

Description Produit SBS SaaS Paiements Instantanés

SBS SaaS Product Description_Instant
Payments_(fr)_v21032025

Table des matières

1.	Introduction	4
2.	Fonctionnalités	4
2.1.	Initiation et traitement des paiements instantanés	4
2.2.	Initiation massive d'IP	5
2.3.	Échange local IP (option)	5
2.4.	IP Echange Européen (option)	5
2.5.	Connecteur IP SAB	5
2.6.	Connecteur pour les banques participantes directes	5
3.	Fonctionnalités dans la roadmap	6
3.1.	Surveillance des Transactions (option)	6
3.2.	Screening des Sanctions (option)	6
3.3.	Connecteur pour la vérification IBAN-Nom	6
3.4.	Tableau de bord des paiements	6
4.	Fonctionnalités transverses	6
4.2.	Utilisateurs et droits d'accès	6
4.3.	Gestion de l'organisation bancaire	6

Cette description du produit pour l'Offre SBS « Paiements Instantanés » constitue une partie intégrante du Contrat entre SBS et le Client. Aux fins de cette description du Produit, le terme « Produit » désigne « Paiements Instantanés ». Tous les termes en majuscules non définis dans ce document auront la signification qui leur est donnée dans les autres parties du Contrat.

1. Introduction

Instant Payments est un Produit permettant à la banque de participer au système de virement instantané SEPA. Il comprend plusieurs fonctionnalités:

- Initiation et traitement des IP (Paiements Instantanés)
- Initiation IP de masse
- IP Echange Local (option)
- IP Echange Européen (option)
- Surveillance des transactions (option)
- Screening des Sanctions (option)
- Connecteur pour la vérification IBAN-Nom
- Tableau de bord des paiements
- Connecteur IP SAB

En outre, plusieurs capacités transversales :

- Gestion des données de marché
- Gestion des tâches et des alertes
- Gestion des utilisateurs et des accès
- Gestion de l'organisation de la banque

Notre Produit est conforme à la réglementation de l'EPC (European Payment Council), organisme chargé du système de virement instantané SEPA. Nos Produits sont également conformes aux dérogations autorisées par l'EPC et imposées par les régulateurs locaux/nationaux (par exemple, montant maximum, temps de traitement maximum...) pour la Belgique, les Pays-Bas et la France.

Nos Produits sont également conformes aux spécifications publiées par le CSM (Clearing and Settlement Mechanism) pour l'échange interbancaire des flux du virement instantané SEPA.

2. Fonctionnalités

2.1. Initiation et traitement des paiements instantanés

Cette fonction permet à la banque d'initier des transactions de paiements instantanés unitaires ou de rappeler unitairement des transactions déjà envoyées.

Lorsque la transaction unitaire est soumise, le traitement commence. Ce traitement exécute plusieurs contrôles et vérifications, tels que la vérification de la conformité du paiement, la vérification de l'état et du solde du compte, les contrôles anti-fraude/anti-blanchiment d'argent, les contrôles de sanction, ... Certains de ces contrôles peuvent être désactivés sur demande.

En cas d'échec d'un contrôle, le paiement est placé dans un état indiquant que le traitement n'a pas pu être achevé.

Si tous les contrôles sont corrects, le paiement est placé dans un statut “terminé” et le paiement est mis à disposition :

- soit à notre fonctionnalité **IP Echange Local/Européen** (si elle est sélectionnée par les participants directs)
- soit au partenaire sélectionné qui se chargera de l'échange (pour les participants indirects).

2.2. Initiation massive d'IP

En complément de la fonctionnalité **Initiation & Traitement des IP**, nous offrons la possibilité d'initier massivement des transactions de paiements instantanés, par le biais d'un fichier.

Lorsque le fichier est soumis, il est comparé à un XSD et plusieurs vérifications fonctionnelles sont effectuées, par exemple la vérification de doublon, le montant total et le nombre d'opérations, la vérification du compte du débiteur, etc.

Après la vérification du fichier, des contrôles sont effectués sur l'ordre afin de s'assurer qu'il peut être traité.

- Si les vérifications échouent, l'ordre est rejeté et un avertissement est envoyé
- Si les vérifications sont correctes, la commande est soumise au traitement (suivant le traitement indiqué dans notre fonctionnalité **Initiation & Traitement des IP**).

Cette fonction génère également des fichiers PSR pour donner un retour d'information à l'auteur de la commande.

