
Description Produit SBS SaaS Risk Assessment

SBS SaaS Product Description_Risk
Assessment_(fr)_v07042025

Table des matières

1. Introduction	3
2. Utilisation du Service SaaS Risk Assessment	4
2.1. Processus de création d'un Espace Client	4
2.2. Gestion des rôles et droits des Utilisateurs Autorisés	4
2.3. Processus de fonctionnement des Services	4
2.3.1. Dépôt des Documents par le Client sur la plateforme	4
2.3.2. Accès de SBS à l'Espace Client	5
2.3.3. Stockage des données et des résultats du traitement	5
3. Description détaillée des Services	6
3.1. Interface utilisateur	6
3.2. Outils d'analyse de risque	6
3.2.1. Données d'identité et financières	6
3.2.2. Financial X-Ray	8
3.2.3. Bank X-Ray	9
3.2.4. Doc X-Ray	11
3.2.5. Manager X-Ray	14
3.3. Modalités d'accès au Service	16
4. Glossaire	17

1. Introduction

Cette description du produit pour l'Offre SBS « Risk Assessment » constitue une partie intégrante du Contrat entre SBS et le Client. Tous les termes en majuscules non définis dans ce Document auront la signification qui leur est donnée dans les autres parties du Contrat.

Risk Assessment est une solution SaaS d'analyse de risque. Destinée aux institutions financières, elle peut être intégrée dans leurs systèmes via API ou être utilisée directement via la webapp. Elle permet aux institutions financières d'obtenir instantanément une analyse de risque complète d'une entreprise. Risk Assessment analyse des données financières, bancaires, managériales, environnementales d'une entreprise. La solution propose également la classification, l'extraction et la détection de fraude sur les Documents.

Risk Assessment prend en charge une large gamme de Documents, tels que les Relevés bancaires, les liasses fiscales, les statuts juridiques, les relevés d'identité bancaire (RIB) et les déclarations de lutte contre le blanchiment d'argent.

Les différents modules de Risk Assessment sont :

- **Données d'identité et financières** : module permettant de se connecter aux bases de données externes, afin de récupérer les données de l'entreprise et ses états financiers.
- **Financial X-Ray** : module de notation instantané du risque de crédit basé sur des données financières, macroéconomiques et comportementales, qui permet d'évaluer la probabilité de défaut d'une entreprise.
- **Bank X-Ray** : module d'aide à la décision qui agrège et analyse les transactions bancaires pour surveiller la trésorerie d'une entreprise, détecter des signes de détresse économique et identifier des comportements suspects.
- **Doc X-Ray** : module qui vérifie l'authenticité et l'exactitude des Documents PDF financiers (liasses fiscales, Relevés bancaires) et extrait automatiquement les informations pertinentes.
- **Manager X-Ray** : module d'analyse de risque évaluant l'historique de l'entreprise, ainsi que celle des dirigeants et de ses Bénéficiaires Effectifs (UBOs), via des sources de données publiques, afin de détecter des comportements suspects sur l'entreprise ou ses dirigeants.

2. Utilisation du Service SaaS Risk Assessment

2.1. Processus de création d'un Espace Client

Lors de la création du compte par l'Account Manager, le Client reçoit un mail automatique contenant un lien d'activation pour accéder à son Espace Client sécurisé. Il s'agit d'un espace spécialement réservé aux Utilisateurs Autorisés et permet d'accéder aux Services liés à la plateforme Risk Assessment.

Le Client a la possibilité de modifier ses codes d'accès et de mettre à jour ses coordonnées une fois connecté à son compte, via son profil. Il pourra également créer un nouveau mot de passe grâce à un processus sécurisé de double authentification.

Le Client est responsable de l'utilisation et de la conservation de ses codes d'accès et fera son affaire personnelle des conséquences liées à leur divulgation ou à leur mauvaise utilisation. Il doit, en conséquence et dans son propre intérêt, prendre toutes les mesures nécessaires à leur sécurité et à leur plus stricte confidentialité. Tout usage frauduleux ou abusif de la plateforme Risk Assessment dû à une divulgation volontaire ou involontaire à quiconque des codes d'accès relèvera exclusivement de la responsabilité du Client.

2.2. Gestion des rôles et droits des Utilisateurs Autorisés

Risk Assessment permet d'offrir une gestion avancée des rôles et des accès, le but étant d'attribuer des rôles adaptés aux Utilisateurs Autorisés en fonction de leurs responsabilités.

Une fois que l'Account Manager a créé l'organisation du Client, un Propriétaire est assigné à celle-ci. Le Propriétaire est le premier Utilisateur Autorisé lié à l'espace de travail, il dispose d'un accès complet et peut gérer les rôles des autres membres. Le Propriétaire a le droit d'ajouter ou de supprimer des membres de l'espace de travail. De plus, le Propriétaire peut voir tous les Dossiers créés sur la plateforme, aussi bien les siens que ceux des autres membres.

Enfin, les droits des membres sont plus restreints. Les membres ne peuvent voir que les Dossiers qu'ils ont créés et n'ont pas l'autorisation d'ajouter ou de supprimer d'autres membres depuis l'espace de travail.

Si un Utilisateur Autorisé doit changer de rôle, deux options sont possibles :

- L'Account Manager peut effectuer la modification.
- Le Propriétaire de l'espace de travail a également la possibilité de modifier le rôle des membres.

2.3. Processus de fonctionnement des Services

2.3.1. Dépôt des Documents par le Client sur la plateforme

Pour créer un Dossier d'analyse de risque dans Risk Assessment, l'Utilisateur Autorisé doit accéder depuis le menu principal à l'onglet "Dossiers" et suivre les étapes pour "Créer un Dossier". En saisissant le numéro d'identification de l'entreprise (SIREN, CIF, CF, CREFO, KvK, selon le pays), cela permet à la plateforme de récupérer automatiquement des informations à partir de sources de données externes et internes.

