

Banque Interne : quel système d'information ?

Par Hervé Lorieul, Consultant Associé Syrtals Si (Payment, Cash & Clearing Consulting)

Nous avons vu, le mois dernier, les raisons qui poussaient de plus en plus d'entreprises à évoluer de la centralisation de trésorerie à la banque interne avec un pilotage global des flux financiers de l'entreprise.

Si la mise en place d'une banque interne impacte peu les filiales d'un groupe, elle nécessite généralement une évolution profonde du système d'information de la trésorerie centrale.

L'architecture applicative d'une banque interne peut se décomposer en sept grands blocs fonctionnels qui se décomposent eux-mêmes en plusieurs sous-blocs.

Le système d'information filiale

De la même manière qu'une banque commerciale, la banque interne doit connaître les pratiques et besoins de ses clients. A titre d'exemple, les processus de comptabilité fournisseur, client et banque devront faire l'objet d'une étude détaillée.

La plate-forme d'échanges internes

Cette plate-forme a pour objectif de faciliter les échanges d'informations entre les filiales et la banque interne. Selon la taille des filiales, des fonctions rendues et du niveau d'automatisation souhaité, cette plate-forme d'échanges internes sera multicanaux avec des échanges EDI pour les besoins d'automatisation et navigateur Internet pour le reporting et le transactionnel. De même, elle pourra intégrer des fonctions de signature électronique pour assurer la sécurisation des opérations.

La gestion des contrats

La gestion des contrats doit permettre de contrôler les services utilisés en interne et en externe et d'en suivre l'activité.

Le traitement des opérations

C'est le cœur de la banque interne qui intègre toutes les règles métiers spécifiques aux processus verticaux de paie-

ment, encaissement, garantie de change et opérations de marché. Dans l'approche de ces processus, l'entreprise devra distinguer les opérations internes des opérations externes, l'enjeu étant d'assurer une parfaite traçabilité entre les deux.

La gestion des comptes

Les comptes internes correspondent aux comptes courants. Ils seront gérés comme des comptes clients au niveau de la banque interne et comme des comptes bancaires par les filiales. Les comptes externes sont des comptes bancaires ouverts au nom de la banque interne, ou éventuellement des filiales, quand la réglementation ou la pratique locale l'impose.

La communication bancaire

De la même manière qu'une banque gère la connexion à différents systèmes de place, la banque interne doit gérer la connexion aux différentes banques du groupe. Dans le cadre d'une relation multibancaire, la banque interne devra évaluer les solutions proposées par le marché (solutions bancaires multibanques, prestataire externe, standard de communication type SWIFTNet).

La comptabilité de la banque interne

En tant que processus transverse, l'étude des différents processus devra intégrer un volet comptable afin d'appréhender chacun des événements et flux comptables à prendre en compte. L'architecture présentée, qui a pour objectif d'appréhender les fonctions majeures d'une banque interne, ne se veut pas exhaustive. Par ailleurs, elle n'est pas spécifique aux entreprises, logique pour une banque.

