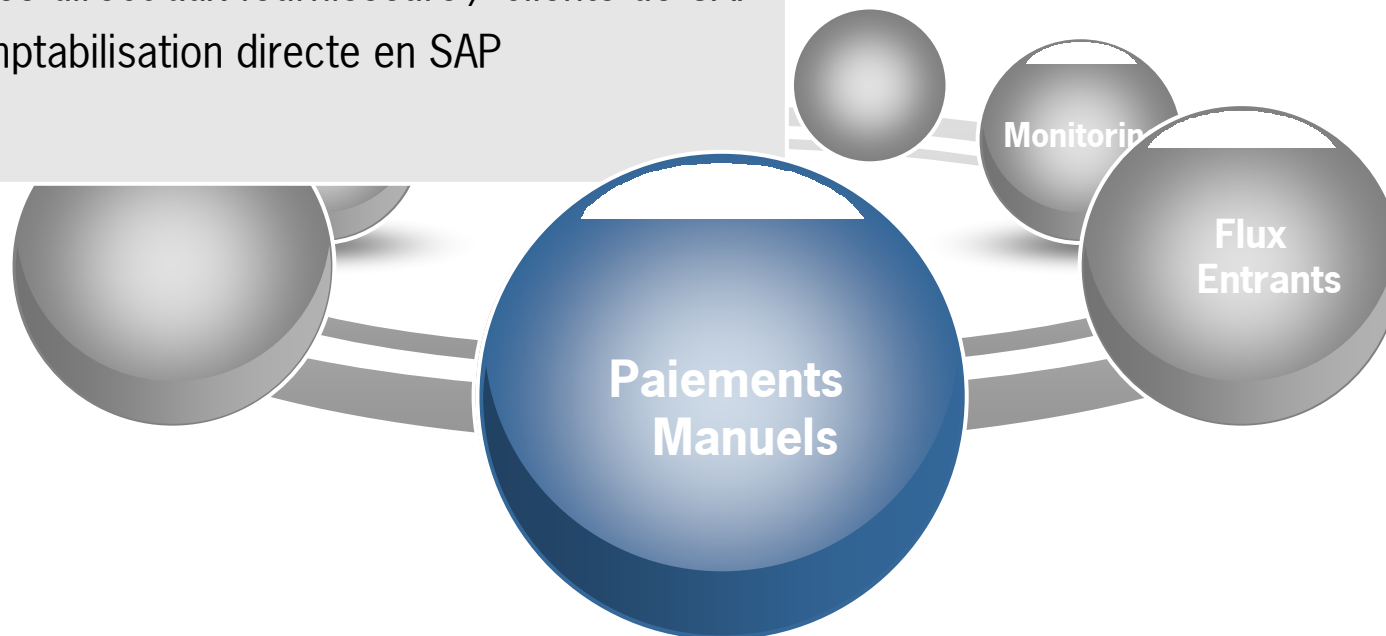
- Relevés de comptes, relevés effets, ...
- Un appel pour toutes les sociétés
- Des appels automatiques programmés
- Des sociétés SAP comme non-SAP
- L'éclatement des relevés
- Démarrage automatique de SAP (FF_5)
- Les recherches et reports



