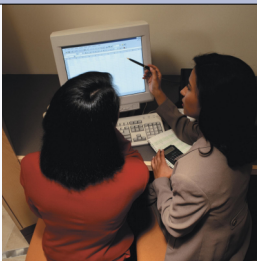


Un rapprochement automatisé pour améliorer le contrôle de votre trésorerie



Pour en savoir plus, consultez votre directeur, Relations d'affaires ou composez le 1 800 265-5613

Libérez vos employés pour d'autres tâches et réduisez le risque d'erreurs de saisie grâce au Service de chèques électroniques de la Banque Scotia. L'information précise et rapide qui vous est transmise vous permet de rapprocher vos chèques compensés à partir de votre fichier de chèques émis, ce qui augmente l'efficacité du contrôle de votre trésorerie.

Simplification du processus de rapprochement

Avec notre **Service de rapprochement**, vous pouvez automatiser et simplifier le processus de rapprochement de vos comptes en dollars canadiens et américains de la Banque Scotia à n'importe quel moment prédéterminé, chaque jour, chaque semaine ou chaque mois.

- Recevez des relevés électroniques sur les chèques payés.
- Recevez un seul fichier pour tous vos comptes d'entreprise ou demandez une liste séparée des chèques payés pour chaque compte.
- Choisissez la périodicité (quotidienne, hebdomadaire ou mensuelle) qui répond le mieux aux besoins de votre entreprise.
- Éliminez le besoin de réintroduire les données dans votre système maison de rapprochement, ce qui vous fera gagner du temps et réduira le risque d'erreurs de saisie.
- Obtenez des renseignements importants tels que la date de paiement, le numéro de série (caractères magnétiques) et le montant en dollars.

Avec notre **Service de rapprochement complet**, nous pouvons comparer

automatiquement les renseignements dans votre fichier électronique de chèques émis à ceux que contiennent les fichiers de chèques payés de la Banque Scotia.

- Obtenez un relevé détaillé des chèques payés, des chèques en circulation et des exceptions.
- Appariez vos chèques émis et vos chèques compensés.
- Obtenez l'information par voie électronique, sous forme d'un fichier de données ou d'une image de relevé.

Réduction des fraudes par chèque

Le **service Rapprochement Scotia Plus** est un service de détection des fraudes qui élimine pour ainsi dire le risque de fraude par chèque en repérant les chèques compensés, mais non émis. Si un chèque ne peut être apparié à un chèque émis en circulation, il sera retourné à la banque négociatrice et aucun paiement ne sera fait. C'est vous qui décidez si le chèque doit être payé ou retourné.



Courriel : businessproducts@scotiabank.com
www.banquescotia.com

- Faites le suivi des chèques émis sur vos comptes d'entreprise.
- Décelez les problèmes de contrôle interne.

Notre **Service de rapprochement des bénéficiaires** complète notre service Rapprochement Scotia Plus en décelant les altérations aux renseignements sur le bénéficiaire d'un chèque en compensation. Toute divergence entre les renseignements sur le bénéficiaire figurant sur le chèque payé et ceux du bénéficiaire indiqué dans votre fichier de chèques émis en circulation causera une condition d'exception. Vous pouvez transmettre par Internet, en toute sécurité, vos décisions relatives aux chèques non conformes. De plus, vous pouvez voir directement de votre PC, par Internet, des images de tous vos chèques payés, recto verso.

Notre **Service d'archivage de chèques sur cédérom** vous donne la possibilité de visualiser, d'imprimer, de télécopier ou de courrieller des chèques payés à partir de votre PC, ce qui réduit le délai de réponse aux interrogations.

- Réduisez les pertes attribuables aux chèques frauduleux.
- Éliminez les coûts et les retards occasionnés par le rappel de chèques à partir de microfilms ou de fichiers de chèques émis.
- Éliminez le risque de chèques égarés ou mal classés.
- Simplifiez les processus de recherche et de vérification.
- Réduisez les coûts de stockage des chèques.

Transfert de fichiers

La Banque Scotia vous permet d'intégrer facilement ses applications bancaires électroniques à vos processus administratifs. Grâce aux fonctions de transcodification et de conversion de fichiers de la Banque Scotia, vous pouvez envoyer et recevoir des fichiers dans le format de votre choix et nous les convertirons pour les rendre compatibles avec nos fichiers.



Courriel : businessproducts@scotiabank.com
www.banquescotia.com

Pour en savoir plus, consultez votre directeur, Relations d'affaires ou composez le 1 800 265-5613.