



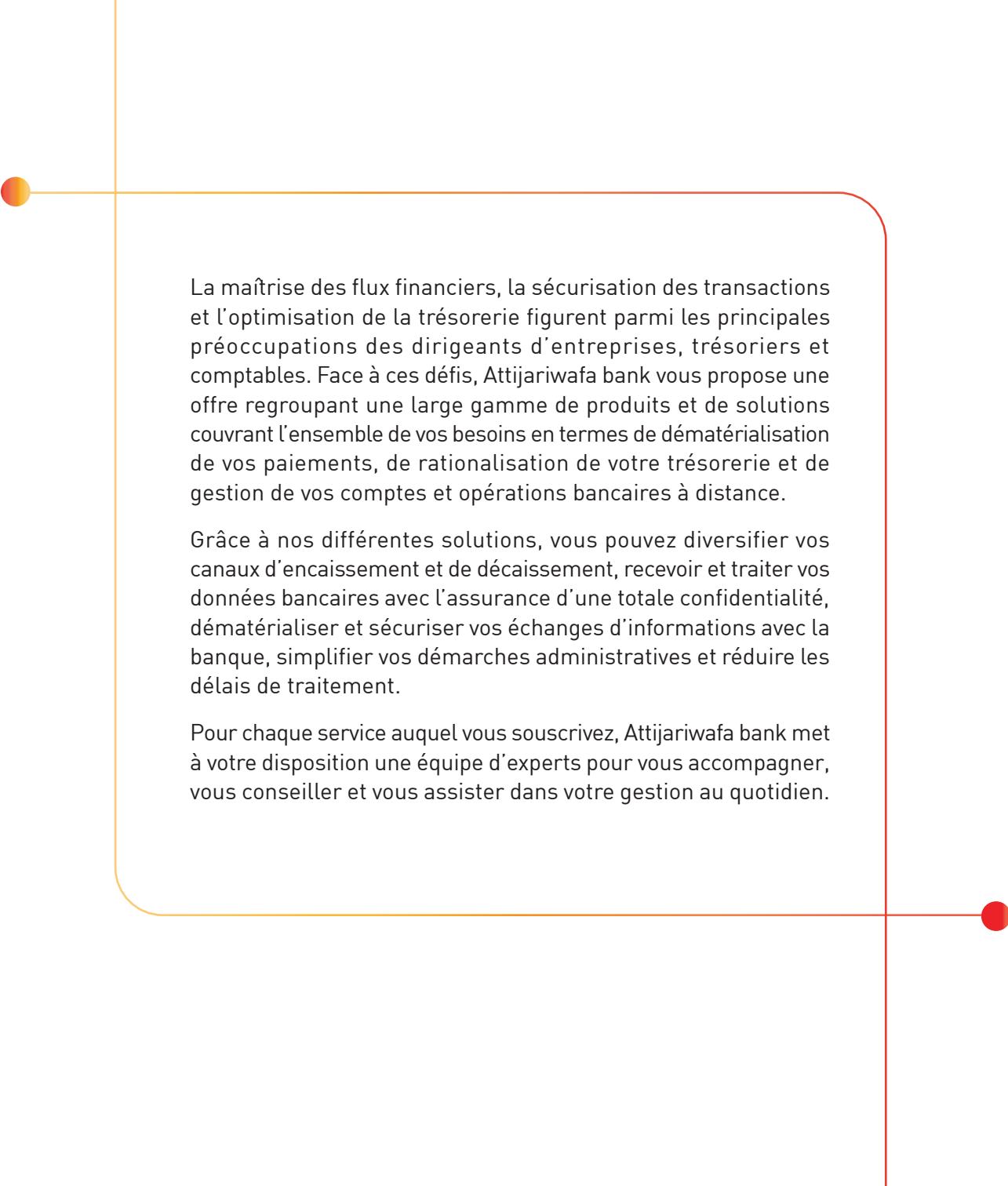
التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

