



Coffre-fort intelligent & Dépôt anticipé

Guide de l'utilisateur

› Gestion de trésorerie

Table des matières

Introduction.....	3
Coffre-fort intelligent en un clin d’œil.....	4
Avantages.....	4
Prérequis	4
Conditions.....	4
Adhésion et prérequis	5
Rôles et responsabilités.....	6
Fonctionnement.....	7
Rapports.....	8
Conditions.....	9
Contact	9

Introduction



Coffre-fort intelligent

Grâce au Dépôt anticipé, notre solution vous permet d'améliorer votre cycle d'encaisse et votre efficacité opérationnelle tout en réduisant le risque de fraude ou de perte monétaire lié à la manipulation d'argent.



Dépôt anticipé

Les fonds déposés dans votre Coffre-fort intelligent sont crédités à votre compte le jour même où le dépôt est effectué, et ce, même si l'argent demeure physiquement dans vos locaux jusqu'à la collecte par le transporteur. Ainsi, la Banque Nationale vous permet d'accélérer votre cycle d'encaisse.



Augmentation de votre efficacité opérationnelle

Sans aucun doute l'avantage le plus important que procure Coffre-fort intelligent : une augmentation significative de votre efficacité opérationnelle. Vos employés peuvent désormais se concentrer sur les tâches qui vous définissent en tant qu'entreprise. Vous n'avez plus à vous soucier de décomptes d'argent, de rapprochements bancaires, de déplacements à la Banque et de planifications de voyages d'argent par les transporteurs blindés.



Réduction du risque de fraude et d'erreur

Comme tous les dépôts en argent sont comptés par le Coffre-fort intelligent, les erreurs de calcul et les risques de vols sont grandement diminués.



Réduction des coûts de transport blindés

Comme le transporteur blindé collecte les fonds contenus dans votre Coffre-fort intelligent sur une base régulière, mais moins fréquente, les coûts de transport sont donc moins élevés.



Sécurité accrue de vos ressources

Que l'on parle de ressources humaines ou de ressources matérielles, le fait que l'argent soit dans un coffre sécurisé est un grand avantage. Les employés sont moins souvent en possession d'argent autant dans votre commerce que pour se rendre à la Banque.



Accès au Portail web de gestion du numéraire

Celui-ci permet de visualiser les dépôts, consulter l'historique des transactions, obtenir les rapports de réception / correction et d'avoir une traçabilité sur vos flux monétaires.

Coffre-fort intelligent en un clin d'œil



Grâce à son partenariat avec GardaWorld, la Banque Nationale est en mesure d'offrir un Dépôt anticipé sur les billets déposés dans votre Coffre-fort intelligent. Le Dépôt anticipé de vos dépôts sera effectué quotidiennement, vous permettant de minimiser les coûts liés au transport de vos effets.

Avantages

- > **Dépôt anticipé** : Tous les fichiers de dépôt d'espèces (devise C.-À-D. seulement) reçus par la Banque Nationale avant 20 h HE seront crédités à votre compte bancaire le même jour ouvrable.
- > **Efficacité améliorée** : Avec l'argent déposé directement dans le coffre, vos employés peuvent désormais se concentrer sur les tâches qui vous définissent en tant qu'entreprise.
- > **Flexibilité** : Choisissez le modèle de coffre qui répond le mieux aux besoins spécifiques de votre emplacement et de votre entreprise (vérifiez auprès de GardaWorld afin de connaître les modèles acceptés ou recommandés).
- > **Rapprochement** : Les Dépôts anticipés provisionnels figureront sur vos relevés bancaires et seront aussi disponibles sur votre relevé BAI.
- > **Point de contact unique** : GardaWorld sera le point de contact unique pour toutes questions liées à Coffre-fort intelligent, incluant toutes questions relatives au Dépôt anticipé.

Prérequis

- > Vous devez signer un contrat avec GardaWorld.
- > Vous devez être inscrit aux Solutions bancaires par Internet de la Banque Nationale et consentir aux conditions de services décrits ci-après.

Conditions

- > GardaWorld est responsable de l'installation et du support liés aux Coffres-forts intelligents.
- > Tout Dépôt anticipé est conditionnel au respect par le convoyeur de l'entente avec la Banque Nationale.
- > La Banque Nationale doit normalement recevoir des fonds en espèces correspondant à tout Dépôt anticipé dans un délai de huit jours ouvrables suivants le dépôt.
- > Le convoyeur a la responsabilité de corriger les écarts entre le Dépôt anticipé et l'argent réellement déposé dans le Coffre-fort intelligent.
- > La Banque Nationale gérera les écarts directement avec le convoyeur. Toutefois, si le convoyeur ne réussit pas à combler l'écart dans les neuf jours ouvrables, la Banque Nationale se réserve le droit de débiter le compte bancaire du client.

