

PROCESSUS VALIDATION CHANGEMENT DE RIB

Mise en place d'IteropSuite – Modélisation, suivi et
automatisation du processus de validation de changement de RIB.

> EN BREF :

▶ Secteur :

Micro-technologie

▶ Domaines d'application :

Service comptabilité

▶ Délai de mise en place :

2 jours d'intervention

▶ Les Besoins :

> **Suivre** le flux global des demandes

> **Formaliser** les validations de changements de RIB

> **Faciliter** les échanges au sein de l'équipe

▶ Les Réponses :

> Audit du fonctionnement existant

> Modélisation et configuration du processus

> Accompagnement à la mise en place et en gestion du changement

> Formation des équipes

▶ Les Bénéfices :

> **Automatisation et sécurisation** du déroulement du processus

> **Vérification automatique** des demandes

> **Centralisation** des demandes

> LA SOCIÉTÉ :

La société est une PME spécialisée dans la fabrication de composants par jets moléculaires. De par son savoir-faire, elle fournit en composant les plus grands constructeurs de photovoltaïques, écran OLED et transistors.

Cette société réalise plus de 80% de son chiffre d'affaires à l'étranger et pour satisfaire une demande croissante, elle fait appel à de **nombreux fournisseurs répartis à travers le monde.**

> LE BESOIN :

Chaque jour, le service comptable de la société reçoit de **multiples demandes de changement de RIB de la part de ses fournisseurs.**

Il y a quelques mois, la PME a été **victime d'une fraude.** Après avoir effectué un changement de RIB de l'un de ses nombreux fournisseurs et payé ensuite plusieurs factures d'un montant de plusieurs centaines de milliers d'euros, la PME a reçu une mise en demeure pour factures impayées de la part de ce même fournisseur.

Un simple coup de téléphone a permis de comprendre le pot aux roses, le fournisseur en question n'avait jamais procédé à un changement de RIB. Des escrocs se sont simplement fait passer pour le fournisseur, ils ont fait une demande de changement de RIB et ont ensuite attendu que des paiements soient effectués.

Avec peu de vérification la société a procédé au changement de RIB et a payé les factures comme à son habitude.

L'argent était versé sur le compte des escrocs basé en Pologne et est ensuite immédiatement re-distribué sur plusieurs autres comptes basés en Chine et au Panama . Le circuit financier étant très complexe, les autorités n'ont pas pu remonter jusqu'aux escrocs et retrouver l'argent volé.

> LE PROCESSUS AU COEUR DE L'ENTREPRISE :

Devant cette **impuissance et la simplicité** qu'ont eue les escrocs à détourner des centaines de milliers d'euros, la PME a décidé de réagir et de lutter contre cette menace.

La réaction s'est faite en deux étapes. L'entreprise a tout d'abord procédé à un **audit de sécurité** puis elle a mis en place des formations/sensibilisation auprès de ses collaborateurs sur les différents types d'arnaques bancaires qui pèsent sur les entreprises.

La seconde étape a été de **formaliser un processus de demande de changement de RIB sécurisé** et de **l'intégrer dans une solution de gestion de processus.**

L'objectif de cette démarche est double : s'assurer de la **légitimité des demandes** de changement de RIB par le fournisseur et procéder ensuite à diverses

vérifications permettant de valider les demandes.

De plus l'intégration dans une solution de gestion de processus permet de sécuriser le respect du processus et facilite son application par l'ensemble des collaborateurs.

> LES BÉNÉFICES :

La mise en place d'un processus permet de **formaliser le fonctionnement** du service comptabilité.

Les bénéfices liés à la mise en place d'un processus formalisé et orchestré/joué dans une solution de gestion de processus sont multiples, et ce à différents niveaux.

Le processus ainsi formalisé unifie les pratiques des différents collaborateurs de l'entreprise sous une même pratique et facilite la compréhension qu'en a chacun. Le déroulement du processus est aussi sécurisé car il ne se déroulera que comme il a été prévu initialement.

La mise en place d'une solution de gestion de processus permet **d'automatiser les échanges** entre collaborateurs à l'aide de formulaires complétés durant la réalisation des tâches du processus. De plus des **notifications automatiques** peuvent être intégrées dans le processus pour notifier les différents collaborateurs des tâches qu'ils ont à effectuer ou pour les alerter qu'une tâche arrive à échéance.

Ainsi les délais de traitement et les oublis sont réduits et chaque collaborateur gagne du temps en ayant directement les **bonnes informations au bon moment**.

Les contrôleurs/pilotes du processus en charge de suivre les demandes de changement de RIB ont alors accès à une interface leur permettant de **suivre précisément et en temps réel** l'avancée des processus lancés et ont accès à l'ensemble des informations transitant dans le processus.

« La mise en place du processus automatisé permet d'éviter les erreurs humaines de validation. Il permet aussi d'avorter 99% des tentatives de fraude. »

InteropSys

De plus, de **nombreuses étapes de validations** ont été prévues à plusieurs niveaux du processus, sécurisant ainsi chaque demande. Plusieurs tentatives de fraudes ont déjà été déjouées depuis la mise en place de la solution.

En plus de vérifier les légitimités des demandes de changements de RIB, le service comptabilité et l'ensemble des collaborateurs intervenant dans le processus **ont gagné en efficacité et en rapidité**.