Croire en vous



# PLAN CASH MANAGEMENT ET PAIEMENTS

PLAN ENTREPRISE 



La maîtrise des flux financiers, la sécurisation des transactions et l'optimisation de la trésorerie figurent parmi les principales préoccupations des dirigeants d'entreprises, trésoriers et comptables. Face à ces défis, Attijariwafa bank vous propose une offre regroupant une large gamme de produits et de solutions couvrant l'ensemble de vos besoins en termes de dématérialisation de vos paiements, de rationalisation de votre trésorerie et de gestion de vos comptes et opérations bancaires à distance.

Grâce à nos différentes solutions, vous pouvez diversifier vos canaux d'encaissement et de décaissement, recevoir et traiter vos données bancaires avec l'assurance d'une totale confidentialité, dématérialiser et sécuriser vos échanges d'informations avec la banque, simplifier vos démarches administratives et réduire les délais de traitement.

Pour chaque service auquel vous souscrivez, Attijariwafa bank met à votre disposition une équipe d'experts pour vous accompagner, vous conseiller et vous assister dans votre gestion au quotidien.



## **BÉNÉFICIEZ DE NOS SERVICES DE BANQUE À DISTANCE**

Au service d'une gestion agile de vos comptes, nos solutions de banque à distance vous permettent de réaliser et de suivre vos opérations domestiques et internationales.

Notre portail digital [attijarientreprises.com](http://attijarientreprises.com) vous offre, via un seul et même accès, des fonctionnalités de consultation de comptes et d'archives, de transactions unitaires et de masse, d'opérations de marché et de conservation d'actifs.

Des protocoles d'échanges bancaires internationaux (Attijari EBICS, SwiftNet) sont également disponibles. Ils s'interfacent avec les systèmes d'information de votre entreprise.



## ACCÉDEZ À VOS COMPTES ET INITIEZ VOS TRANSACTIONS BANCAIRES

Accédez à vos comptes et suivez en temps réel l'ensemble de vos opérations via le service **Cash Management**.

Pour une plus grande adaptabilité à votre organisation, le portail **attijarentreprises.com** vous offre la possibilité de dématérialiser votre circuit de validation en créant des utilisateurs secondaires, et en leur affectant des habilitations d'accès ainsi que des rôles et plafonds de validation.

### Initiez vos opérations unitaires ou de masse en activant les options transactionnelles

- > virements unitaires ;
- > paiement de factures et recharges ;
- > paiement d'impôts et de taxes ;
- > recharge de cartes prépayées ;
- > virements de masse salaires ou fournisseurs ;
- > prélèvements de masse.





## INITIEZ ET PILOTEZ VOS OPÉRATIONS À L'INTERNATIONAL

Afin de gérer en toute simplicité vos opérations de commerce international, le portail **attijarentreprises.com** vous propose le module **Opérations Internationales**, vous permettant d'initier à distance le paiement et le financement de vos importations et de vos exportations, de suivre leur traitement en temps réel et de récupérer leurs notifications. Ce module vous permet d'effectuer les opérations suivantes :

- crédits documentaires import/export ;
- remises documentaires import/export ;
- virements internationaux ;
- demandes de financement en devises ;
- demandes de garanties.

### Avantages

- > Gestion directe des utilisateurs et des droits d'accès en fonction de votre organisation interne ;
- > Réduction des déplacements à votre agence ou centre Entreprises ;
- > Visibilité continue sur vos dossiers en cours (reporting) ;
- > Traçabilité des informations échangées avec votre agence ou centre Entreprises ;
- > Sécurité et intégrité de vos transactions grâce à un système de cryptage des informations et des clés d'accès.