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Paiements manuels

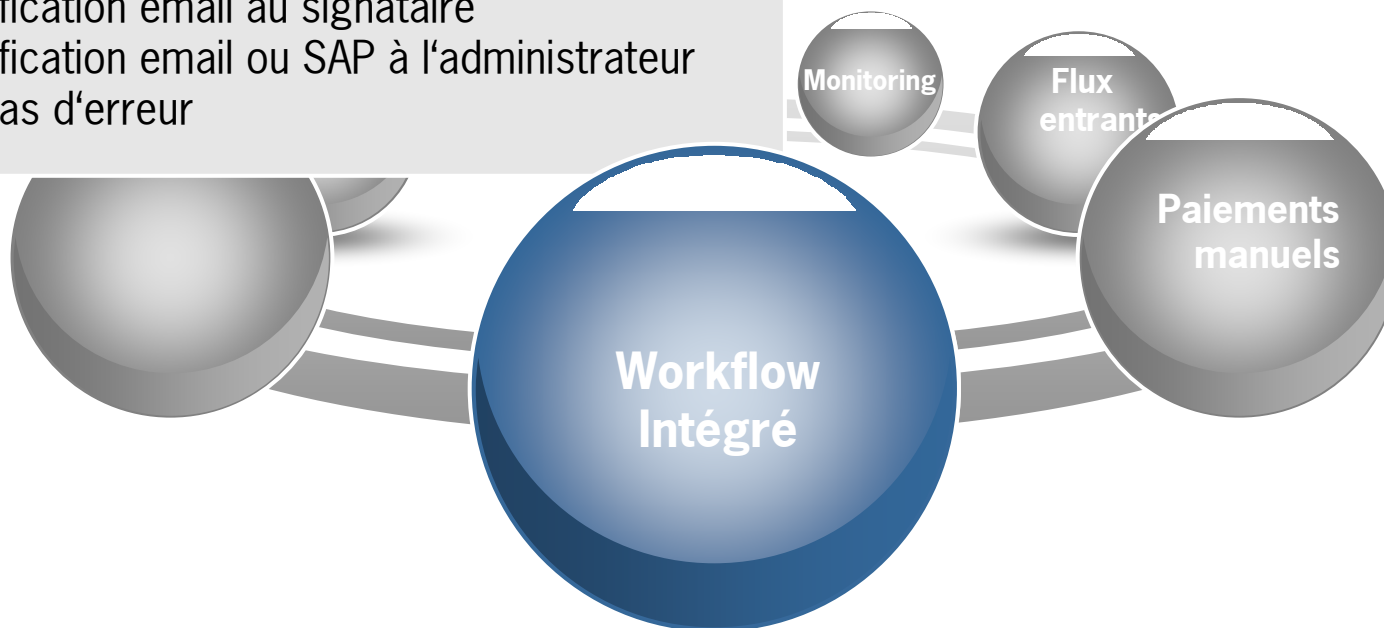
- Paiements nationaux (CFONB 160)
- Virements de trésorerie (CFONB 160, Payext)
- Paiements internationaux (CFOBN 320, MT101)
- Utilisation des modèles
- Accès direct aux fournisseurs / clients de SAP
- Comptabilisation directe en SAP



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Workflow intégré

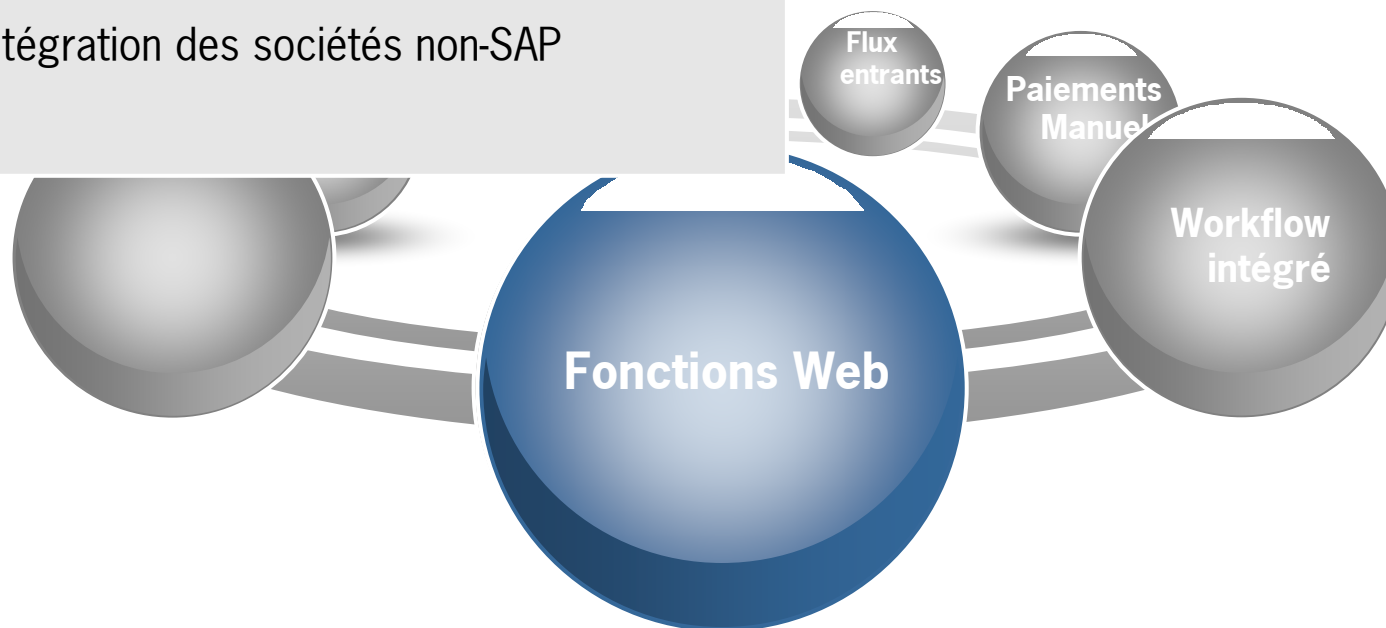
- Validation multi-étape
- Qui / quand / combien de validations en fonction des montants, type de paiement, société, ...
- Signature interne possible
- Documentation détaillée de toute action
- Notification email au signataire
- Notification email ou SAP à l'administrateur en cas d'erreur