> LE PROCESSUS :

Suite à la réception d'une demande de changement de RIB, un collaborateur du service comptable lance le processus. Il renseigne alors les informations utiles du demandeur (coordonnées expéditeur, nom d'un contact, nouvelles coordonnées bancaires...) dans un formulaire en ligne.

Après avoir complété cette première tâche le processus se connecte à un web service qui va vérifier dans la base de données de la société l'existence du fournisseur et la concordance des informations.

Si la solution détecte une anomalie, le comptable en est alors averti.

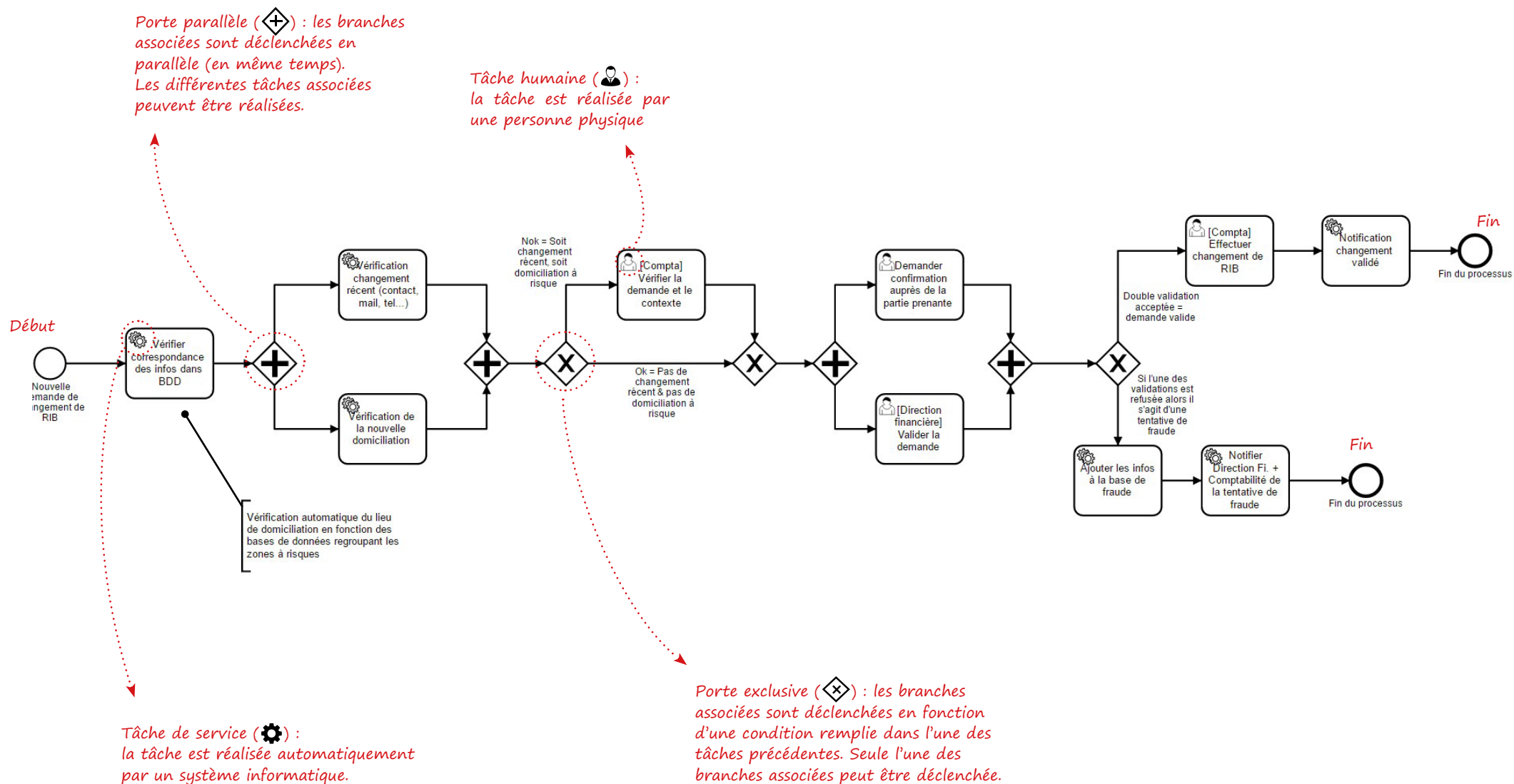
Un email est alors envoyé automatiquement au contact fournisseur enregistré dans la base de données afin de confirmer sa demande.

Si la tentative de fraude est confirmée, la demande de changement de RIB est alors avortée. Une notification est envoyée aux supérieurs du service comptable afin de prendre les mesures nécessaires pour contrer l'attaquant.

Si aucune anomalie n'a été constatée le processus se poursuit et la demande de changement de RIB est validée. À la fin du processus un email est envoyé automatiquement au fournisseur pour lui confirmer sa demande.

∨ VOIR LES ANNOTATIONS ∨

PROCESSUS VALIDATION DE CHANGEMENT DE RIB



InteropSys développe et propose une solution complète et innovante de gestion de **processus d'entreprise** de la modélisation à l'exécution.

Notre solution est adaptée à **tous les domaines** d'activités : RH, achats, qualité, administratif, métier...

Envie d'échanger sur votre projet ?
Contactez-nous !



InteropSys

www.interopsys.fr