## **TRAITEZ DIRECTEMENT TOUTES VOS OPÉRATIONS DE CHANGE**

- Consultez les cours de change en temps réel avec la possibilité de visualiser leur évolution ;
- Suivez les informations de nature économique et financière sur la scène nationale et internationale ;
- Initiez des opérations de change sur les différentes paires de devises cotées par la banque centrale ;
- Visualisez les opérations domiciliées auprès d'Attijariwafa bank en instance de négociation ;
- Adressez une demande de cotation pour des opérations de change avec un nominal prédéterminé ;
- Placez un ordre à un cours déterminé pour une période déterminée ;
- Accédez à l'historique des opérations traitées et effectuez des recherches multicritères.



## **RÉALISEZ DES OPÉRATIONS DE BOURSE ET D'OPCVM**

- Passez des ordres de vente et d'achat en bourse et de souscription et de rachat d'OPCVM ;
- Consultez l'historique et le détail de vos ordres ;
- Suivez l'avancement de vos ordres passés.



## ACCÉDEZ À UNE ARCHIVE SÉCURISÉE DE TOUS VOS DOCUMENTS BANCAIRES

Via le portail **attijarientreprises.com**, Attijariwafa bank vous propose le service **Documents Bancaires**, vous permettant d'accéder aux archives de vos opérations bancaires de façon sécurisée 24h/24, 7j/7.

### Avantages

- > Visibilité sur vos comptes avec un historique pouvant aller jusqu'à 5 ans, 24h/24 et 7j/7 ;
- > Économie de temps et d'effort de déplacement en agence ;
- > Célérité de la diffusion des informations ;
- > Service simple qui facilite la navigation et les recherches multicritères.



## BÉNÉFICIEZ D'ALERTES PERSONNALISÉES ET ACTUALISÉES

Avec le module **Alertes bancaires** du portail **attijarientreprises.com**, vous pouvez paramétrer et personnaliser les alertes sur vos opérations bancaires.

- Soyez notifié de votre solde en temps réel, de vos impayés, des évènements relatifs à vos cartes bancaires, de vos tombées et échéances... ;
- Activez ou désactivez vos alertes depuis votre espace d'administration rubrique Cash Management ;
- Personnalisez :
  - les comptes concernés par les notifications ;
  - le seuil de certaines notifications ;
  - l'horaire de réception des notifications.



## RAPATRIEZ VOS AVOIRS EN DEVISES

La solution de gestion des encaissements Attijari PayPal vous permet, si vous êtes détenteurs d'un ou plusieurs comptes PayPal, de rapatrier vos soldes directement sur vos comptes bancaires Attijariwafa bank, et ce, dans le respect de la réglementation de l'Office des changes.

### Avantages

- > La solution Attijari-PayPal vous garantit une meilleure conformité aux exigences réglementaires de l'Office des changes ;
- > C'est une plateforme en ligne simple d'utilisation et sécurisée vous permettant de maîtriser vos avoirs sur PayPal et suivre leur rapatriement ;
- > Attijari-PayPal génère automatiquement le rapatriement de vos soldes PayPal, à fréquence quotidienne, dès que ceux-ci dépassent le seuil de 100 Euros ou 120 Dollars ;
- > La modification se fait en ligne pour vos pourcentages de rapatriement, votre devise de rapatriement...

**En plus de nos modules accessibles en ligne, bénéficiez également d'une panoplie de services de cash management.**



## UNE MISE À DISPOSITION DE TOUT TYPE DE RELEVÉS BANCAIRES

- **Info-Relevé** : ce service vous permet de recevoir par email votre relevé de compte sous format AMB 120 ;

- **Info-impayés** : réception par email de la liste de vos impayés chèques et LCN dès leur comptabilisation par la banque ;
- **Swift MT 940** : réception par réseau Swift, des relevés de comptes quotidiens de vos filiales.



## DES SOLUTIONS DE COMMUNICATION BANCAIRE INTÉGRÉES

Attijariwafa bank vous propose le service Attijari EBICS, un canal de communication sécurisé avec votre banque. Cette solution, basée sur le protocole Attijari EBICS, vous permet de recevoir d'une manière fréquente vos relevés bancaires sous différents formats exploitables et d'envoyer pour exécution vos virements et prélèvements de masse.