Après cette collecte initiale, l'Utilisateur Autorisé pourra télécharger des Documents supplémentaires pour permettre aux outils X-Ray de générer des analyses approfondies.

Risk Assessment prend en charge de nombreux types de Documents, dont les plus utilisés sont :

- Relevés bancaires
- Liasses fiscales

- Statuts juridiques
- Relevés d'identité bancaire (RIB)
- Déclarations de lutte contre le blanchiment d'argent

Afin que la technologie puisse effectuer une extraction efficace des données, les fichiers doivent être au format PDF natif. Dans le Dossier de Documents scannés, la technologie OCR (reconnaissance optique de caractères) permet d'analyser les Documents et d'extraire les informations utiles. Un PDF scanné ou de mauvaise qualité, qui est une simple image d'un Document imprimé, ne permettra toutefois pas une extraction fiable des données. La détection de fraude documentaire ne sera pas possible sur ce type de Documents. Par ailleurs, il est possible d'ajouter des Documents supplémentaires à un Dossier, même après sa création via : l'onglet "Documents". L'Utilisateur Autorisé peut ajouter les fichiers nécessaires via le bouton "Importer des Documents".

Il peut retrouver un Dossier en particulier en saisissant le nom du Dossier dans la barre de recherche de l'onglet Dossiers.

2.3.2. Accès de SBS à l'Espace Client

Pour diverses raisons, notamment de maintenance technique, SBS peut, si nécessaire, accéder à l'Espace Client afin d'assurer le bon fonctionnement des Services. Cet accès est encadré, limité à un nombre restreint d'opérateurs, et garantit la confidentialité des données.

2.3.3. Stockage des données et des résultats du traitement

Les données saisies ou téléchargées par le Client sont conservées pendant une durée de deux (2) ans à compter de leur traitement par les Services, conformément aux obligations légales et réglementaires.

Cependant, ce stockage effectué par SBS ne dispense pas le Client de ses propres obligations en matière de conservation des données de ses propres clients. Il lui revient de prendre toutes les mesures nécessaires pour garantir la préservation des informations et des indicateurs obtenus via l'utilisation des Services.

Il appartient au Client d'extraire et de sauvegarder régulièrement les données saisies et les informations produites dans l'Espace Client et de conserver une copie des Documents dont il extrait les données afin d'assurer l'archivage et de permettre le contrôle éventuel de ses activités par les administrations concernées, le Dossier échéant.

3. Description détaillée des Services

3.1. Interface utilisateur

Les Utilisateurs Autorisés de la plateforme Risk Assessment disposent d'une interface intuitive qui facilite l'accès aux Dossiers. Dès leur arrivée sur la plateforme, le tableau de bord offre une vue d'ensemble des Dossiers en cours et réalisés. L'interface présente plusieurs onglets accessibles via le menu principal, dans lequel les Utilisateurs Autorisés peuvent à la fois initier de nouveaux Dossiers, naviguer à travers les Dossiers existants, accéder aux informations personnelles et gérer les paramètres de l'organisation.

Dans l'onglet Dossiers, il est possible de consulter et de gérer les Dossiers en fonction du rôle et des autorisations attribués. Cette section permet également d'approfondir en détail les analyses et les résultats d'un Dossier, car il suffit d'un simple clic sur un Dossier, pour obtenir plus d'informations.

Un Dossier regroupe une ou plusieurs analyses portant sur une entreprise. Les Dossiers sont utilisés pour analyser et évaluer les informations financières d'une entreprise ou d'un individu à l'aide des outils X-Ray, qui attribuent des scores allant de A à E et génèrent des rapports visuels détaillés. Il est également possible d'ajouter des Documents ou des fichiers supplémentaires à un Dossier pour approfondir l'analyse, à tout moment, même après la création du Dossier.

L'analyse suit plusieurs étapes structurées qui permettent aux institutions financières de rationaliser leur analyse des risques. La plateforme est conçue pour collecter et traiter des données en plusieurs étapes : récupération des informations légales et financières d'une entreprise, analyse approfondie via les modules X-Ray et génération de rapports d'aide à la décision. Chaque évaluation est stockée dans un Dossier, ce qui facilite le suivi régulier des entreprises étudiées.

Un espace personnel est également disponible et permet à l'Utilisateur Autorisé de modifier ses informations et de mettre à jour son mot de passe.

Enfin, le propriétaire du compte a la possibilité de gérer les Utilisateurs Autorisés et de personnaliser les paramètres de l'organisation. Par exemple, le propriétaire du compte peut ajouter ou supprimer des membres et ajuster les informations relatives à l'entreprise afin d'optimiser la gestion d'équipe et les analyses.

3.2. Outils d'analyse de risque

Risk Assessment se base sur un module de récupération des données d'entreprise et quatre modules d'analyse permettant aux institutions financières d'obtenir une vision complète et instantanée d'une entreprise grâce à un processus entièrement numérisé, rapide et sécurisé.

3.2.1. Données d'identité et financières

Le module de récupération des données d'identité et financières permet d'obtenir les informations suivantes :

Données de l'entreprise :

Information	Description	Saisie manuelle ¹
SIREN	Numéro unique d'identification attribué à chaque entreprise en France. Il est utilisé pour identifier légalement une entreprise auprès des administrations.	Non modifiable
Code NACE	Ce code permet de classer l'activité de l'entreprise selon la nomenclature européenne.	Modifiable
Date de création	Date officielle de la création de l'entreprise. Elle permet de connaître l'ancienneté de l'organisation.	Modifiable
Durée d'activité	Durée de l'activité écoulée depuis la création de l'entreprise.	Calculé
Localisation	Il s'agit de la ville où l'entreprise est enregistrée.	Modifiable
Code postal	Le code postal permet d'identifier la zone géographique où l'entreprise est située.	Non modifiable

Nombre d'employés	Estimation du nombre de salariés de l'entreprise.	Modifiable
--------------------------	---	------------

¹ **Remarque** : L'Utilisateur Autorisé a la possibilité de saisir manuellement certaines données pour modifier ou compléter les informations collectées automatiquement.

