

DIAGRAM Online Cash Management™

Le Cash Management constitue une priorité stratégique pour obtenir un niveau de satisfaction élevé chez vos clients Corporate



Offrez à votre clientèle Corporate un service de centralisation de trésorerie répondant précisément à ses besoins

Le Cash Pooling permet l'équilibrage des comptes tenus dans différents établissements bancaires et s'applique à toutes les sociétés d'un groupe permettant ainsi à la holding de tenir à jour les échelles d'intérêts intra-groupes

Une solution pour vous et vos clients

DIAGRAM Online Cash Management™ couvre un large panel de services de cash management, utilisant les plus hauts niveaux de sécurité:

- Gestion des relevés quotidiens
- Gestion des relevés intraday
- Gestion des prévisions de trésorerie
- Equilibrage: remontée/nivellement automatiques
- Gestion des échelles d'intérêts

DIAGRAM Online Cash Management™ donne à vos clients une visualisation complète de leur trésorerie, dans un contexte domestique et international.

DIAGRAM Online Cash Management™ est un composant de DIAGRAM e-Banking™, solution modulaire, flexible et sécurisée, s'intégrant aisément à votre infrastructure existante.

Caractéristiques principales de

DIAGRAM Online Cash Management™:

- Solution hautement sécurisée
- Straight Through Processing
- Multi-banque, multi-devise, multi-langue
- Interface web conviviale
- Centralisation totalement automatique ou pilotée par la Banque ou le client
- Mise en production rapide
- Mode ASP disponible

Solution hautement sécurisée

La sécurité est un élément clé de la solution DIAGRAM Online Cash Management™. L'utilisation des normes les plus avancées rend possible la fourniture de solutions testées et éprouvées:

- Authentification forte des émetteurs
- Confidentialité et intégrité des données financières échangées
- Cryptage des données
- Signature dissociée électronique
- Dispositifs physiques générant mots de passe dynamiques et renouvelables
- Certificats électroniques
- Non-répudiation et gestion de la preuve
- Intégration et gestion de multiples systèmes de sécurité (ETEBAC5, PKI, PKCS), etc.

DIAGRAM Online Cash Management™

Fonctionnalités détaillées

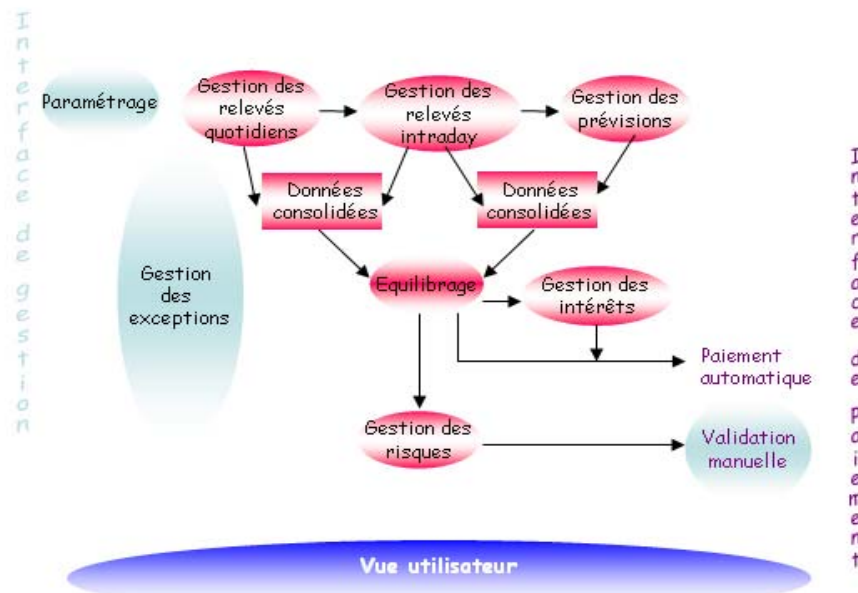
Equilibrage

Vos clients disposent d'une grande flexibilité pour gérer leurs équilibrages:

- Type de service: remontée seule, nivellement seul, remontée et nivellement
- Périodicité: quotidienne, hebdomadaire, mensuelle
- Prise en compte de seuils: niveaux minimums de solde, seuils de déclenchement, montants des virements
- Prise en compte des limites: niveaux de risque client et Banque
- Prise en compte du cut-off
- Type de solde: veille ou intraday
- Décomptes d'intérêts: mensuels, trimestriels ou à n'importe quelle date dans le mois

Reporting et suivi

- Visualisation des mouvements, solde veille/intraday
- Récapitulatif des équilibrages avec détails
- Décomptes d'intérêts envoyés automatiquement au client
- Tous les ordres de virements domestiques ou internationaux sont dirigés vers le serveur de transaction **EDI Bank Server™** (noyau de la solution **DIAGRAM e-Banking™**) qui les transmet au format de fichiers adéquat tel que CFONB, SWIFT, EDIFACT, etc.
- Reporting global, détaillé et quotidien des opérations financières durant toutes les étapes du processus bancaire, de la réception du fichier jusqu'à la comptabilisation des opérations



Contactez nous pour de plus amples informations sur les fonctionnalités et l'architecture technique