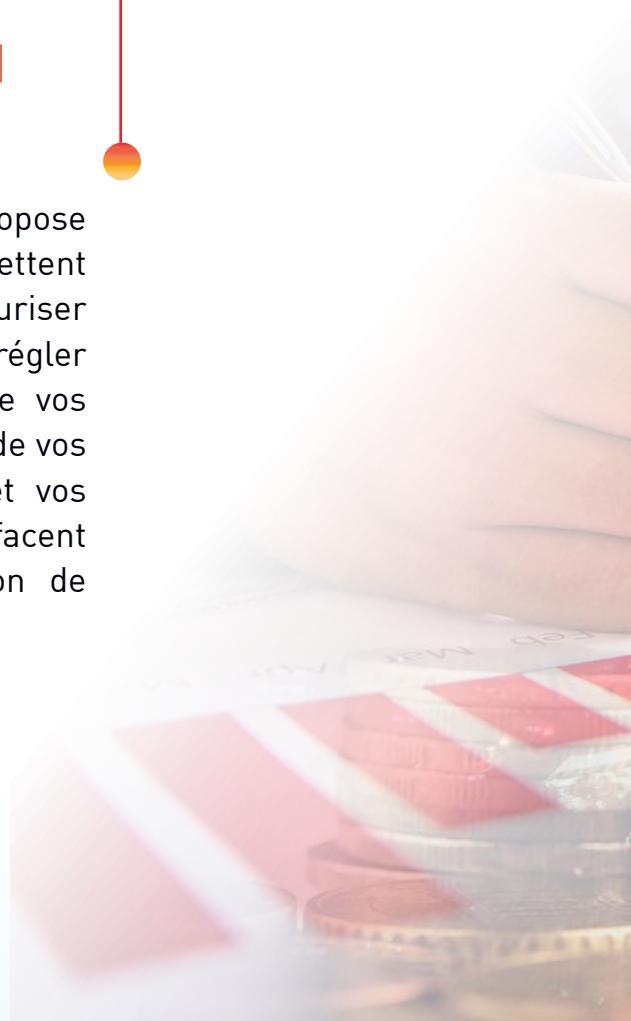
### Avantages

- > Gestion au plus près de votre trésorerie, avec une vision exacte et quotidienne sur tous les mouvements bancaires de votre entreprise, en dates d'opération et en dates de valeur ;
- > Intégration automatique des relevés bancaires dans votre logiciel de gestion de trésorerie ;
- > Allègement de vos tâches administratives liées aux rapprochements bancaires ;
- > Maîtrise des risques commerciaux grâce à une information rapide et fiable sur les encaissements, les décaissements du jour et les impayés.



## BÉNÉFICIEZ DE NOS SOLUTIONS DE GESTION DES DÉCAISSEMENTS

Attijariwafa bank vous propose plusieurs solutions qui vous permettent de dématérialiser et de sécuriser vos paiements fournisseurs, régler les salaires et les dépenses de vos collaborateurs et vous acquitter de vos charges sociales, vos impôts et vos factures. Ces solutions s'interfacent avec les systèmes d'information de votre entreprise.





## UNE LARGE STANDARDISATION DE VOS ÉCHANGES BANCAIRES LOCAUX ET INTERNATIONAUX

Le service SwiftNet vous permet d'optimiser la gestion globale de vos flux financiers en communiquant avec toutes les banques via un canal d'échange unique. Il vous permet de :

- envoyer des ordres de virement unitaire ou de masse à la banque ;
- recevoir un compte rendu d'exécution des virements initiés par ce canal ;
- envoyer des ordres de prélèvement de masse à la banque ;
- recevoir un compte rendu d'exécution des prélèvements initiés par ce canal ;
- envoyer à la banque d'autres types de données ;
- recevoir vos relevés bancaires selon différents formats « AMB 120 », « MT 940 ».