Éléments d'actif et indicateurs de liquidité :

Actifs	Description	Saisie manuelle ¹
Mois écoulés	Nombre de mois depuis le dernier mois de l'exercice fiscal de la dernière liasse fiscale récupérée.	Modifiable
Solde d'ouverture	Montant du solde bancaire au début de la période.	Non modifiable
Solde de clôture	Montant du solde bancaire à la fin de la période.	Non modifiable
Solde minimum constaté	Valeur la plus basse du solde bancaire enregistrée durant la période.	Non modifiable
Solde mensuel moyen	Le solde moyen dans les comptes bancaires au cours d'un mois.	Non modifiable
Total des stocks	Montant total des stocks que l'entreprise détient.	Modifiable
Créances Clients nettes	Montant total des créances dues par les Clients, moins les sommes dues qui ne seront probablement jamais payées.	Modifiable
Trésorerie	Fonds disponible sur les comptes bancaires de l'entreprise.	Modifiable
Total des actifs immobilisés	Actifs destinés à être conservés à long terme (plus d'un an) par une entreprise (par exemple : terrains, bâtiments et équipements).	Modifiable
Total des actifs	Valeur totale des actifs détenus par l'entreprise.	Modifiable
Actifs circulants	Actifs à court terme (moins d'un an) utilisés pour les opérations courantes de l'entreprise.	Modifiable
Besoin en fonds de roulement d'exploitation	Indicateur qui évalue la liquidité à court terme de l'entreprise. Actifs à court terme moins les dettes nécessaires aux opérations quotidiennes.	Calculé

¹ **Remarque** : L'Utilisateur Autorisé a la possibilité de saisir manuellement certaines données pour modifier ou compléter les informations collectées automatiquement.

Éléments du passif et structure financière :

Passifs	Description	Saisie manuelle ¹
Capitaux propres	Total des actifs détenus par l'entreprise après déduction de ses dettes.	Modifiable
Capital	L'argent fourni de façon permanente à l'entreprise par ses propriétaires ou associés, soit lors de sa création, soit au cours de son développement.	Modifiable
Emprunts auprès des établissements de crédit	Montant total des prêts dus aux banques ou institutions financières.	Modifiable
Emprunts obligataires	La somme des dettes sous forme d'obligations, émises sous la forme d'un titre de créance.	Modifiable
Autres dettes financières	Regroupe d'autres types de dettes financières non classées comme dettes bancaires ou obligations.	Modifiable
Dettes à court terme	Montant des dettes à court terme, soit inférieure ou égale à un an.	Modifiable
Prêts reçus	Montant perçus par l'entreprise sous forme de prêts.	Non modifiable
Dettes fournisseurs	Achats effectués par l'entreprise auprès de fournisseurs et qui n'ont pas encore été payés.	Modifiable

Passifs courants	Toutes les obligations financières à court terme de l'entreprise, exigibles dans un délai d'un an.	Modifiable
Total dettes	Somme totale de toutes les dettes, incluant les emprunts, autres obligations financières et obligations non financières.	Modifiable
Total des dettes financières	Montant total des dettes de l'entreprise contractées auprès des institutions financières et autres créanciers.	Modifiable

¹ **Remarque** : L'Utilisateur Autorisé a la possibilité de saisir manuellement certaines données pour modifier ou compléter les informations collectées automatiquement.

Compte de résultat :

Intitulé	Description	Saisie manuelle ¹
Chiffre d'affaires	Total des revenus générés par l'entreprise grâce à son activité principale.	Modifiable
Liquidités générées	Montant de la trésorerie disponible après encaissement des recettes et paiement des charges.	Non modifiable
Amortissement et Dépréciation	Répartition du coût d'acquisition d'un actif sur sa durée d'utilisation et sa perte de valeur.	Modifiable
Résultat d'exploitation	Revenus moins les charges d'exploitation : bénéfice issu des activités principales de l'entreprise.	Modifiable
Charges financières	Intérêts payés sur les dettes et autres charges liées au financement de l'entreprise.	Modifiable
Impôts	Montant des impôts et taxes payés par l'entreprise.	Modifiable
Revenu net positif ou négatif	Bénéfice ou perte après déduction de toutes les charges et taxes des revenus.	Modifiable
Durée de l'année fiscale	Durée de l'exercice comptable de l'entreprise.	Modifiable
Procédure juridique	Indication de l'existence d'une procédure judiciaire en cours.	Modifiable
EBE (excédent brut d'exploitation)	Rentabilité opérationnelle de l'entreprise ; bénéfice avant intérêts, impôts, dépréciation et amortissement.	Non modifiable

¹ **Remarque** : L'Utilisateur Autorisé a la possibilité de saisir manuellement certaines données pour modifier ou compléter les informations collectées automatiquement.

3.2.2. Financial X-Ray

Financial X-Ray est un module de notation instantané de risque de crédit basé sur des données financières, macroéconomiques et comportementales évaluant la probabilité de défaut. Ce modèle a été conçu pour prédire la probabilité qu'une entreprise fasse défaut et ne parvienne pas à honorer ses engagements financiers dans les 12 prochains mois. Financial X-Ray évalue cette probabilité de défaut potentielle et la convertit en une note allant de A à E (de faible à forte probabilité de défaut). Pour cela, le module s'appuie sur 50 indicateurs clés, dont 10 principaux qui influencent directement la notation, afin que l'Utilisateur Autorisé puisse comprendre comment la note a été attribuée.