2.3. Échange local IP (option)

Cette fonction ne peut être assemblée qu'avec notre fonction **Initiation & Traitement IP**.

Elle permet d'échanger des transactions de paiement instantané (et d'autres types de fichiers) avec une sélection de CSM locaux. Actuellement, les CSM locaux suivants sont gérés de manière native :

- Equens Worldline (NL)
- STET (BE / FR)

Cette option est mutuellement exclusive avec la fonctionnalité **IP Echange Européen**.

2.4. IP Echange Européen (option)

Cette fonctionnalité ne peut être assemblée qu'avec notre fonctionnalité **Initiation & Traitement IP**.

Elle permet d'échanger des transactions de paiement instantané (et d'autres types de fichiers) avec une sélection de CSM européens :

- TIPS
- RT1

Cette option est mutuellement exclusive avec la capacité **IP Echange Local**.

2.5. Connecteur IP SAB

Cette fonction vise à fournir aux clients qui utilisent le système bancaire central “SAB” un connecteur qui permet à ce système bancaire central “SAB” d'échanger des transactions de paiement avec le Produit IP.

2.6. Connecteur pour les banques participantes directes

Cette fonction permet de connecter la Solution de paiements instantanés de la banque avec une banque participante directe pour l'échange de message de paiement avec le CSM. En fonction de la banque participante directe, ce connecteur va intégrer la connectivité technique ainsi que les prises avec le moteur de paiement.

3. Fonctionnalités dans la roadmap

3.1. Surveillance des Transactions (option)

Cette fonction vise à surveiller, en temps réel, toutes les transactions effectuées. Elle permet de lutter contre la fraude et le blanchiment d'argent.

Elle peut comparer une transaction à des données historiques et dispose d'une fonction d'apprentissage automatique qui permet d'améliorer le modèle, car les techniques de fraude et de blanchiment d'argent évoluent en permanence.

Cette fonctionnalité est proposée dans le cadre d'un partenariat.

3.2. Screening des Sanctions (option)

Cette fonction vise à passer au crible toutes les transactions et la base de clients de la banque.

Les principales listes publiques sont automatiquement mises à jour ainsi que les listes des fournisseurs commerciaux (avec une licence de la banque). Cette fonction permet également à la banque de configurer des listes privées.

Dans le cadre du filtrage, cette fonctionnalité utilise l'IA pour réduire le nombre de faux positifs et, par conséquent, la quantité de travail pour la banque.

Cette fonctionnalité est proposée dans le cadre d'un partenariat.

3.3. Connecteur pour la vérification IBAN-Nom

Cette fonction permet à la banque d'intégrer facilement tous les appels nécessaires (à partir de notre fonction d'initiation et de traitement IP, mais aussi à partir du système d'information de la banque) au système interbancaire pour la vérification IBAN-Nom. Cette fonction permet d'appeler le système pour la vérification IBAN-Nom, d'enregistrer la réponse et toutes les autres informations pertinentes.

3.4. Tableau de bord des paiements

Cette fonction permet à la banque d'avoir une vue d'ensemble de l'état des paiements et d'autres indicateurs clés de performance (KPI) pertinents pour piloter parfaitement ses activités.

Cette fonction comprend diverses vues graphiques des indicateurs clés de performance.

4. Fonctionnalités transverses

4.1. Gestion des données de marché

Cette fonction comprend des caractéristiques permettant de définir des informations de marché standard, par exemple des informations sur les pays, les jours fériés et chômés, les calendriers, les taux de change et les devises, les taux de référence.

4.2. Utilisateurs et droits d'accès

Cette fonction permet de gérer les utilisateurs de la banque et leurs liens au sein de l'organisation bancaire : - Définition des ressources nécessitant une autorisation spécifique pour chaque application. - Définition et gestion des droits d'accès aux différentes applications - Définition et gestion des profils et des groupes de profils basés sur ces droits d'accès (un profil est un ensemble de droits d'accès).

4.3. Gestion de l'organisation bancaire

Gestion de la définition d'une structure bancaire couvrant les différentes entités, points de vente et départements de la banque.

La structure organisationnelle de la banque est composée d'éléments de structure typés et hiérarchiques. Services pour la définition des profils d'accès alignés sur l'organisation de la banque.

Un profil d'accès représente la position professionnelle d'un utilisateur de la banque (ex : Account manager du point de vente 1, directeur de l'agence 2, ...).