### Avantages

- > Sécurisation des échanges des fichiers et des messages ;
- > Rapidité dans le traitement et l'exécution de vos ordres ;
- > Suppression des ordres physiques d'exécution envoyés à la banque ;
- > Non répudiation des ordres envoyés via SwiftNet.



## UNE DÉMATÉRIALISATION DE VOS PAIEMENTS RÉCURRENTS

Le service virements automatiques de masse est une solution automatisée qui permet de dématérialiser l'envoi et le traitement des virements en faveur des bénéficiaires ayant des comptes domiciliés aussi bien chez Attijariwafa bank que chez les banques confrères.

**Un service disponible  
à travers divers canaux digitaux**



- > [attijarientreprises.com](http://attijarientreprises.com) ;
- > Ebics ;
- > SwiftNet ;
- > CFT (Cross File Transfer) ;
- > Infoplus.



## UNE LARGE GAMME DE CARTES DE DÉBIT

Attijariwafa bank vous propose une gamme variée de cartes de débit permettant le retrait et le paiement en local et à l'international et offrant un service de personnalisation selon les profils des porteurs.

En fonction des besoins de votre entreprise, vous pouvez choisir parmi les cartes suivantes :

- Carte Business ;
- Carte Business Voyage ;
- Carte Corporate ;
- Carte Business Platinum.



