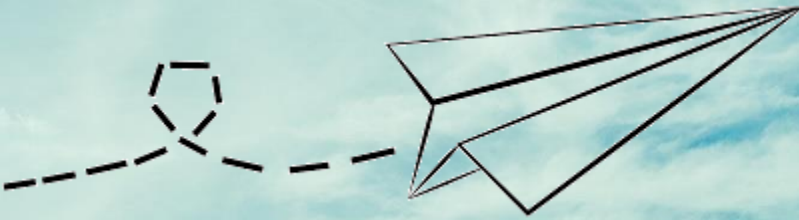


Corporate Cards



Embarquement immédiat pour l'Europe



Oliver Lauterwein - Principle Cash Management Consultant

ING Commercial Banking

Paris, March 2015





Agenda

1

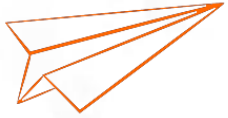
Le marché des Cartes en Europe: Panorama et best practices

2

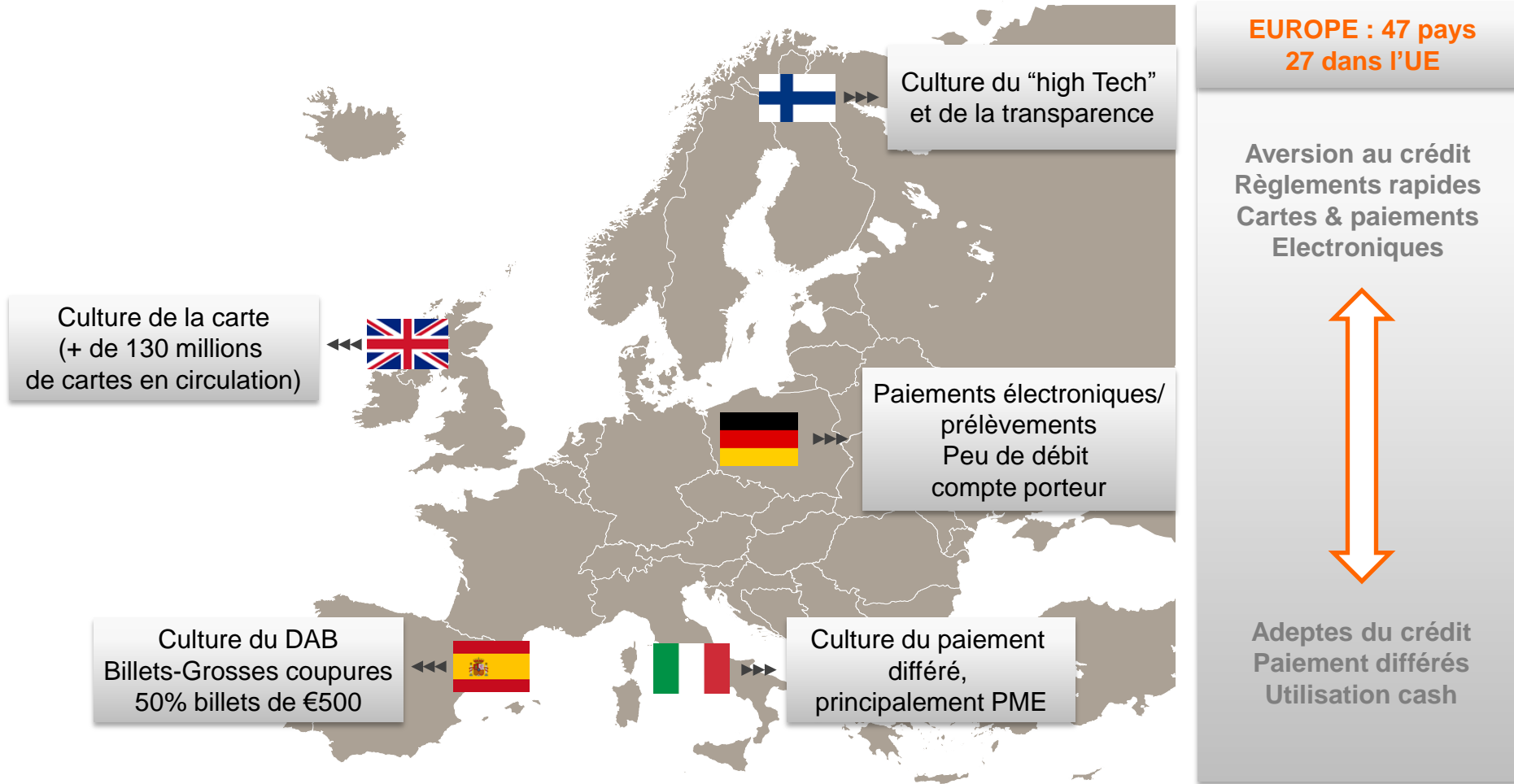
Bénéfices et opportunités d'embarquer à bord d'un programme de cartes Européen