Ce modèle développé en France, en Italie, en Espagne et aux Pays-Bas, repose sur quatre modèles de Machine Learning, chacun avec ses propres seuils.

Pour générer un score Financial X-Ray, l'Utilisateur Autorisé doit fournir le numéro d'identification de l'entreprise lors de la création d'un Dossier. Cela va permettre au module de collecter des données à partir de sources externes et internes. Si les Documents fiscaux n'ont pas été déposés ou ne sont pas disponibles, l'Utilisateur Autorisé a également la possibilité de télécharger les états financiers les plus récents de l'entreprise.

Pour faire son estimation automatique du taux de défaut, Financial X-Ray prend en compte plusieurs données pour effectuer son analyse. Il collecte les informations les plus récentes à partir des bases de données externes ainsi que ceux des états financiers téléchargés.

Par ailleurs, si plusieurs états financiers sont téléchargés, la technologie identifiera automatiquement le Document le plus récent afin d'extraire les données nécessaires à la génération du rapport Financial X-Ray.

Grâce au machine learning, le module peut déterminer l'impact positif ou négatif d'un secteur d'activité ou de la durée d'existence d'une entreprise, ce qui impactera le score. De plus, l'analyse de l'historique de gestion de l'entreprise, via Manager X-Ray, peut également être intégrée dans l'évaluation du risque, ce qui peut influencer de manière positive ou négative le score final.

Une fois l'analyse effectuée, Financial X-Ray affiche un score et une probabilité de défaut directement sur la plateforme. Il génère également un rapport visuel détaillé, dans lequel est mis en évidence l'impact des différents indicateurs sur la notation finale.

Enfin, il est possible de mettre à jour le rapport Financial X-Ray en ajoutant de nouveaux états financiers ou en modifiant les données de l'entreprise depuis l'onglet "Données de l'entreprise" du Dossier. Cette fonctionnalité est utile pour tester différents scénarios basés sur des projections financières ou des états financiers intermédiaires.

3.2.3. Bank X-Ray

Bank X-Ray est une solution d'aide à la décision qui agrège et analyse les transactions bancaires d'une entreprise, dans le but de surveiller l'évolution de la trésorerie d'une entreprise, détecter les signes de détresse économique et déceler les comportements suspects.

Bank X-Ray, peut être utilisé pour trois objectifs majeurs :

- Analyse des risques : avoir une vision en temps réel de la gestion de trésorerie d'une entreprise et identifier automatiquement d'éventuels signes de détresse financière. Cela permet de compléter l'analyse effectuée au préalable, grâce à des informations pertinentes.
- Détection de fraude : pouvoir repérer des incohérences susceptibles de révéler des comportements frauduleux ou des tentatives de manipulation financière, grâce aux informations présentes dans les transactions bancaires.
- Suivi de portefeuille : suivre l'évolution financière des clients du Client dans le temps, en mettant régulièrement à jour leur rapport Bank X-Ray, afin d'anticiper d'éventuels risques.

Un rapport Bank X-Ray est basé sur les transactions du client du Client extraites à partir de Relevés bancaires PDF, ainsi que sur les transactions issues de l'Open Banking que le client du Client aura pu collecter et transférer à la plateforme.

Une fois les Relevés bancaires obtenus :

1. L'utilisateur Autorisé crée un Dossier ou accède à un Dossier existant :
 - Si les Relevés bancaires concernent une entreprise qui n'a pas encore de Dossier sur la plateforme, il convient d'abord d'en créer un.
 - Si les Relevés bancaires concernent une entreprise pour laquelle il existe un Dossier, il est possible de le rechercher dans l'onglet "Dossiers" en utilisant la barre de recherche.
2. Télécharger les Relevés bancaires : dans le Dossier de l'entreprise, aller à l'onglet "Documents" puis télécharger les Documents.

Après le téléchargement, le module Doc X-Ray analysera automatiquement les Relevés pour extraire les données nécessaires. Ce processus prend généralement quelques minutes. Des contrôles d'intégrité des données sont effectués pour s'assurer de la bonne extraction des valeurs.

Bank X-Ray est un module qui agrège, catégorise et analyse les données bancaires pour fournir un rapport en temps réel de la santé financière des clients du Client. Ainsi, à chaque fois qu'un nouveau Relevé bancaire est téléchargé sur la plateforme, un nouveau rapport Bank X-Ray est généré. Il est important de noter que si le niveau d'intégrité des données, qui se réfère à la qualité des données extraites, est inférieur à 70 % (taux par défaut, modifiable sur demande), aucune notation ne sera attribuée au rapport Bank X-Ray.

L'intégrité des données représente le pourcentage de transactions qui ont été extraites des Relevés bancaires. Ce pourcentage est un indicateur de qualité du rapport Bank X-Ray, qui est calculé sur l'ensemble des Relevés bancaires analysés et donne une indication globale.

Une fois l'extraction réussie, un nouveau rapport Bank X-Ray est généré, et celui-ci sera disponible dans l'onglet correspondant du Dossier de l'entreprise.

Toutes ces informations sont regroupées dans un rapport visuel Bank X-Ray fournissant des détails approfondis sur :

- **Le score Bank X-Ray** : une évaluation globale de la santé financière de l'entreprise, attribuée sous forme d'une note allant de A à E (de positif à négatif).
- **La section « Solde »** : offre un aperçu visuel de la façon dont l'entreprise gère sa trésorerie sur une période prédéfinie. Ce graphique contient les entrées et sorties de trésorerie ainsi que l'évolution du solde. De plus, sous le graphique, un tableau complémentaire fournit des informations sur les crédits et débits, la santé financière de l'entreprise et la stabilité du compte bancaire. Pour une analyse optimale, il est recommandé de télécharger au moins six mois de transactions bancaires, afin d'identifier les tendances ou la saisonnalité dans l'activité du client.
- **L'analyse des contreparties** : une cartographie des partenaires financiers réguliers, classés selon leur fréquence d'apparition dans les transactions. Les transferts interentreprises sont également mis en évidence.
- **Le comportement de paiement** : une analyse détaillée des paiements effectués par l'entreprise (salaires, impôts, fournisseurs, sécurité sociale). Cette section montre des graphiques représentant les montants mensuels moyens et les éventuels retards de paiement.
- **Les alertes** : permet de mettre en avant les transactions contenant des mots-clés spécifiques tels que les frais de retard de paiement, les procédures judiciaires, les retraits de fonds ou les transferts interentreprises. Grâce à cette fonctionnalité, il est possible d'identifier rapidement les transactions nécessitant une analyse approfondie, ce qui facilite la prise de décisions.
- **Les transactions détaillées** : regroupe l'ensemble des transactions extraites des Relevés bancaires, triées chronologiquement. Chaque transaction contient les détails du compte bancaire, les soldes quotidiens et le type de mouvement (crédit ou débit). Cette section est utilisée pour en savoir plus sur une transaction spécifique ou analyser une contrepartie en particulier. Des filtres sont disponibles pour trier les transactions par type, catégorie, nom ou montant.

La première section du rapport présente un score global, noté de A à E (de positif à négatif), obtenu par la comparaison de plusieurs indicateurs financiers et comportementaux avec les entreprises du même secteur. Chaque indicateur est évalué individuellement, puis combiné, pour calculer le score global. Ce score est basé sur l'agrégation de neuf indicateurs financiers et comportementaux pertinents, classés par ordre décroissant d'importance dans le calcul de son score. Ces indicateurs sont les suivants :

Indicateur	Description	Méthode de notation
Fréquence des alertes	Ratio de transactions présentant une alerte sur le nombre total de transactions.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays.
Montant lié aux alertes	Montants significatifs sur les transactions avec alertes.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays.
Découvert bancaire	Nombre de jours avec un solde négatif.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises ayant des niveaux de revenus similaires.
Sécurité sociale	Régularité des paiements mensuels à la sécurité sociale.	Règle métier.
Paiements d'impôts	Régularité des paiements d'impôts.	Règle métier.
Gestion de la paie	Régularité des paiements mensuels des salaires.	Règle métier.
Niveau d'endettement	Ratio entre la dette existante et la trésorerie générée.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays.
Montants arrondis	Ratio des transactions avec des montants arrondis par rapport au total des transactions.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays.

Tendance du solde	Écart important entre le solde d'ouverture et le solde de clôture.	Comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays.
--------------------------	--	--

La règle de notation de comparaison avec des Dossiers d'entreprises appartenant au même secteur et pays est déterminée de la manière suivante :

- A : L'indicateur est meilleur que 90 % du benchmark.
- B : L'indicateur est meilleur que 70 % et inférieur à 90 % du benchmark.
- C : L'indicateur est meilleur que 50 % et inférieur à 70 % du benchmark.
- D : L'indicateur est meilleur que 20 % et inférieur à 50 % du benchmark.
- E : L'indicateur est inférieur à 20 % du benchmark.

La règle de notation métier est déterminée de la manière suivante :

- A : Les paiements sont effectués régulièrement.
- C : Les paiements sont effectués en retard dans moins de 40% des Dossiers.
- E : Les paiements sont effectués en retard dans plus de 40% des Dossiers et il n'y a pas de paiement pendant 3 mois.

La note globale de Bank X-Ray est basée sur :

- La note attribuée à chaque indicateur (les notes C, D et E généreront des alertes),
- Le poids de chaque indicateur sur le modèle de notation.

3.2.4. Doc X-Ray

Doc X-Ray est un module permettant d'une part de vérifier l'authenticité et l'exactitude des Documents (au format PDF) et d'extraire les informations des liasses fiscales et des Relevés bancaires. Grâce à son algorithme de machine learning, le module permet d'automatiser la gestion documentaire et d'identifier d'éventuelles fraudes dans les Documents analysés.

Les Utilisateurs Autorisés peuvent ajouter des Documents de deux manières : par téléchargement manuel directement sur la plateforme ou via l'API, lors de la création ou de la mise à jour d'un Dossier. Une fois les fichiers soumis, Doc X-Ray analyse automatiquement leur contenu. Pour les PDF natifs, les données sont lues directement depuis le fichier et mappées à l'aide de modèles prédéfinis. Pour les PDF non natifs (exemple : Documents scannés), Doc X-Ray utilise la technologie de reconnaissance optique de caractères (OCR) pour extraire les informations, cependant l'extraction peut être moins fiable sur ce type de Document. Un PDF natif est un Document numérique converti au format PDF à l'aide d'un logiciel. Sur un PDF natif, le texte est séparé des images et des métadonnées. À chaque téléchargement d'un Document PDF, Doc X-Ray l'analyse et identifie automatiquement son type. Ainsi, il est capable de reconnaître divers Documents, tels que les liasses fiscales, les Relevés bancaires, les Documents légaux, les pièces d'identité et les Documents commerciaux. Le contenu de ces Documents sont extraits dans un format structuré, exploitable par une machine (JSON). Une fois classifiés, ces Documents sont automatiquement regroupés par catégorie dans l'onglet Documents.

Concernant les liasses fiscales et les Relevés bancaires, Doc X-Ray recherche les dates de début et de fin pour attribuer une période au Document. Pour les Relevés bancaires, il peut reconnaître des périodes mensuelles, trimestrielles, semestrielles ou annuelles.