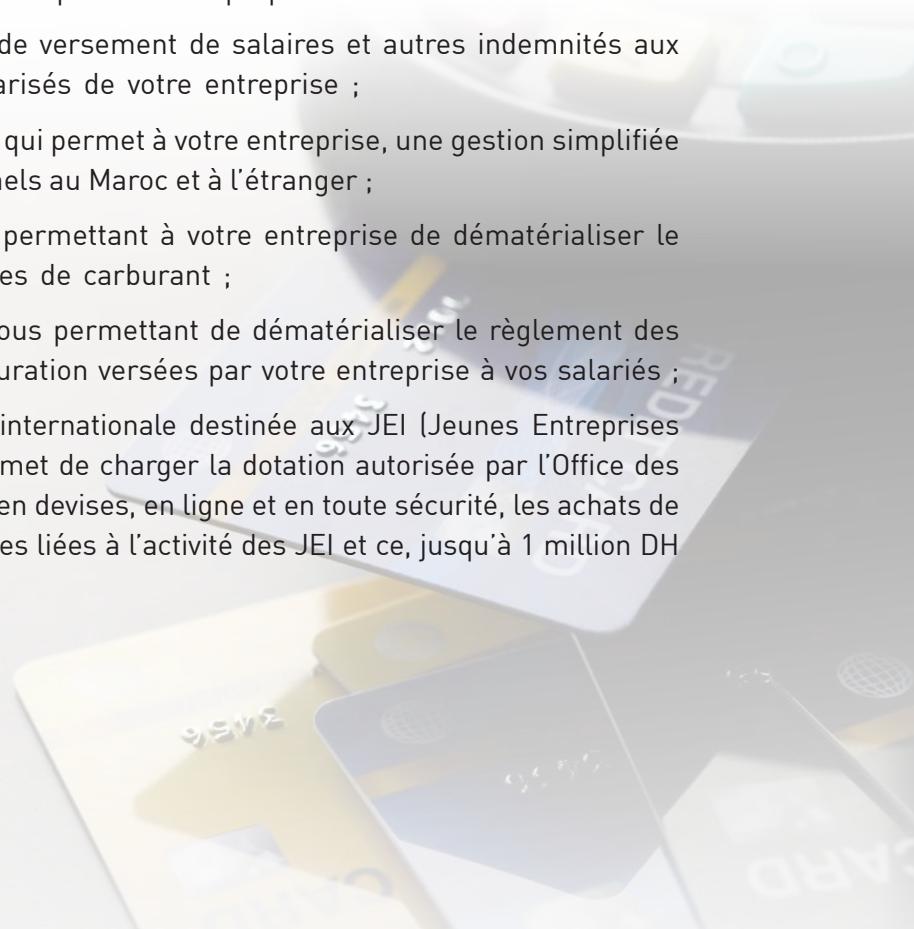


## UNE GAMME COMPLÈTE DE CARTES RECHARGEABLES

Ces cartes sont une réponse sur-mesure aux entreprises souhaitant une plus grande maîtrise et une gestion simplifiée de leurs frais professionnels à travers le chargement de dotations.

Les cartes rechargeables qui vous sont proposées sont :

- **carte Ratib+** : carte de versement de salaires et autres indemnités aux employés non bancarisés de votre entreprise ;
- **carte Massarif** : carte qui permet à votre entreprise, une gestion simplifiée des frais professionnels au Maroc et à l'étranger ;
- **carte Energy** : carte permettant à votre entreprise de dématérialiser le règlement des primes de carburant ;
- **carte Resto** : carte vous permettant de dématérialiser le règlement des indemnités de restauration versées par votre entreprise à vos salariés ;
- **carte Paytec** : carte internationale destinée aux JEI (Jeunes Entreprises Innovantes). Elle permet de charger la dotation autorisée par l'Office des Changes pour payer en devises, en ligne et en toute sécurité, les achats de prestations de services liées à l'activité des JEI et ce, jusqu'à 1 million DH par année civile.





## DES SERVICES DE PAIEMENT ÉLECTRONIQUE DES COTISATIONS, FACTURES, IMPÔTS ET TAXES

Afin de faciliter et dématérialiser le règlement de vos factures et créances, Attijariwafa bank met à votre disposition le service de paiement de factures via [attijarientreprises.com](http://attijarientreprises.com), les GAB ainsi que les agences et centres Entreprises Attijariwafa bank, pour régler vos factures de téléphone et internet, eau et électricité, vos impôts et taxes, vos achats internet...

Le paiement se fait via la saisie de votre référence de paiement qui permet d'afficher le montant de la facture à régler. Une fois validé, le règlement s'effectue par le débit de votre compte.

### Parmi les facturiers

- > Opérateurs et régies : téléphonie, internet, eau, électricité...
- > DGI : IR, IS, TVA, vignette, taxe à l'essieu, droits d'enregistrement...
- > TGR : taxe professionnelle, droits de douane, amendes et contraventions...
- > Recharges : Tag Jawaz, recharges téléphoniques...
- > Autres : achats internet, dons, écoles et universités, billetterie...



Vous pouvez aussi recourir au service de télérèglement pour le paiement de vos impôts et des cotisations salariales (CNSS) de votre entreprise.

## Avantages

- > Allègement des tâches administratives liées au règlement des cotisations CNSS et au traitement du règlement des impôts ;
- > Amélioration des délais de règlement ;
- > Baisse des coûts par rapport à la procédure normale.



# OPTEZ POUR NOS SOLUTIONS DE GESTION DES ENCAISSEMENTS



Toujours soucieux de vous accompagner dans la maîtrise de vos encaissements, Attijariwafa bank a développé plusieurs solutions vous permettant d'accélérer votre circuit de recouvrement et de faciliter l'identification de vos créanciers.



## UNE AUTOMATISATION DU RECOUVREMENT DE VOS CRÉANCES

Le prélèvement automatique de masse est une solution qui permet de dématérialiser le processus de recouvrement de vos créances à travers le traitement de fichiers générés et transmis par votre entreprise contenant l'ensemble des ordres de prélèvements à exécuter sur le compte de vos clients domiciliés auprès d'Attijariwafa bank ou auprès des banques confrères.