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Les fonctions Web

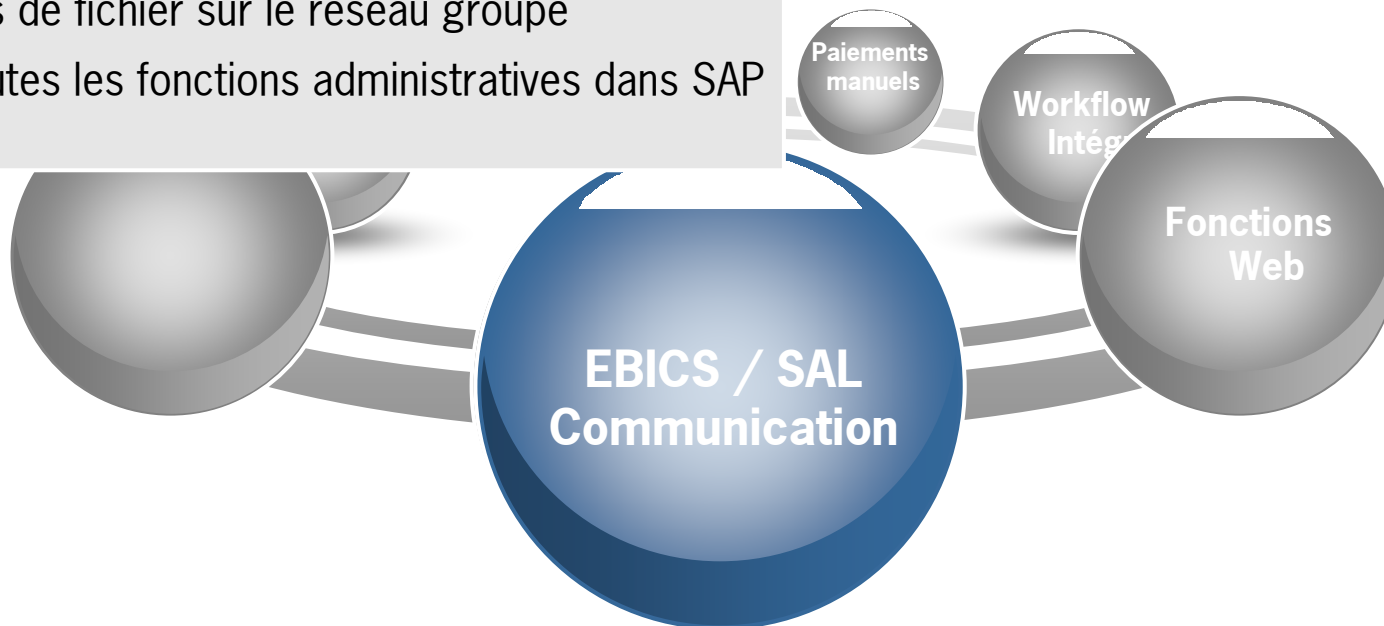
- Paiements Web
- Reporting relevés de comptes
- Download relevés de comptes
- Validation de paiements
- Monitoring et Reporting
- L'intégration des sociétés non-SAP



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Communication EBICS / SWIFT Alliance Lite