Doc X-Ray s'appuie sur un modèle entraîné sur des dizaines de milliers de Documents, analysés dans six langues différentes. Les Utilisateurs Autorisés ont la possibilité de modifier manuellement les alertes, afin d'avoir une meilleure analyse et d'adapter la détection des fraudes à leurs besoins spécifiques. L'outil apprend en continu pour optimiser la précision des analyses et améliorer la classification automatique des Documents.

- Le statut d'extraction est disponible dans la section "Détails de l'analyse" de l'onglet "Bank X-Ray" :
- En cours : Le Document est en cours d'analyse.
- Analysé : Les données ont été extraites avec succès, dans ce cas, un nouveau rapport Bank X-Ray ou Financial X-Ray est alors généré.

- Bloqué : Les PDF corrompus sont marqués comme bloqués, ce qui permet à l'Utilisateur Autorisé de les supprimer ou d'en télécharger d'autres.
- Échec : L'extraction des données a échoué, dans ce cas, aucun nouveau rapport ne sera généré.

Doc X-Ray dispose d'un outil central, Doc Viewer, qui permet de visualiser les Documents des clients du Client sur la plateforme Risk Assessment. Il comporte trois onglets pour chaque Document :

- L'onglet : « Aperçu du Document », qui affiche le Document et les éventuelles alertes associées.
- L'onglet « Comparaison de Documents », qui permet de comparer la première et la dernière version détectée d'un Document modifié.
- L'onglet « Infos Document », qui fournit un aperçu des principales informations liées à la façon dont le Document a été généré.

Grâce à l'OCR, Doc X-Ray peut extraire le type et la période de chaque Document et les classer par groupe dans l'onglet « Documents ». De plus, il analyse les métadonnées et le texte des PDF pour garantir leur authenticité. En Dossier de modifications ou de manipulations détectées, des alertes s'afficheront sur Doc Viewer. Elles montreront pourquoi un Document est considéré suspect ou frauduleux. Ainsi, selon le nombre et l'intensité des alertes déclenchées sur chaque Document, une note globale sera attribuée allant de A à E (de positif à négatif).

Doc X-Ray permet de centraliser et d'organiser la gestion des Documents aux clients finaux. Le Client bénéficie ainsi d'une vue d'ensemble sur la Documentation de ses clients, qui est automatiquement analysée et classée.

Le module Doc X-Ray effectue 11 vérifications sur les Documents téléchargés pour détecter d'éventuelles tentatives de fraude. Chaque fois qu'un élément suspect est identifié, une alerte est déclenchée. Ces alertes se répartissent en deux catégories principales :

1. La vérification du contenu du Document : qui détecte les modifications apportées au texte ou aux images du Document.
2. La vérification de la structure du Document : qui identifie les faux Documents ou ceux modifiés à l'aide d'outils de création spécifiques.

Les alertes générées sont classées selon leur niveau de gravité :

- **Frauduleux** : Ce niveau d'alerte est automatiquement affiché lorsque les alertes "Document volontairement modifié" et "dates de création et de modification différentes" apparaissent sur un même Document.
- **Risque modéré** : Ce niveau d'alerte est affiché si l'une des alertes "Document volontairement modifié" OU "dates de création et de modification différentes" sont affichées sur le Document. Le niveau d'alerte sera également considéré comme modéré si l'une des vérifications suivantes génère un risque modéré :
 - Édité par logiciel suspect
 - Outil de création douteux
 - Police incohérente
 - Texte superposé
 - Empreinte digitale
- **Risque faible** : Ce drapeau est affiché si aucune alerte "frauduleuse" ou "risque modéré" n'apparaît dans le Document.

Par exemple, une alerte "Texte modifié" est considérée comme frauduleuse, tandis qu'une alerte "Polices incohérentes" est jugée modérée.

Nom de l'alerte	Définition	Catégorie de l'alerte	Sévérité
Texte modifié	Certaines parties du texte ont été modifiées et elles diffèrent de la version originale du texte. Ces modifications sont mises en évidence dans le Document à l'aide d'encadrés rouges.	Contenu	Frauduleux

Polices incohérentes	Les lettres ou les chiffres consécutifs ont des polices et des tailles différentes par rapport au reste du Document. Les incohérences de polices sont mises en évidence dans le Document à l'aide de cases jaunes. Cette alerte peut indiquer soit une tentative de fraude, soit une erreur dans le Document.	Contenu	Modéré
Texte superposé	Bloc (avec ou sans texte) couvrant un élément de texte existant. Dans ce cas, le texte d'origine est toujours visible sur les métadonnées du PDF. Ces modifications sont mises en évidence dans le Document à l'aide de cases jaunes.	Contenu	Modéré
Document volontairement modifié	Plusieurs versions d'un même Document ont été détectées. En cliquant sur cette alerte, vous accédez à l'onglet "Comparaison de Documents" pour comparer la version originale du Document et la dernière version trouvée.	Structure du Document	Frauduleux
Document crypté	Document protégé de modifications. Les Documents cryptés ne peuvent pas être analysés par le module OCR.	Structure du Document	Modéré
Outil de création douteux	Le Document a été créé à l'aide d'un outil permettant des modifications sur le Document, tel que Word ou Adobe InDesign. Le "Créateur" se trouve dans l'onglet Doc Info.	Structure du Document	Modéré
Édité par un logiciel suspect	Le Document a été édité à l'aide d'un logiciel permettant des modifications sur le Document, tel qu'Adobe Acrobat.	Structure du Document	Modéré
Dates de création et de modification différentes	Chaque Document a une signature numérique qui comprend la date de création et la date de dernière modification d'un Document. Si ces dates ne sont pas les mêmes, cela signifie que le Document a été modifié après sa génération.	Structure du Document	Modéré
Dates de génération et de téléchargement différentes	Cette vérification calcule le temps séparant la création du Document et sa mise en ligne sur Risk Assessment. Un laps de temps très court peut indiquer d'éventuelles modifications.	Structure du Document	Modéré
Empreinte digitale	Pour prévenir les fraudeurs qui arriveraient à contourner tous nos contrôles, nous comparons le Document à un ensemble de Documents similaires pour détecter des éléments inhabituels. Ceci n'est disponible que sur les Documents français.	Structure du Document	Modéré
Intégrité du Document	Chaque code source de PDF inclut un tableau récapitulatif qui indique la structure du PDF. Si la structure du PDF téléchargé sur la plateforme ne correspond pas au tableau récapitulatif, le Document a été modifié.	Structure du Document	Modéré