### Plusieurs canaux de transmission

- > [attijarientreprises.com](http://attijarientreprises.com) ;
- > Ebics ;
- > SwiftNet ;
- > CFT (Cross File Transfer).





## UNE EXTERNALISATION DE VOS ENCAISSEMENTS

Attijari-Encaisses PRO est une solution de gestion de vos encaissements référencés à travers l'ensemble du réseau Attijariwafa bank. Cette solution vous permet d'accéder à un vaste réseau d'agences et de centres Entreprises pour gérer vos encaissements en espèces, par virement et par chèque.

Chaque encaissement est régi par une référence communiquée par le client au payeur et retranscrite dans les reportings qui vous sont transmis, facilitant ainsi votre rapprochement comptable.

### Avantages

- > Centralisation de vos encaissements sur un compte unique ;
- > Rapprochement facilité grâce aux référencements des encaissements ;
- > Raccourcissement des délais d'encaissement ;
- > Information en temps réel ;
- > Réduction des risques opérationnels.



## UNE ACCÉLÉRATION DU TRAITEMENT DE VOS CHÈQUES ET LCN

Attijari-Encaisses Valeurs est une solution qui vous permet d'optimiser vos encaissements chèques et LCN à travers un traitement accéléré de vos valeurs. Basé sur l'équipement de vos points de vente par un matériel de scan et un système de télécommunication avec la banque, le service vous permet de scanner vos valeurs au niveau de votre entreprise et de les transmettre à la banque au fur et à mesure de vos encaissements durant la journée.

Afin d'accélérer le circuit d'encaissement de vos valeurs, celles-ci sont traitées sur la base de l'image reçue par la banque. Les valeurs physiques sont ensuite transmises au centre de traitement de la banque pour réconciliation et archivage.

### Avantages

#### **Réduction des délais de recouvrement des valeurs à travers :**

- > une adaptation des plages horaires de traitement des valeurs à vos propres horaires ;
- > un traitement prioritaire des valeurs au fur et à mesure de leur transmission.

#### **Réduction des délais de recouvrement des impayés :**

- > un reporting détaillé de l'ensemble des valeurs traitées à travers ce service ;
- > une information rapide sur vos impayés chèques et LCN afin que vous puissiez anticiper le lancement de votre processus de recouvrement.



## UNE SÉCURISATION DU TRANSPORT DE VOS ENCAISSEMENTS

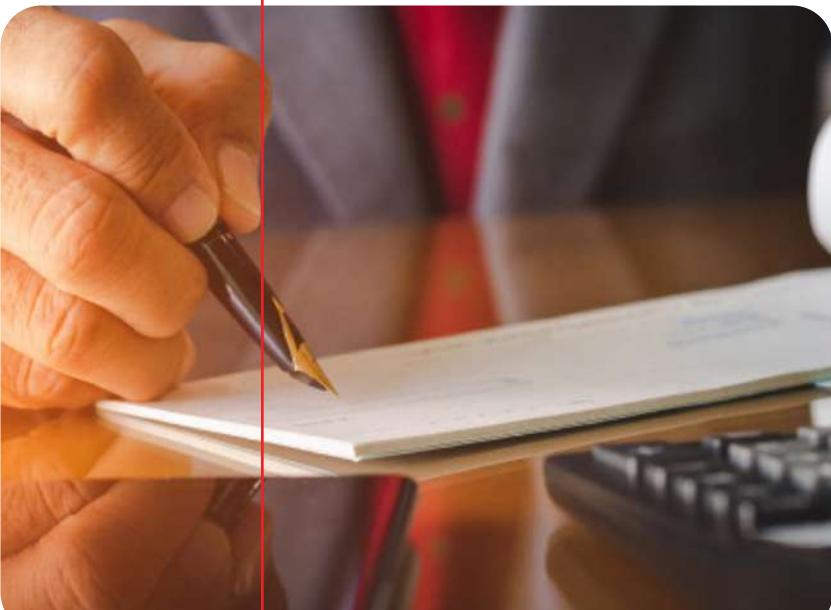
Attijariwafa bank fait appel à des prestataires de services externes hautement qualifiés pour s'assurer du ramassage et du transport de vos fonds et valeurs.