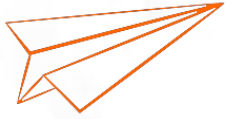
3

Vos expériences / Vos impressions



Le marché des Cartes : Paysage Européen





Embarquer pour l'Europe : gérer un programme de cartes multinational

**Respecter les particularités
pays pour une meilleure
implémentation/utilisation**

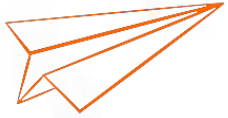
- Allemagne : Comités d'entreprise, Comptes logés
- Espagne : forte utilisation d'espèces
- France : Cartes Bancaires, TPE autonomes
- Italie : délais de paiement

**Gérer un programme
multinational :
"Les bonnes pratiques"**

- Définir des montants max de dépense / mode de distribution des cartes
- Mandat / Importance de la conformité / Support du Management
- Utilisation EMS
- Attention à la monnaie locale / Option de facturation et de remboursement

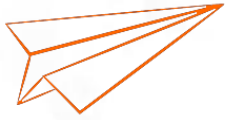
**Harmonisation des
reportings pour toutes les
entités et tous les pays**

- Centralisation des données via le Shared Service Centre
- Reporting par niveaux de hiérarchie
- Compliance Reporting par entité et pays



Une réponse adaptée à tous les paiements

Quelle carte ?	Pour quelles dépenses ?	Quelles caractéristiques ?
Carte Corporate Voyages & Evènements	Déplacements au quotidien (en train, par avion ou en voiture, pour l'hôtel, le parking et les péages...)	<ul style="list-style-type: none">• Carte physique• Débit du compte de l'entreprise ou du salarié (différé)
Carte Logée Voyages & Réservations	Réservation des vols et séjours programmés	<ul style="list-style-type: none">• Carte virtuelle• Intégrée à l'opérateur ou l'agence de voyage• Débit du compte de l'entreprise
Single Use Account	Tous types de paiements allant de T&E aux achats non-stratégiques	<ul style="list-style-type: none">• Carte virtuelle• Un seul numéro de carte unique OU cycle de numéros identiques en cas de réutilisation• Amélioration des contrôles et des réconciliations
Carte d'Achat	PC, papeterie, équipements de bureaux etc... Transactions de "faible" valeur	<ul style="list-style-type: none">• Physique ou virtuelle• Souvent intégrée/connecté aux systèmes catalogues/fournisseurs



Programme Cartes : A construire ensemble pour l'intérêt de tous!

BU Manager

Procurement, sourcing

Trésorerie

Travel Management

Finance

Audit, Ressources
Humaines, etc.

Administration

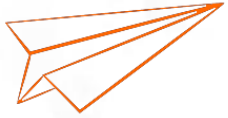
Comptes fournisseurs

IT

Représentants
régionaux majeurs

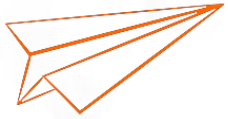
Directeur des ventes





Avantages et opportunités pour le trésorier

- Améliorer l'efficacité des transactions
- Accroître les DPO
- Améliorer les contrôles de paiements
- Des reportings uniformes pour tous les pays
- Facilité d'intégration dans votre outil de note de frais
- Meilleure visibilité européenne sur votre parc de cartes
- Réduire le risque



Avantages et opportunités



Quelles sécurités supplémentaires avec un programme cartes Européen?





Réduction du risque de fraude : parlons-en !

Etablir des règles

Suivi et mise en application des contrôles

- 98% des entreprises ont d'importantes politiques « Groupe »
- 52% mesurent le respect de ces politiques mais seulement 26% d'entre elles déploient des mesures en cas de non-conformité
- Les entreprises qui mettent en place des conséquences ont des taux de compliance élevés

Réduire et contrôler la fraude interne/mauvaise utilisation

- Fraude à la carte : 1 pour 3,846 cartes émises = 1 transaction sur 200 000
- Corporate Liability Waiver : des assurances incluses couvrent ces risques

Minimiser le risque financier associé à la fraude

- Le montant de fraude et/ou de mauvaise utilisation est inférieur à 112€ pour chaque 747,000€ dépensé

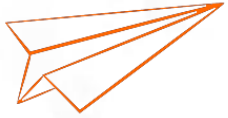


Avantages et opportunités



Quel est le montant d'économies indirectes que vous pourriez réaliser ?





Réduisez vos coûts !!!