Le score global Doc X-Ray est calculé au niveau d'un Dossier. Ce score est basé sur la gravité et le nombre d'alertes détectées sur l'ensemble des Documents liés au Dossier. Ce score est ensuite comparé à celui d'autres entreprises du même secteur et de la même zone géographique, puis est transformé en une note allant de A à E (de positif à négatif).

Enfin, si Doc X-Ray ne parvient pas à identifier correctement le type ou la période d'un Document, ou s'il y a une erreur dans la catégorisation automatique, il est possible de modifier ces informations manuellement. Pour ce faire, il faut sélectionner le Document à modifier, choisir le type de Document approprié, ajuster la période si nécessaire et enfin sauvegarder pour mettre à jour les informations. Si l'IBAN n'a pas été extrait correctement ou est manquant, il est également possible de l'ajouter en cliquant sur le bouton "Modifier" de la section "Données relatives à l'extraction bancaire" et en saisissant l'IBAN affiché sur le Document.

3.2.5. Manager X-Ray

Manager X-Ray est un module d'analyse de risque évaluant l'historique de l'entreprise, son histoire, ainsi que celle des dirigeants et de ses Bénéficiaires Effectifs (UBOs), permettant de détecter des comportements suspects au sein de l'entreprise ou ses dirigeants.

À l'aide de différentes sources de données publiques, Manager X-Ray déclenche des alertes relatives aux événements passés associés à l'entreprise et aux dirigeants, puis les convertit en un score allant de A à E (de faible à forte). Pour assurer la pertinence des alertes, un pourcentage de confiance est attribué à l'identité de chaque manager, ce qui a une influence sur le score global de Manager X-Ray. Cette évaluation se traduit par un rapport, qui détaille les différentes alertes identifiées et leur impact sur le score global de Manager X-Ray.

Le rapport de Manager X-Ray se compose de plusieurs sections :

- Le score global Manager X-Ray : est basé sur les différentes alertes identifiées dans le rapport.
- Un aperçu de l'entreprise : fournit des informations sur les récents changements au sein de l'entreprise et met en évidence des alertes générales sur les comportements de l'entreprise et de ses dirigeants.
- Une liste de tous les gérants et Bénéficiaires Effectifs (UBOs) associés à l'entreprise, avec des informations sur :
 - Leur identité
 - Son statut au sein de l'entreprise (actif ou inactif)
 - Leur date d'entrée dans l'entreprise
 - Le nombre d'autres entreprises avec lesquelles ils ont des liens
 - Toute alerte potentielle liée à ces sociétés

Pour obtenir un aperçu complet des dirigeants, Manager X-Ray extrait des données personnelles à partir de bases de données publiques, notamment leur date et lieu de naissance. Le SIREN et les données personnelles des managers, permettent d'attribuer un niveau de confiance à chaque dirigeant et/ou bénéficiaire effectif associé à l'entreprise.

Le niveau de confiance de l'identité peut atteindre :

- 100 % : lorsque Manager X-Ray peut identifier le manager à l'aide du SIREN, de la date et du lieu de naissance.
- 50 % : lorsque Manager X-Ray peut identifier le manager uniquement à l'aide de la date et du lieu de naissance.

Il est important de noter que les alertes de Manager X-Ray ne sont pertinentes que si le niveau de confiance dans l'identité du dirigeant est élevé. Un niveau de confiance inférieur à 40 % invalidera les alertes générées par Manager X-Ray.

En se basant sur des données publiques, Manager X-Ray génère des alertes pour signaler des événements spécifiques liés à une entreprise, à ses dirigeants et aux Bénéficiaires Effectifs (UBOs). Ces alertes sont classées en fonction de leur gravité à l'aide d'un code couleur :

- Le jaune équivaut à un niveau d'alerte modéré.
- Le rouge équivaut à un niveau d'alerte élevé.

L'outil Manager X-Ray peut identifier les alertes suivantes :