Le transport de fonds et de valeurs comporte les options suivantes :

- collecte de fonds ;
- collecte de valeurs chèques et / ou de LCN ;
- comptage de fonds (contradictoire / différé) ;
- alimentation des caisses clients.

### Un service flexible qui vous permet de définir

- > La fréquence de collecte ;
- > Les horaires de collecte ;
- > Le mode de comptage ;
- > En cas d'appel de fonds :  
le nombre d'alimentations.





## UNE SOLUTION D'ACCEPTATION DES PAIEMENTS MOBILES

Attijariwafa bank vous propose la solution AttijariPay API, solution vous permettant d'accepter les paiements mobiles dans l'ensemble de votre réseau de distribution.

AttijariPay API est basée sur des échanges entre les serveurs banque et client pour la génération d'un QR code sur vos terminaux d'acceptation.

### Avantages

- > Solution interopérable permettant d'accepter les paiements mobiles de l'ensemble des établissements de paiement ;
- > Paiements sécurisés.



## **OPTIMISEZ VOTRE TRÉSORERIE**

Vous souhaitez rationaliser la trésorerie de votre entreprise ou des filiales de votre groupe ?

Attijariwafa bank vous propose des solutions Cash Pooling intra-société ou intra-groupe qui vous permettent d'avoir une position unique sur l'ensemble de vos comptes bancaires et de faire le suivi de votre trésorerie au quotidien. Elle met également à votre disposition un coffre-fort intelligent afin de sécuriser et d'accélérer vos encaissements en espèces.



## UNE CENTRALISATION DE RECETTE INTRA-SOCIÉTÉ

Le Cash Pooling intra-société est une solution qui vous permet de centraliser de manière automatique sur un compte unique, et par transfert physique de capitaux, les soldes comptables de plusieurs comptes de votre entreprise.



### Avantages

- > Vision globale sur l'ensemble de votre trésorerie ;
- > Gestion efficace des comptes à travers un nivellement automatique de tous vos comptes au crédit ou au débit d'un compte centralisateur unique ;
- > Placement de vos excédents de trésorerie à partir d'un compte unique ;
- > Optimisation des résultats financiers en réalisant des économies substantielles sur le ticket d'agios ;
- > Gestion simplifiée des positions centralisatrices à travers un nivellement de tous les comptes à zéro au crédit ou au débit d'un compte centralisateur unique à gérer ;
- > Rationalisation des ressources humaines et amélioration de la productivité par la concentration de compétences.



## UNE ACCÉLÉRATION DES ENCAISSEMENTS EN ESPÈCES

Le coffre-fort intelligent avec crédit sur fichier vous permet de sécuriser vos recettes en les plaçant dans un coffre au sein même de votre point de vente et d'optimiser votre trésorerie en étant crédité quotidiennement par le total des recettes déposées.

### Avantages

#### Sécurisation :

- > maîtrise de la manipulation d'espèces ;
- > réduction du risque de faux billets via l'identification systématique par la machine de comptage ;
- > traçabilité des opérations de dépôt des recettes espèces.

#### Optimisation :

- > suivi en temps réel de votre trésorerie ;
- > accélération de la disponibilité de la trésorerie ;
- > optimisation du circuit de traitement de vos recettes espèces via le dépôt direct par vos caissiers dans le coffre.

Afin de bénéficier des avantages de l'offre PLAN CASH MANAGEMENT ET PAIEMENTS,  
prenez attache avec votre Centre Entreprises ou avec le chargé d'affaires  
Cash Management via l'adresse : [salescashmanagement@attijariwafa.com](mailto:salescashmanagement@attijariwafa.com)



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank