

MATA I/O Sécurité

CONTRÔLEZ VOS TIERS FRANÇAIS ET ÉTRANGERS

SÉCURISEZ VOS TIERS ET VOS VIREMENTS

La fraude au virement concerne toutes les entreprises aujourd'hui ; elle s'est industrialisée au fil des années pour devenir de plus en plus technologique.

Fraude au fournisseur, cyberattaque, usurpation d'identité, deepfake, tous les moyens sont bons pour les organisations criminelles spécialisées dans la fraude.

Ces attaques ont souvent lieu à des périodes où vous êtes plus vulnérables : congés, arrivée d'un nouveau collaborateur ou changement d'outils informatiques ...

MATA I/O assure une sécurisation globale des virements par la digitalisation de vos procédures de contrôle de manière à les rendre incontournables.



MATA I/O Sécurité



INTERROGATION DU TIERS

- Collecte d'information légales (INSEE, VIES, OPENCORPORATES) pour contrôler l'existence d'un fournisseur
- Interrogation des listes de sanctions internationales (OFAC, EU) pour vérifier la conformité du tiers



FIABILISATION DES COMPTES FRANÇAIS ET ÉTRANGERS

- Vérification automatique des comptes bancaires grâce aux dispositifs SEPAmail DIAMOND ou SIS-ID qui permettent d'interroger une banque sur la validité d'un IBAN.
- Interrogations au fil de l'eau ou contrôle en masse des comptes bancaires



JUSTIFICATION DES CONTRÔLES & TRAÇABILITÉ

- Historisation des contrôles effectués
- Conservation des pièces justificatives numérisées (Bon à payer, RIB certifié)



ALGORITHMES QUI PERMETTENT DE DETECTER

Les comportements frauduleux, les anomalies sur montant, les paiements récurrents, les pays interdits ou les comptes frauduleux.



VÉRIFICATION SYSTÉMATIQUE DE VOS FICHIERS RÈGLEMENTS

Contrôle automatique du fichier réel de paiement avec blocage physique des anomalies dans un coffre-fort numérique. Pour des paiements complètement sécurisés, MATA I/O, en plus de scruter la base tiers, analyse le contenu des fichiers de règlements afin de détecter les anomalies, fraudes ou doublons.



CONTRÔLE CONTINU DE LA BASE TIERS

- Dédoublonnage des tiers et comptes bancaires
- Contrôle continu sur tiers existants dans une base référente
- Circuits d'approbation paramétrables par catégories de tiers



CONTRÔLE DE LA STRUCTURE DES IBAN

Vérification de la structure des IBAN Français et étrangers pour vérifier la cohérence entre le tiers et son numéro de compte.



CRYPTOGRAPHIE

Pour lutter contre la cyberattaque, MATA I/O Sécurité crypte les flux et les données sensibles pour garantir la sécurité des virements payés.

Le fonctionnement de MATA I/O Sécurité est complètement automatique, il vient s'articuler naturellement entre vos outils de gestion et votre communication bancaire sécurisée et vous contraint à rester dans vos procédures.