Adhésion et prérequis

Il est important de considérer les détails suivants dans le processus d'adhésion :

Comme le Dépôt anticipé implique que la Banque Nationale crédite les fonds dans le compte du client alors que les liquidités sont toujours chez le client, chaque client sera évalué à l'interne selon une procédure d'approbation assurant à la Banque Nationale une saine gestion du risque.

Après avoir exprimé votre intérêt pour le Coffre-fort intelligent, un directeur de trésorerie s'occupera personnellement de vous assister lors du processus d'adhésion et fera en sorte que les critères suivants sont satisfaits :

- > S'assurera de la conformité du processus d'approbation.
- > S'assurera de vous mettre en contact avec un représentant de GardaWorld.
- > S'assurera que vous êtes inscrit aux Solutions bancaires par Internet de la Banque Nationale.
 - Il vous suggèrera fortement d'ouvrir un compte dédié uniquement aux transactions relatives à Coffre-fort intelligent.
 - Comme chaque coffre apparaîtra comme une transaction par jour dans votre compte, le fait d'avoir un compte spécifique à Coffre-fort intelligent facilitera grandement votre processus de réconciliation ainsi que votre « reporting ».

Rôles et responsabilités

Banque Nationale

- > La Banque s'assurera qu'un contact est établi avec GardaWorld pour l'achat d'un Coffre-fort intelligent.

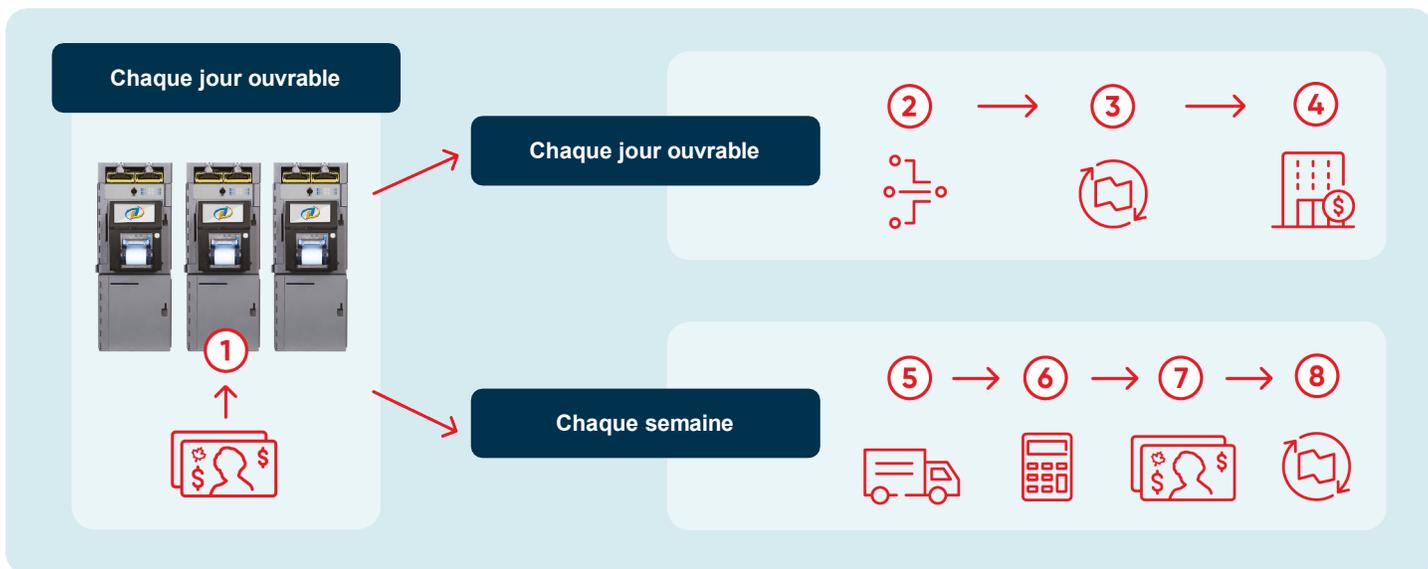
GardaWorld

- > Ajout d'un coffre
- > Installation d'un coffre
- > Toute question concernant les coffres
 - Spécificités
 - Fonctionnement
 - Problèmes techniques
 - Entretien
 - Garantie
- > Modalités de l'entente avec le convoyeur
- > Coûts et frais
- > Voyages et transports
- > Tableau de bord (GardaWorld : Cashlink)
 - Fonctionnement
 - Configurations
 - Navigation
 - Création d'utilisateurs
 - Attribution de permissions
 - Questions générales
 - Création et gestion des rapports
 - Alertes et notifications
 - Statut des coffres
 - Application mobile