**Réduction
du temps et du coût :**
**- des dépenses de vos
employés**

- De 35 à 53% de réduction de temps
- Une réduction de 0,93€ à 4,05 par transaction grâce à l'automatisation EMS / pre-populated card data

**Réduction
du temps et du coût :**
**- d'attente d'approbation
de vos dépenses**

- 42% de réduction de temps
- Une réduction de 0,52€ à 2,50 par transaction grâce à l'automatisation EMS / pre-populated card data

**Réduction
du temps et du coût :**
**- d'attente pour être
remboursé / payer ses
dépenses**

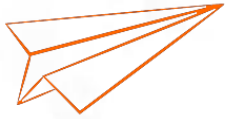
- 53% de réduction de temps
- Une réduction de 0,84€ à 1,80 par transaction grâce à l'automatisation EMS / pre-populated card data

**Améliorer la qualité de
l'audit afin d'optimiser les
process**

- De 20 à 80% de diminution des demandes d'audit (fiabilité des données financières / données du marché)
- Augmente le temps d'audit sur les problématiques prioritaires de compliance

* The range depends upon the process an Organisation has in place before it moves to full process automation

Primary Source : *RPMG Corporate Travel Card Benchmark Study 2009, 2013*

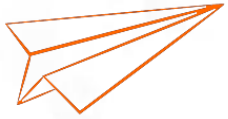


Avantages et opportunités



Quel est le coût moyen
d'une avance de fonds ?





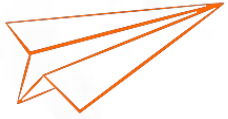
Réduisez votre besoin en cash !

**Utilisez du cash :
combien ça vous coûte ?**

- 29% des sociétés connaissent des problèmes relatifs aux avances de fonds
- Coût moyen d'une avance de fonds = €12.95
- Possibilité de réaliser jusqu'à 53% d'économies en coûts indirects

**Gérer ses besoins en cash :
les meilleures pratiques**

- Interdire les retraits et demander aux employés d'utiliser la carte personnelle en cas de besoin de retrait
- Les avances permanentes ne devraient être utilisées uniquement là où la sécurité, la distance et les niveaux de salaires l'exigent



Avantages et opportunités



Contrôler les dépenses T&E :
des économies d'échelles directes



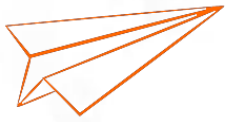
Gestion des fournisseurs grâce à vos cartes !

Amélioration le respect des politiques internes

- Estimation du respect des politiques en interne: 75% (p.ex. 30% non-conformité Hotel, < 57% via TMC)
- Les données des cartes fournissent des données réelles

Générer des économies

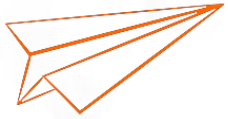
- Jusqu'à 7.2% de réduction du budget total des dépenses
- 21% de réduction sur les hôtels
- 4% de réduction sur le prix des vols
- 12% de réduction sur la location d'un véhicule
- 5% achats généraux



Questions ouvertes



Restons en contact !



Rôles et points d'intérêt

Rôles		Des cartes ajustables selon les besoins	Points d'intérêts potentiels
Trésorerie	→	<ul style="list-style-type: none">Relation bancaire globaleMeilleur contrôle des transactions internationalesFocus sur le cash management et les BFR	<ul style="list-style-type: none">Contribution à la conduite du changementRéduction du risque sur les transactions
Achat / Sourcing	→	<ul style="list-style-type: none">Acheteurs PAS emprunteursGestion RFPAmélioration des relations fournisseursRecherche de la meilleure qualité sur le meilleur deal possible	<ul style="list-style-type: none">Minimiser le cout de changement"Cartes" sur mesure : entourez-vous de notre expertise et expérienceOptimisation de la gestion des fournisseurs / Pouvoir de négociation
Gestion des voyages	→	<ul style="list-style-type: none">Attention particulière sur la gestion des voyages professionnellesFocus Hotel et Air	<ul style="list-style-type: none">Etendre le contrôle à 85% des transactions hors "Vols & Hôtels"Amélioration des relations fournisseurs
Finance	→	<ul style="list-style-type: none">Souvent en charge de EMS et processus de paiement	<ul style="list-style-type: none">Amélioration des contrôles et respect des pratiques "groupe"Automatisation des process / ROI sur systèmes de gestion des notes de frais
Comptabilité	→	<ul style="list-style-type: none">Fonctionne avec tous types de fournisseursAutomatisation/Optimisation du traitement des factures	<ul style="list-style-type: none">Meilleur contrôle, audit et amélioration des processus relatifs à la gestion des dépenses du personnelMinimiser les re-saisies de factures