

Moyens de paiement

Cycle de réflexion ACSEL 2012

"Nouvelles offres de paiement : Effusion, Profusion, Confusion ?"

Comptabilité et piste d'audit des établissements de paiement

Serge Gruber

La piste d’audit dans les établissements assujettis à la réglementation bancaire.....	Page 3
La piste d’audit dans les établissements de paiement.....	Page 4
Rappel des principes fondamentaux à respecter et des écueils à éviter	Page 5
Les choix structurants d’organisation du système comptable et de la piste d’audit.....	Page 6
Les moyens à mettre en oeuvre.....	Page 7
Les risques.....	Page 8

Rappel de l'article 12 du CRB 97-02

La piste d'audit est un ensemble des procédures qui permet :

- de reconstituer dans un ordre chronologique les opérations,
- de justifier toute information par une pièce d'origine à partir de laquelle il doit être possible de remonter par un cheminement ininterrompu au document de synthèse et réciproquement,
- d'expliquer l'évolution des soldes d'un arrêté à l'autre par la conservation des mouvements ayant affecté les postes comptables.

Cet article s'applique aux établissements de paiement

Les spécificités de l'activité des établissements de paiement :

- 1) la volumétrie du nombre de clients et d'opérations,
- 2) des flux de petits montants souvent identiques,
- 3) absence d'identifiant client pour certaines transactions.

Ces spécificités sont déterminantes dans le choix de l'organisation et des moyens à mettre en oeuvre

- Contrairement aux premières idées reçues, la comptabilité d'un établissement de moyens de paiement ou d'un établissement de porte-monnaie électronique n'est pas simple.
- Le fait de négliger l'organisation de la mise en place du système comptable et de la piste d'audit peut conduire à des désordres extrêmement importants et coûteux pour l'établissement.
- La comptabilité fait partie intégrante et constitue une des pièces fondamentales du dispositif de contrôle interne de l'établissement. Elle est la garante de la maîtrise de « bout en bout » de l'ensemble des flux du système d'information.
- Des choix structurants d'organisation doivent être immédiatement mis en œuvre pour éviter une dérive dans la gestion des flux.

- 1) En fonction de l'analyse de l'activité, définition du plan de compte devant être mis en œuvre.
- 2) Détermination du choix entre l'intégration de l'ensemble des flux d'exploitation en comptabilité ou la mise en œuvre d'une comptabilité « compactée » qui n'intégrera que les flux cumulés quotidiens de chaque compte d'exploitation.
- 3) Définition des anomalies d'exploitation possibles émanant du système d'exploitation.
- 4) Classification de ces anomalies d'exploitation par nature et intégration dans le plan de compte général du suivi de ces anomalies dans la comptabilité.
- 5) Définition des contrôles de niveau 1 qui ne sont pas du ressort de la comptabilité et des contrôles de niveau 2 qui sont du ressort de la comptabilité.
- 6) Mise en œuvre de tableaux de reporting de suivi des anomalies d'exploitation et des délais de traitement de ces anomalies associées.

- 1) Choix ou conception du progiciel de gestion dont la capacité doit permettre de répondre à de multiples exigences tant en terme de piste d'audit que de justificatif comptable.
- 2) Intégration du progiciel comptable et du progiciel réglementaire.
- 3) Choix d'un progiciel de rapprochements bancaires. Ce point est fondamental compte tenu de la volumétrie des flux qui peut être considérable.
- 4) Organisation et création d'un dossier de justification des comptes sur tous les comptes de bilan et d'exploitation sous un format d'audit classique de commissariat aux comptes.
- 5) Rédaction des tâches effectuées par les services comptables et les services de révision. Rédaction des fiches de comptes précisant l'origine des flux et les références des états de gestion qui justifient les soldes.
- 6) Rédaction de l'ensemble des procédures d'organisation et de la piste d'audit.

- Non-respect des obligations réglementaires.
- Dérive des suspens.
- Non maîtrise des risques de fraude.
- Risque de gestion commerciale.