Client

- > Effectuer ses dépôts avant 20 h HE
- > Respect des modalités contractuelles envers le convoyeur

Fonctionnement



- ① Chaque jour ouvrable, et ce avant 20 h, le client dépose l'argent comptant dans le Coffre-fort intelligent.
- ② Après avoir fait son dernier dépôt, le client balance sa fin de journée dans le Coffre-fort intelligent et y indexe les informations requises qui lui permettront de terminer sa journée. De façon électronique et automatique, le transporteur reçoit un rapport des dépôts effectués.
- ③ À son tour, de façon électronique et automatique, la Banque Nationale reçoit de la part du transporteur un rapport détaillé des dépôts effectués par le client.
- ④ Avec cette information (reçue avant l'heure limite), la Banque Nationale est en mesure de créditer le compte du client de la totalité des dépôts effectués au cours de la journée dans le Coffre-fort intelligent.
- ⑤ En général, une fois par semaine, le transporteur récupère les dépôts contenus dans le Coffre-fort intelligent. La fréquence de passage se fait selon l'entente passée avec le transporteur.
- ⑥ Le transporteur prépare les dépôts en « format Banque du Canada ». Ceci veut dire que les notes sont en bon état et que les liasses sont ordonnées. Ceci permettra au centre de compensation de facilement effectuer une deuxième vérification des dépôts.
- ⑦ Le transporteur livre les dépôts au centre de compensation.
- ⑧ Finalement la Banque Nationale, après réception du rapport de validation fourni par le centre de compensation, peut balancer les entrées comptables reliées au compte du client. Ceci veut dire que les dépôts effectués au cours de la semaine concordent avec ce qui a été crédité.

Important: Prendre note que toutes ces étapes concernent spécifiquement les dépôts d'argent papier fait via le lecteur du Coffre-fort intelligent. Tout ce qui concerne les dépôts de chèque, de monnaie ou de notes abîmées effectués dans le tiroir-dépôt du Coffre-fort intelligent est traité selon le processus actuel de gestion de l'encaisse auquel les clients sont habitués. Il n'y a donc pas de Dépôt anticipé pour la portion tiroir-dépôt.

Rapports



Il y a trois façons de voir vos dépôts :

- > Dans votre relevé de compte sur SBIE
- > Dans votre relevé BAI
- > Sur le Portail web de gestion du numéraire

Le relevé de compte BAI est un produit optionnel. Le suivi de vos dépôts peut très bien se faire dans votre relevé de compte SBIE, mais si vous voulez en apprendre plus sur l'état de compte BAI, vous trouverez l'information en cliquant sur la bulle ci-contre.

Si vous êtes abonné au BAI, l'information sur les dépôts liés à Coffre-fort intelligent y sera disposée. Pour toutes questions à propos des champs, veuillez-vous référer au guide BAI.



Important : Lors de la mise en place du service avec GardaWorld, il sera important de lui fournir les numéros de coffre désirés, sinon le transporteur définira des numéros de coffre par défaut. En lui précisant les numéros de coffre voulus (par exemple, vos numéros de magasins actuels), il sera beaucoup plus facile de faire votre conciliation bancaire et d'identifier la provenance des dépôts dans vos Coffres-forts intelligents.

Conditions

- > La vente, la livraison et l'installation et le support liés aux Coffres-forts intelligents sont la responsabilité de GardaWorld.
- > Toutes les transactions relatives au Dépôt anticipé sont dépendantes du respect de l'entente du convoyeur envers la Banque Nationale.
- > La Banque Nationale s'attend à recevoir les fonds en espèces physiques relatives au Dépôt anticipé dans un délai de huit jours ouvrables suivants le Dépôt anticipé en question.
- > Le client est ultimement responsable de valider l'exactitude du Dépôt anticipé effectué à son compte. Advenant le cas où un écart entre le Dépôt anticipé et l'argent réellement déposé dans le Coffre-fort intelligent est constaté, c'est le fournisseur de transport blindé du client qui sera responsable de la correction des écarts.
- > Le client n'aura pas besoin de s'occuper de la gestion des écarts. C'est la Banque Nationale qui gérera les écarts directement avec le fournisseur de transports blindés du client. Toutefois, si ce dernier n'est pas en mesure de créditer la Banque Nationale pour tout fond manquant dans un délai de 9 jours, la Banque Nationale se verra dans l'obligation de débiter le compte bancaire du client dans lequel le Dépôt anticipé est effectué.

Contact



Banque Nationale

- > **Votre directeur de compte**
- > **Votre directeur de trésorerie**



GardaWorld

- > **Vente** : SmartSafe.BNC@Garda.com
- > **Support** : BNCsupport@Garda.com
- > **1-833-652-1406** du lundi au vendredi de 8h00 à 17h00