

Programme de services-conseils en contrôle des paiements de CGI

CGI

La force de l'engagement™

Plus de 78 % des institutions financières sont touchées par la fraude sur les paiements malgré les sanctions et les contrôles existants dans le domaine¹. Les enjeux ne pourraient pas être plus élevés dans la course à l'automatisation de la prévention des risques pour les paiements non autorisés. Le renforcement des contrôles de prévention de la fraude de votre institution repose principalement sur des sanctions judiciaires et des étapes de vérification intelligentes. Le Programme de services-conseils en contrôle des paiements de CGI offre des services novateurs pour transformer le traitement des paiements et réduire au minimum les fraudes.

LE DÉFI

Dans le monde actuel des paiements numériques en constante évolution, les risques de fraude sont élevés, et les entreprises doivent prioritairement se protéger des paiements non autorisés et des activités frauduleuses. Elles doivent donc améliorer les sanctions pour détecter et prévenir les paiements à risque élevé et atténuer les perturbations commerciales et les pertes financières. Le manquement à cette pratique les rend sujettes aux atteintes à la réputation en raison de la divulgation publique des paiements non autorisés, et elles risquent d'encaisser des pertes d'affaires, de revenus et de profits.

Cependant, les sanctions et les mécanismes de surveillance des contrôles de paiements sont souvent désuets et mal adaptés pour prévenir les activités frauduleuses et les piratages technologiques d'aujourd'hui. À la lumière des risques accrus, les institutions financières n'ont d'autre choix que de respecter les exigences commerciales relatives aux paiements et d'accorder la priorité aux contrôles des paiements.

AMÉLIORER LES CONTRÔLES DES PAIEMENTS

Le Programme de services-conseils en contrôle des paiements de CGI offre une évaluation ciblée des sanctions et des contrôles existants à cet égard. Après avoir cerné les exceptions et les contrôles existants, CGI présente à

l'équipe de gestion financière du client un modèle de situation future comportant des options de produits enrichis. Ce modèle recommandé explique les avantages et les



PORTÉE

Analyse

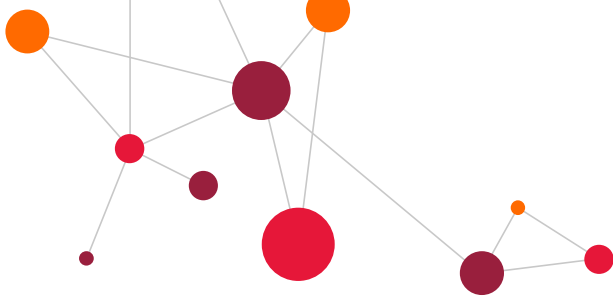
- Contrôles des paiements
- Exceptions liées aux paiements
- Contrôles des sanctions



ARGUMENTS CLÉS

- Conseillers en gestion de l'industrie possédant une expertise de classe mondiale en contrôle des sanctions et une vaste expérience en opérations de paiements
- Occasions de renforcer le contrôle des paiements et des sanctions
- Établissement d'autres vérifications requises pour les opérations de paiement et leur traitement
- Définition des améliorations au système de paiement existant afin d'améliorer la vérification et l'automatisation et de réduire les risques
- Mise en œuvre de solutions à portée de main et faciles à mettre en œuvre, comme les fonctions inutilisées du système de paiement existant
- Optimisation des paiements et des sanctions
- Solution adaptée aux besoins d'affaires

¹ 2018 AFP Payment Fraud and Control Survey Report



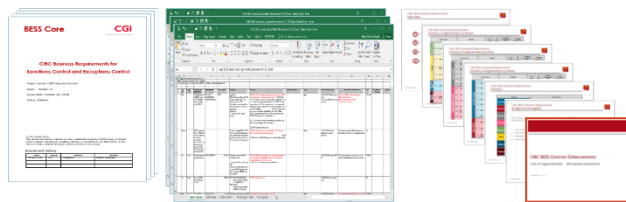
résultats en fonction des changements et des événements commerciaux, ainsi que les processus de paiement observés. CGI travaille ensuite avec l'équipe de gestion financière pour mettre en œuvre les solutions recommandées et assurer un suivi des améliorations.

L'exécution du Programme de services-conseils en contrôle des paiements de CGI prend trois semaines. Elle comprend l'évaluation des services de virements, la modification des contrôles et des exceptions et la soumission d'un rapport d'évaluation du contrôle des paiements et de recommandation. L'équipe de gestion financière participe à toutes les étapes pour tirer parti des conclusions et améliorer les stratégies de prévention de la fraude.

1 semaine sur place	<p>1 Consigner, examiner et évaluer</p> <ul style="list-style-type: none"> Types d'exceptions liées aux paiements Activités de levée des sanctions Services de virements, limites de crédit, contrôles de rajustement Limites de l'opérateur et examen des accès
1 semaine hors site	<p>2 Cerner et consigner</p> <ul style="list-style-type: none"> Exceptions et contrôles liés aux paiements Autres contrôles (à la saisie des paiements) Vérifications des exceptions Autres exigences de contrôle Possibilités d'automatisation des activités
1 semaine hors site	<p>3 Consigner les solutions et les options</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapport de recommandation sur le contrôle des paiements Améliorations du traitement des exceptions Vérification et améliorations des sanctions Exploitation des fonctions existantes et changements de configuration Occasions d'amélioration des produits

AVANTAGES DE LA TRANSFORMATION

Le résultat final du Programme de services-conseils en contrôle des paiements est une feuille de route concise pour améliorer le contrôle des paiements. CGI fournit une série d'outils qui appuient les conclusions de l'évaluation et permettent la mise en œuvre des options d'amélioration immédiates. Nous consignons les options de produits enrichis pour soutenir les recommandations et les changements au traitement des paiements.



- 1** Examiner → les documents sur

 - Contrôles des paiements existants
 - Améliorations possibles et vision de la situation future
 - Avantages et rendement du capital investi
- 2** Document de recommandation

 - Améliorations existantes
 - Nouvelles fonctions

PRINCIPAUX AVANTAGES

- Capacité à prévenir les paiements à risque élevé et à appliquer le contrôle des sanctions
- Rapidité, transparence et fiabilité des paiements accrues
- Meilleure compréhension des opérations d'arrière-guichet
- Conformité accrue grâce à une visibilité et à une efficacité supérieures
- Assurance commerciale pour les contreparties, ce qui assure la tranquillité d'esprit
- Réduction des risques de traitement inapproprié des liquidités bancaires
- Atténuation des risques réglementaires et d'atteinte à la réputation
- Réduction des opérations manuelles et extraction des paiements mal envoyés

Pour en savoir davantage à propos de CGI, visitez le www.cgi.com ou communiquez avec nous à info@cgi.com.