**Décaissement des fonds (effectuer des paiements)**

1. Un décaissement renvoie à toute remise de fonds faite à un fournisseur dans QUANTUM. Tous les décaissements dans Quantum sont effectués à partir des bordereaux de comptes créditeurs et des bordereaux de prépaiement qui sont approuvés et qui ont fait l’objet d’un contrôle du budget. Le décaissement s’effectue de deux façons :
   * **Demande de traitement de paiement (PPR)** : il s'agit d'un processus automatisé par lots qui crée un ensemble prédéfini de paiements. Il peut s'agir soit de chèques système (CHK), pour lesquels un lot de chèques est produit, soit de transferts électroniques de fonds (EFT), qui créent des paiements en ligne en temps réel. Quantum crée les écritures comptables et, dans le cas des TEF, les instructions à la banque pour le transfert des espèces;
   * **Transferts électroniques de fonds (TEF)** : Lorsque les paiements sont effectués par transfert électronique de fonds (TEF), les instructions de paiement sont générées sous forme électronique en utilisant le processus de traitement par lots de la méthode "PPR" pour la méthode "TRF".
   * **Chèques système (CHK)** : Il s'agit de séries de chèques produites automatiquement par Quantum dans le cadre du processus de traitement par lots de PPR. Les numéros de chèque sont attribués automatiquement. Le numéro de départ est augmenté d'une unité chaque fois qu'un chèque est généré pour un compte bancaire particulier. L'utilisateur télécharge le fichier de paiement généré au cours du processus PPR pour l'impression des chèques. Les bureaux peuvent utiliser le logiciel de rédaction de chèques développé spécifiquement pour le format System Check afin de personnaliser le format des chèques et d'ajouter des caractères spéciaux.
   * **Paiement manuel :** Les paiements manuels sont définis comme des paiements effectués en dehors du système Quantum et ensuite enregistrés dans Quantum. Les bureaux ne peuvent effectuer des paiements manuels que lorsque 1) le bureau n’est pas en mesure de se connecter ou d’effectuer une transaction en raison d’un mauvais fonctionnement du système ou d’une mauvaise connexion à Quantum et 2) le paiement est nécessaire immédiatement en cas de situation d’urgence inévitable. Tous les paiements manuels doivent être accompagnés de documents justificatifs et doivent être enregistrés immédiatement après dans Quantum. Les bureaux sont autorisés à émettre jusqu’à cinq chèques manuels par mois, et les circonstances de ces paiements manuels doivent être consignées par écrit. Si ce nombre maximum est insuffisant, le Chef de Bureau doit demander l’autorisation préalable du Contrôleur financier pour aller au-delà de cette limite.
   * **Chèques manuels (MAN) :** Ce format est choisi si le numéro de chèque doit être attribué par l’utilisateur ou si le paiement est effectué en espèces. Les chèques manuels (MAN) sont préparés et remplis/imprimés par l’utilisateur. La demande de traitement de paiement (PPR) n’inclut pas et ne traite pas les chèques manuels. Cette option devrait être utilisée aussi rarement que possible, car la nature manuelle du processus est sujette aux erreurs.
2. Dans Quantum, les TEF sont configurés pour deux formats : Le format Universal Flat File (UFF) et le standard ISO20022. Une instruction de TEF peut être traitée de l’une des trois façons suivantes : Le format UFF, l’interface de la BOA et la lettre d’envoi.
   * **Paiement positif** : Le paiement positif est un processus utilisé pour lutter contre la fraude par chèque. Grâce à ce service, le PNUD transmet un fichier avec les informations relatives aux chèques émis à la banque peu de temps après leur émission au bénéficiaire. La banque compare les numéros de série des chèques et les montants des chèques présentés pour paiement par rapport au fichier d’émission et ne paie que les chèques qui correspondent. Les exceptions sont transmises au PNUD pour traitement. Certains services de paiement positifs correspondent au champ du bénéficiaire ainsi qu’au numéro de série et au montant, dans le but de détecter les bénéficiaires modifiés. Les services de paiement positif sont utilisés pour les comptes ZBA de la Bank of America.
   * **L’Universal Flat File (UFF)** est le format de fichier de paiement générique généré par le PPR à partir de Quantum. Les fichiers UFF sont utilisés par les bureaux qui ont développé une interface bancaire locale ou des solutions de banque électronique en ligne avec leurs banques locales, avec l'approbation du trésorier. Veuillez vous référer à la rubrique [Mise en place et utilisation de systèmes bancaires électroniques](https://popp.undp.org/policy-page/establishment-and-use-electronic-banking-systems) (en anglais). Si un bureau ne dispose pas d'une interface locale, une **lettre d'instruction** doit être préparée manuellement et autorisée pour demander à la banque d'exécuter un transfert pour le paiement. Le processus PPR est exécuté en utilisant la méthode de paiement "TRF" pour la génération du fichier UFF..
   * **Le TEF avec H2H complet** utilisant la norme ISO20022 s'applique si le compte bancaire de décaissement fait partie de l'interface complète Host-to-Host. Ces fichiers de paiement sont traités par le système dès qu'un PPR est exécuté et transmis automatiquement aux banques par l'intermédiaire de la plate-forme de paiement du système de gestion de la trésorerie (TMS). Les banques, à leur tour, transmettent ces instructions de paiement aux banques de décaissement et renvoient également les relevés bancaires par le même canal H2H.

1. Le TEF est le mode de paiement privilégié pour les raisons suivantes:
   * La création et l’approbation des écritures et la transmission des espèces sont simultanées ;
   * L’interface H2H et le paiement positif contribuent à la création d’un dispositif de contrôle interne rigoureux (voir la section sur les Arrangements bancaires [Banking Arrangements] sous la rubrique Opérations bancaires sur l’argent en espèce et les investissements [Cash Banking and Investment], paragraphe portant sur la Gestion des ressources financières [Financial Resources Management], dans le présent POPP) ; le risque d’erreur de saisie est réduit et le processus est entièrement automatisé.

***Avertissement:****Ce document a été traduit de l'anglais vers le français. En cas de divergence entre cette traduction et le document anglais original, le document anglais original prévaudra.*

***Disclaimer:****This document was translated from English into French. In the event of any discrepancy between this translation and the original English document, the original English document shall prevail.*