Type d'alerte	Cible	Jaune	Rouge
Nombre de publications de compte	Entreprise	3 publications de comptes sur une période de 2 ans, peu importe depuis combien de temps cela s'est produit.	Plus de 3 publications de comptes sur une période de 2 ans, peu importe depuis combien de temps cela s'est produit OU 3 publications de comptes au cours des 3 dernières années ET au moins 2 déménagements d'entreprise au cours des 3 dernières années.
Nombre de changements d'adresse	Entreprise	1 déménagement au cours des 3 dernières années.	L'entreprise a déménagé une fois au cours des 3 dernières années ET a 3 publications de comptes sur une période de 2 ans, peu importe depuis combien de temps cela s'est produit.
Nombre de procédures judiciaires	Entreprise		L'entreprise est en procédure collective ou a fermé.
Nombre de remplacements	Dirigeants et bénéficiaires effectifs	Plus de 50% des administrateurs sont remplacés en moins de 18 mois.	
Nombre d'alertes sur les entreprises liées à un dirigeant	Dirigeants et bénéficiaires effectifs	Le manager a été impliqué dans moins de 3 procédures judiciaires survenues au cours des 5 dernières années ET le niveau de confiance dans l'identité du manager se situe entre 40% et 60% ET le manager était activement lié à l'entreprise à ce moment-là OU Le manager a été impliqué dans plus de 3 procédures judiciaires survenues il y a plus de 5 ans ET le niveau de confiance dans l'identité du manager se situe entre 40 % et 60 % ET le manager n'était plus actif dans l'entreprise depuis 1 an.	Le dirigeant a été impliqué dans moins de 3 procédures judiciaires survenues au cours des 5 dernières années ET le niveau de confiance dans l'identité du dirigeant est supérieur à 60 % ET le dirigeant était activement lié à l'entreprise à ce moment-là OU Le dirigeant a été impliqué dans plus de 3 procédures judiciaires survenues il y a plus de 5 ans ET le niveau de confiance dans l'identité du dirigeant est supérieur à 60 % ET le dirigeant était activement lié à l'entreprise à ce moment-là.
Manager caché ²	Dirigeants et bénéficiaires effectifs	Si le niveau de confiance sur l'identité du manager est compris entre 60% et 100% et que le manager peut être trouvé sur le BODACC.	Si le niveau de confiance sur l'identité du dirigeant est égal à 100% et que le dirigeant peut être trouvé sur le BODACC.
Nombre d'alertes majeures par manager	Dirigeants et bénéficiaires effectifs		Le dirigeant a une interdiction légale de diriger une entreprise ou d'en créer une nouvelle.

² Cette alerte apparaît lorsque nous soupçonnons qu'un dirigeant a demandé à être retiré des bases de données en vertu de la législation sur le droit à l'oubli, mais que nous avons constaté par le biais du Bulletin officiel des annonces civiles et commerciales (BODACC) que cette personne est toujours associée à l'entreprise.

Enfin, un score global est attribué au rapport Manager X-Ray, allant de A à E (de positive à négative), reflétant le nombre et la gravité des alertes remontées sur une entreprise et ses dirigeants :

- A : aucune alerte.
- B : jusqu'à 1 alerte jaune sur les dirigeants et les UBOs.
- C : jusqu'à 2 alertes jaunes sur les dirigeants et les UBOs.
- D : jusqu'à 5 alertes jaunes, soit sur l'entreprise, soit sur les managers et les UBOs, ou 1 alerte rouge concernant une entreprise liée à un dirigeant.
- E : Une alerte rouge est déclenchée lorsqu'un des éléments suivants est détecté : 3 publications de comptes au cours des 2 dernières années, ou au moins un manager ayant une alerte majeure, ou la présence d'un manager caché.

3.3. Modalités d'accès au Service

L'accès au Service se fait de la manière suivante :

- Application Web : le Client peut soumettre des Dossiers en utilisant le code d'enregistrement de l'entreprise. Il peut également y télécharger les Documents nécessaires et accéder aux modules sélectionnés pour les analyser.
- Interface de Programmation d'Application (API) : le Client peut soumettre des Dossiers via l'API sécurisée en téléchargeant des Documents et envoyant le code d'enregistrement de l'entreprise. Il accèdera aux scores de Services choisis via un accès API sécurisé. Ces informations sont partagées au format JSON.

4. Glossaire

“**Dossier**” désigne une analyse des informations financières d'une organisation ou d'un individu utilisant les outils X-Ray qui génèrent des scores allant de A à E et fournissent des rapports visuels. Un Dossier permet au Client d'évaluer le risque et de prendre des décisions de prêt éclairées.

“**Document**” désigne un fichier téléchargé par le Client dans un Dossier, tel qu'un Etat Financier, un Relevé Bancaire ou une carte d'identité. Le système Doc X-Ray traite ce fichier pour détecter la fraude et en extraire les données pertinentes.

“**Connexion PSD2**” désigne une connexion bancaire sécurisée en vertu de la Directive sur les Services de Paiement 2 de l'Union Européenne (PSD2). Une connexion PSD2 fournit un moyen sécurisé de se connecter directement aux comptes bancaires, permettant l'accès aux données de transaction bancaire.

“**Relevé bancaire**” désigne un Document officiel des transactions financières (débits et crédits) effectuées sur une période donnée (mensuelle, trimestrielle ou annuelle) pour chaque compte bancaire détenu par un individu ou une organisation auprès d'un établissement financier. Les Relevés bancaires au format PDF sont soumis aux limitations de Doc X-Ray. Un Relevé bancaire PDF couvrant *N* mois dans un seul Document sera considéré comme équivalent à *N* Documents individuels.

“**État Financier**” désigne un enregistrement officiel des activités financières et de la situation financière d'un individu ou d'une organisation.

“**Espace Client**” désigne l'interface utilisateur de la plateforme Risk Assessment. Pour y accéder, l'Utilisateur doit d'abord se connecter à la plateforme, puis se rendre sur son profil. En cliquant sur "Votre profil", une interface s'affiche, qui permet de modifier différentes informations, telles que le mot de passe, le nom ou le numéro de téléphone.

“**Les bénéficiaires effectifs**” ou “**UBOs**” désignent les individus qui possèdent ou contrôlent directement ou indirectement une entreprise. Ce sont les véritables bénéficiaires économiques des activités et décisions de l'entreprise.

“**Account Manager**” désigne un employé SBS en charge de la création du compte Client, des demandes du Client, du suivi de la consommation avec le Client et du contrôles des factures envoyées au Client, sur la base de la consommation relevée.

“**Propriétaire**” désigne l'Utilisateur Autorisé du Client en charge du paramétrage du compte du Client et des Utilisateurs Autorisés du Client. Au sein des Utilisateurs Autorisés du Client, il est nécessaire de définir au minimum un Propriétaire.