

Whitepaper Smart Workplace Solutions

Défis dans les services financiers et juridiques

Dans de nombreux services financiers et juridiques, la gestion des documents reste laborieuse et sujette aux erreurs. Factures, contrats, pièces comptables ou rapports de contrôle se retrouvent souvent dans différents systèmes, sont échangés par e-mail ou même envoyés sur papier par courrier ou coursier. Cela provoque des ruptures inutiles entre processus numériques et analogiques, crée plusieurs versions d'un même fichier et complique la traçabilité – en particulier lors des validations, révisions ou audits impliquant plusieurs parties.

Les services financiers et juridiques sont aujourd'hui soumis à une forte pression : ils doivent respecter des exigences réglementaires toujours plus strictes (ZertES, eIDAS, DSG), gérer des processus d'approbation complexes et garantir en même temps transparence et efficacité. Dans la pratique, cela signifie souvent des piles de papier, des signatures manuscrites avec des délais dépassés, un manque de traçabilité et des difficultés liées à l'archivage conforme aux exigences de révision. Avec des milliers de contrats par an, cela entraîne une perte de productivité considérable. Selon une enquête Graphax de 2025, 78 % des banques suisses utilisent encore des signatures physiques – ce qui provoque en moyenne jusqu'à cinq jours de retard par document et augmente les risques de conformité lors des contrôles de la FINMA.

La solution : M-Files avec signature électronique intégrée

M-Files est une plateforme intelligente de gestion de l'information qui organise les documents non pas selon leur lieu de stockage, mais selon leur contenu. Le système reconnaît automati-

quement le type de document – par exemple un contrat, une facture ou un rapport de contrôle – et l'archive en conséquence.

Grâce à l'intégration de signatures électroniques qualifiées (QES), toutes les étapes – de la création à la validation jusqu'à l'archivage – deviennent entièrement numériques, juridiquement contraignantes et conformes aux exigences de révision. Chaque signature est assortie d'un certificat X.509, d'un horodatage et d'un protocole IP. L'audit trail indique clairement qui a signé, quand et où. L'archivage est conforme aux normes DSG et GoBD, avec suppression automatique après dix ans.

Via des interfaces (API) avec des systèmes tels que SAP, Abacus ou Microsoft Dynamics, les processus peuvent être automatisés : un cycle de facturation approuvé déclenche immédiatement une demande de signature électronique – sans papier, sans rupture de média et sans délai d'attente.

Fonctionnalités clés

La plateforme automatise la capture des documents financiers, offre une recherche intelligente (« trouver au lieu de chercher ») et prend en charge les processus de validation via des workflows avec rappels. Le versionnement et les audit trails garantissent une traçabilité complète, tandis que les interfaces avec les systèmes ERP et le contrôle d'accès basé sur les métadonnées, conforme aux normes DSG et ISO, assurent sécurité et efficacité.

Résultat : Toutes les informations sont centralisées, toujours à jour, entièrement traçables et juridiquement sécurisées – indépendamment de leur lieu de stockage.

Scénarios d'application en finance et juridique

M-Files avec signature électronique intégrée (QES) permet de numériser ou d'automatiser entièrement divers processus dans les services financiers et juridiques :

- **Gestion des contrats :** les échéances sont suivies automatiquement, les rappels envoyés à temps, et les contrats peuvent être signés en quelques minutes avec valeur légale – sans envoi postal ni coursier.
- **Traitement des factures :** les factures fournisseurs et clients sont automatiquement capturées, vérifiées et validées. Le transfert vers le système ERP se fait de manière fluide – avec jusqu'à 90 % de travail manuel en moins.
- **Clôtures annuelles et rapports :** les validations internes s'effectuent via des workflows numériques avec audit trail complet. Toutes les preuves pour les audits et contrôles de

conformité sont immédiatement disponibles – entièrement documentées et accessibles à tout moment.

- **Dossiers du personnel et contrats de travail :** stockage conforme au DSG, avec suppression automatique après les délais légaux, garantissant sécurité et ordre.

Les avantages en un coup d'œil

M-Files avec QES permet des signatures électroniques juridiquement valables (conformes ZertES/eIDAS), une traçabilité complète et une archivage automatisé conformément au DSG. La solution augmente l'efficacité jusqu'à 70 %, réduit les coûts par contrat d'environ 0,80 CHF (par rapport au courrier ou au service de messagerie) et permet un accès indépendant du lieu – via smartphone, tablette ou ordinateur. La plateforme est évolutive, adaptée aussi bien aux petites entreprises qu'aux grandes banques.

Pour une entreprise comptant 50 collaborateurs et 5000 contrats par an, cela représente une économie annuelle d'environ 238'000 CHF – grâce à 6300 heures de travail en moins et à l'élimination des frais d'envoi.

Conclusion

Les processus financiers et de conformité constituent la base de toute organisation réglementée. Miser sur l'automatisation, la transparence et les signatures électroniques crée de l'espace pour des tâches stratégiques. M-Files avec QES intégrée réunit sécurité juridique, traçabilité et efficacité – le tout au sein d'une plateforme centrale et intelligente pour une gestion moderne de l'information.

Graphax SA

Rue du Grand-Pré 4
1007 Lausanne

058 551 19 19
romandie@graphax.ch
www.graphax.ch

Graphax SA, dont le siège social est situé à Spreitenbach, compte huit succursales en Suisse et emploie environ 190 personnes. Grâce à une large gamme de services et à notre équipe d'experts, nous comptons parmi les principaux fournisseurs de technologies innovantes dans les domaines de la gestion de l'information, de la gestion de parc d'imprimantes et des solutions complètes pour le flux de documents numériques et papier sur le marché B2B.