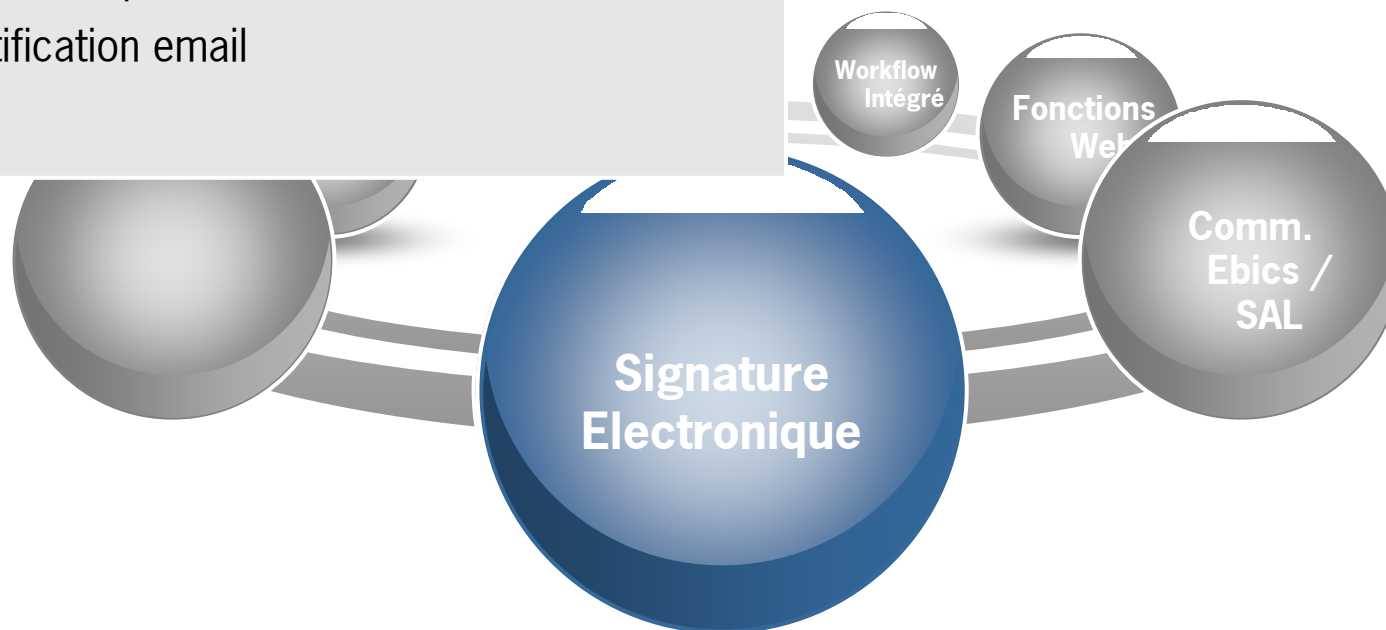
- Protocole EBICS, Versions FR & DE
- Intégration directe avec SWIFT Alliance Lite
- Choix paramétrable d'envoi en EBICS ou SWIFT par type de flux, banque, pays, ...
- Communication démarrée dans SAP
- Pas de fichier sur le réseau groupe
- Toutes les fonctions administratives dans SAP



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Signature Electronique

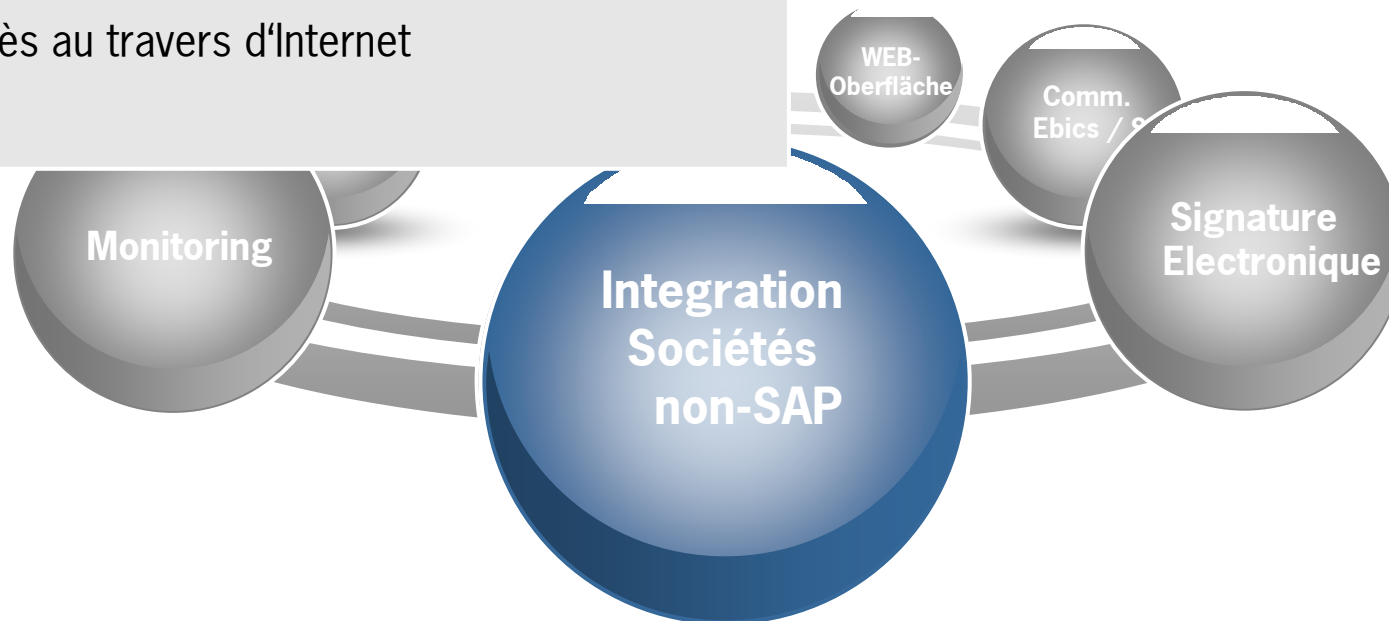
- La signature directement dans SAP
- Possibilité de signature automatique „Black-Box“
- Support pour lecteurs cartes à puces
- Signature par Internet
- Notification email



