

# Service de virement automatisé



Pour créditer ou débitez des comptes facilement et rapidement dans toute institution financière au Canada

Le service de virement automatisé vous permet de payer vos employés et vos fournisseurs, et de percevoir les règlements de vos clients. Il peut vous aider à mieux prévoir vos flux de trésorerie, à réduire vos coûts et à prendre des décisions éclairées.

## Prévoyez vos flux de trésorerie

Il est facile de gérer ses paiements en ligne. Vous pouvez regrouper plusieurs opérations semblables, pour le versement de la paie ou les comptes clients par exemple, dans un même fichier, en dollars américains ou en dollars canadiens, puis nous l'envoyer. Nous stockons les opérations et les traitons à la date de valeur que vous nous précisez. Le service de virement automatisé peut être utilisé avec plusieurs logiciels de comptabilité, ce qui vous permet de créer, sur votre propre système informatique, un fichier de paiement.

Comme vous pouvez nous envoyer vos instructions d'avance, vous avez l'assurance que vos fonds sont perçus ou déboursés à la date prévue. De plus, vous limitez le risque de fraude, car contrairement aux chèques, les paiements par virement automatisé ne peuvent se perdre ni être volés ou falsifiés.

## Réduisez vos coûts

Si vous recevez et envoyez vos paiements par voie électronique, vous n'avez plus besoin de préparer ni d'envoyer de factures et de chèques. Vous réduisez aussi le coût de l'envoi postal, des formules de chèque et des enveloppes de retour. Qui plus est, comme vos employés sont libérés du traitement de gros volumes d'entrées de chèques, ils peuvent se consacrer à des tâches plus fructueuses.

## Ayez accès aux données essentielles pour le suivi et la vérification

Consultez des rapports à l'écran ou téléchargez-les sur votre ordinateur. Vous pouvez ensuite les importer dans une feuille de calcul, dans un logiciel de traitement de texte ou dans une autre application. Le service de virement automatisé vous permet de recevoir une confirmation de l'état de vos fichiers de paiement ainsi que des détails sur les paiements rejetés ou retournés, et de surveiller le rapport de traitement de tous vos fichiers de paiement.

Grâce au service de virement automatisé, vous pouvez :

- vérifier en tout temps la valeur et le nombre d'opérations;

- repérer les paiements rejetés afin de mener rapidement une enquête;
- corriger les paiements rejetés en ligne et éviter ainsi de retransmettre votre fichier;
- représenter, de façon automatique ou manuelle, les paiements retournés;
- rappeler facilement un paiement et faire des rectifications en ligne.

## Le service de virement automatisé peut être avantageux pour votre entreprise si :

- vous payez des employés, des fournisseurs et les services publics;
- vous percevez les règlements de vos clients;
- vous désirez améliorer la sécurité en prévenant la perte, le vol et la falsification de chèques;
- vous souhaitez réduire les frais occasionnés par les paiements en retard.

## Notre engagement en matière de service :

Votre satisfaction est notre priorité. BMO Banque de Montréal<sup>MD</sup> s'est engagée à gagner votre appréciation et votre confiance par la qualité de ses services. Pour cela nous devons être proactifs et vous fournir des conseils financiers avisés et des solutions de gestion de trésorerie qui vous aideront à atteindre vos objectifs. De la mise en œuvre au soutien continu, notre équipe de spécialistes vous aidera à optimiser votre fonds de roulement dans toutes les étapes du cycle d'exploitation.



## Exigences techniques (pour Services bancaires en ligne pour entreprises)

Les exigences système et les navigateurs suivants sont recommandés pour un meilleur rendement :

### Navigateurs compatibles

Internet Explorer<sup>MD†</sup> 6, 7 ou 8

### Exigences système minimales

Processeur de type 486/66 Mhz ou supérieur (Pentium III<sup>MD†</sup> recommandé) tournant sous un système d'exploitation basé sur Windows<sup>MD†</sup> (Windows Me, NT<sup>MD†</sup> 4.0 avec SP6a ou supérieur, 2000 ou XP<sup>MD†</sup>).

### Chiffrement

Le site Services bancaires en ligne pour entreprises est un site sécurisé qui nécessite un niveau de chiffrement élevé, qui pourrait être supérieur à celui de votre ordinateur. Votre navigateur doit prendre en charge le chiffrement à 256 bits pour permettre l'accès au système.

## Exigences bancaires

Le provisionnement peut être assuré de deux façons :

- marge de crédit pour risque de non-règlement;
- provisionnement anticipé : dans ce cas, il y a retenue de fonds, confirmée avant qu'un fichier soit accepté et maintenue jusqu'à la date de règlement.

## Améliorez votre gestion de trésorerie

Nos solutions peuvent vous aider à mieux gérer les mouvements de trésorerie de votre entreprise. Nous offrons de nombreux services en complément du service de virement automatisé :

- Le service de virements télégraphiques vous permet d'assurer, de bout en bout, une meilleure gestion du processus de paiements.
- Le service Paiements Plus permet de traiter vos paiements sans support papier. Grâce au service Paiements Plus, vous nous envoyez

un fichier de paiement unique à partir duquel nous effectuons des paiements individuels, par chèque, par virement automatisé, par EDI ou par virement télégraphique, en fonction des technologies utilisées par votre bénéficiaire.

- Service bancaire en ligne pour entreprises vous permet de suivre par Internet les activités de votre compte au moment qui vous convient et en temps réel.

## Prenez un bon départ

Un spécialiste d'expérience guide le processus de mise en place du début à la fin et vous tient informé de chaque étape. Lorsque tout est en place, notre équipe de la Ligne d'assistance – Gestion de trésorerie est à votre disposition pour régler rapidement tout problème. Nous offrons un service en français et en anglais par téléphone (numéro sans frais), par télécopieur ou par courriel.

## Les autres services qui vous aident à gérer votre trésorerie

Nous aidons les entreprises à prévoir leurs flux de trésorerie, à mieux comprendre leur situation de trésorerie et à prendre des décisions financières éclairées. Pour ce faire, nous offrons les solutions ci-après.

- **Information :** pour vous fournir de l'information de dernière minute sur les soldes et les mouvements de vos comptes.
- **Comptes clients :** pour vous aider à percevoir plus rapidement les règlements de vos clients et à réinjecter plus vite l'argent dans votre entreprise.
- **Comptes fournisseurs :** pour vous aider à payer efficacement vos fournisseurs et vos employés, à gérer les sorties de fonds, à limiter le risque de fraude et à améliorer la régularité des paiements.
- **Placements à court terme :** pour vous aider à maximiser le rendement de vos excédents.

Pour savoir comment notre service de virement automatisé pourrait vous aider à mieux gérer votre trésorerie, communiquez avec votre conseiller de BMO Banque de Montréal.

<sup>MD</sup> Marques déposées de la Banque de Montréal.

<sup>MD†</sup> Internet Explorer, Windows, Windows NT et Windows XP sont des marques déposées de Microsoft Corporation aux États-Unis et dans d'autres pays.

<sup>MD†</sup> Pentium est une marque déposée d'Intel Corporation aux États-Unis et dans d'autres pays.