

Multibanking et gestion des liquidités pour les PME

Ce qui a longtemps été réservé aux grandes entreprises est également possible pour les PME avec un aperçu centralisé des liquidités réparties sur plusieurs banques et un outil d'aide simple pour les organiser. En résumé, voici le multibanking et la gestion des liquidités pour les PME. Des processus de trafic des paiements automatisés et une protection efficace contre la cybercriminalité viennent compléter le tout.

Une situation quotidienne (chronophage) pour de nombreuses PME

Vous possédez sans doute plusieurs relations bancaires avec un accès à l'e-banking pour chacune d'entre elles, une app e-banking personnelle et des dizaines de mots de passe. Pour avoir un aperçu de vos liquidités, vous copiez les différents soldes en comptes dans un tableau Excel, vous calculez les transferts de compte à compte et déclenchez les ordres de paiement nécessaires à cet effet dans chaque e-banking. Votre PME n'est pas la seule dans cette situation – des milliers d'entreprises travaillent aussi de cette manière.

La bonne nouvelle est qu'il existe une solution plus simple, plus sûre et nettement moins fastidieuse.

Automatiser et simplifier l'échange des données avec les banques

L'Electronic Banking Internet Communication Standard (en abrégé [EBICS](#)) permet l'envoi et la réception électroniques des données entre les entreprises et les banques.

En pratique, vous transmettez vos ordres de paiement par voie électronique à toutes les banques via l'EBICS en appuyant simplement sur un bouton dans votre logiciel financier (logiciel de comptabilité / système ERP). Les informations relatives aux comptes et aux transactions vous sont envoyées automatiquement et votre logiciel financier se charge de les comparer.

Un aperçu centralisé des liquidités dans toutes les banques avec une seule connexion

A l'aide de l'EBICS, le logiciel rassemble à intervalles réguliers les données de compte telles que les soldes et les transactions de toutes les banques reliées et présente les informations relatives aux comptes de manière claire et actualisée en permanence.

- En fonction de votre système de comptabilité / ERP, vous pouvez acquérir une licence pour les modules nécessaires.
- Vous pouvez acheter un logiciel spécifique (logiciel de gestion des liquidités).
- Vous pouvez également utiliser la solution que votre banque principale met à votre disposition.

En pratique, vous disposez alors d'un aperçu centralisé des liquidités que vous possédez dans toutes les banques grâce à une seule connexion. Posez-vous la question de savoir si vous préférez investir dans l'achat et l'entretien de votre propre logiciel ou recourir à la solution de votre banque principale.

Organiser ses liquidités

Les liquidités ne se trouvent pas toujours là où une entreprise en a besoin. La surveillance et l'organisation des comptes détenus dans toutes les banques sont donc des besoins essentiels. Dans ce cas, le maître-mot est «[Cash Pooling](#)». Il constitue la base de la planification et de l'organisation des flux des paiements au sein de l'entreprise.

En pratique, ceci vous permet de gérer et de planifier les liquidités des comptes de votre entreprise (toutes banques et sociétés confondues). Si un compte présente un excédent de liquidités, celui-ci est transféré sur le compte principal, aussi appelé «master account». Si un autre compte manque de liquidités, il est alimenté à partir de ce compte principal.

Bon à savoir:

L'EBICS n'est pas obligatoire

Si votre logiciel financier ne prend pas l'EBICS en charge, il existe d'autres solutions telles que [Raiffeisen Business Banking](#), dans lesquelles vous pouvez importer les fichiers de paiements manuellement.

Une utilisation entre les sociétés est possible

Les filiales, les sociétés du groupe et/ou les succursales gèrent souvent leurs relations bancaires dans différents établissements financiers. La présentation systématique et complète des liquidités de plusieurs sociétés (et banques) est possible.

Une meilleure protection contre la cybercriminalité

La saisie, l'envoi et la validation des paiements s'effectuent dans le système de comptabilité / l'ERP. Ces opérations rendent les entreprises vulnérables. Si un hacker pénètre dans le système, il prend le contrôle de votre trafic des paiements et peut manipuler les différents paiements ou l'ensemble de vos ordres.

Le principe pour protéger les paiements est de séparer la validation des paiements. Raiffeisen rend cette séparation possible et la prend en charge avec la [signature électronique distribuée \(SED\)](#). Grâce à la SED, les paiements transmis sont «en attente» au sein de la banque. Les personnes autorisées à valider se connectent à Raiffeisen Business Banking, consultent les ordres de paiement ouverts et les valident dans cet espace protégé.

Utilisation d'appareils mobiles

Les appareils mobiles (les tablettes, par exemple) procurent davantage de flexibilité et un accès aux données indépendant des lieux et des horaires, mais néanmoins sûr. L'utilisation des appareils mobiles est possible et doit être prise en charge par la solution.

Conditions

Formelles: la mise en place du multibanking suppose de posséder des contrats avec les banques concernées.

Organisationnelles: dans le cadre du règlement des compétences, il faut définir les différents droits de signature et les attribuer aux différents collaborateurs et collaboratrices.

Conclusion

Les entreprises ne sont plus obligées d'investir des milliers de francs pour disposer d'un aperçu centralisé des liquidités qu'elles possèdent dans leurs différentes banques et sociétés. Des solutions de portail offrent des fonctions étendues qui prennent en charge le multibanking et la gestion des liquidités des entreprises. Les avantages sont évidents:

Simplicité	Echange de données standard avec toutes les banques
Efficacité	Suppression des processus manuels, gain de coûts et de temps
Flexibilité	Accès sûr et indépendant des lieux et des horaires sur des appareils mobiles (tablettes)
Rapidité	Une seule connexion
Fiabilité	Base de données précise
Transversalité	Utilisable pour toutes les banques et sociétés
Décharge	Optimisation des coûts relatifs au trafic des paiements et à la gestion des liquidités
Sécurité	Protection contre la cybercriminalité

La solution de portail Raiffeisen Business Banking offre précisément tous ces avantages. Jugez-en par vous-même ou convenez directement d'un entretien conseil.



Apprenez-en plus sur
raiffeisen.ch/f/business-banking