Fonctionnalités **ebXchange**[®]

Intégration Sociétés non-SAP

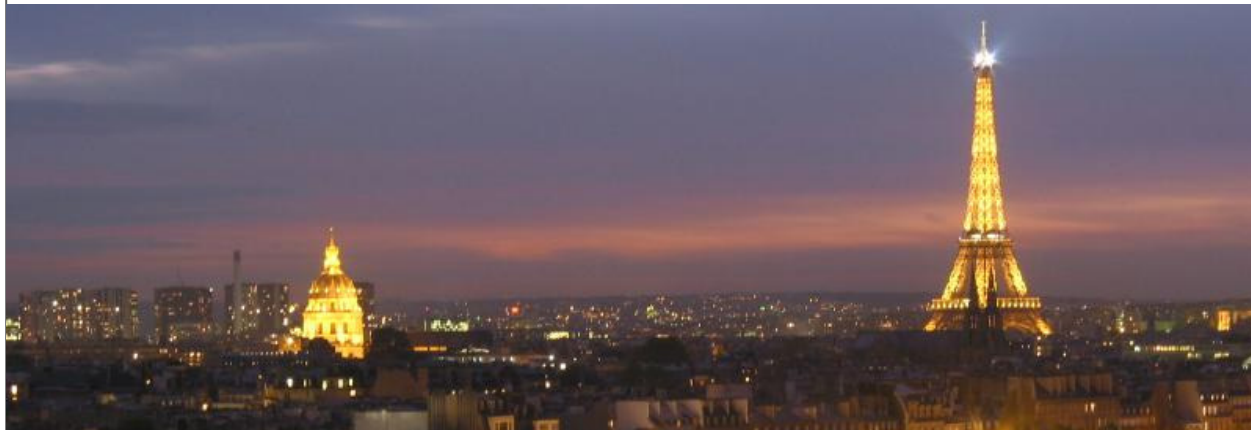
- Paramétrage pour les sociétés non-SAP
- Fonctionnalité complète
pour les utilisateurs non-SAP
- Accès au travers d'Internet



Avantages ebXchange®

- Une solution unique pour tout le groupe
 - Capable de centraliser la communication bancaire et les paiements urgents
- Une parfaite combinaison entre EBICS et SWIFT Alliance Lite
- Réduction du risque de fraude
 - Arrêt des imports / exports de fichiers vulnérables
 - Intégration avec la gestion des droits SAP
 - Uniformisation des processus et contrôle central
 - Des règles de gestion flexibles, paramétrables mais contrôlées par la centrale
- Contrôle et vue globale sur tout les flux entrants et sortants
- Réduction des risques d'erreurs
 - Intégration du paramétrage SAP
 - Comptabilisation directe des paiements urgents
- Réutilisation de l'investissement dans SAP
 - Réutilisation Hardware & Software SAP: back-up, fiabilité, interface utilisateur, ...
- Possibilité d'extensions futures vers la centralisation des paiements, gestion de trésorerie intégrée

Merci de votre attention!



www.hanseorga.com