



ANALYSTE BANKING – ANALYSTE OSAA MAKSULIIKENTEEN

Analyste Banking on maksuliikenteen automatisointiin tarkoitettu selainpohjainen monipankkipalvelu ja maksuautomaation uusi suunnannäyttävä, joka täyttää niin suurten palvelukeskusten kuin yksittäisten yritysten ja yhteisöjenkin maksuliikennetarpeet.

Pankeista tapahtuvat aineistojen noudot sekä maksuaineistojen lähetykset pankkeihin voidaan automatisoida organisaation tarpeiden mukaisesti. Kun palvelu valvoo maksuliikennettä ja raportoi poikkeustilanteista, taloushallinto vapautuu maksuliikenteen rutiineista ja voi käyttää aikansa tuottavampiin tehtäviin.

Automaattisilla tiliointisäännöillä tiliotteiden tapahtumat tiliöityvät luotettavasti ja nopeasti vähentäen virheitä ja manuaalista tiliointien tallentamista. Tiliöidyt tapahtumat siirretään konekielisesti kirjanpitoon. Analyste Banking sisältää valmiin integraation kolmannen osapuolen taloushallinnon järjestelmiin, kuten kirjanpitoon, myyntireskontraan, ostoireskontraan ja palkanlaskentaan.

Banking-palveluun sisältyvien sisäänrakennettujen parhaiden maksuliikennekäytäntöjen avulla maksatusprosessi on läpinäkyvä ja aina lainsäädännön ja sisäisen kontrollin vaatimusten mukainen.

Analyste Banking soveltuu modulaarisen rakenteensa vuoksi kaikenkokoisille yrityksille ja muille yhteisöille. Palvelu on suunniteltu täyttämään moniyritysympäristöjen vaatimukset, ja se tarjoaa palvelukeskuksille keskitetyn maksuautomaattioratkaisun.

Perustoiminnallisuudet

Banking-palvelun perustoiminnallisuus sisältää taloushallinnon palvelujen tuottamien ja Banking-palveluun syötettyjen maksujen ja aineistojen lähettämisen valittuihin pankkeihin sekä valituista pankeista tapahtuvien aineistojen noutamisen. Banking tukee ISO 20022-standardin mukaisia maksuliikenneaineistoja.

Rooleihin ja käyttäjäprofileihin perustuvalla käyttöoikeushallinnalla Banking-palvelun käyttäjille voidaan sallia oikeudet vain tarpeellisiin toimintoihin. Käyttäjien perustaminen ja

käyttöoikeuksien hallinta voidaan erottaa eri vastuuhenkilöille vaarallisten työyhdistelmien välttämiseksi.

Pankkeihin lähetettävien aineistojen hyväksyntäkontrollilla valituille maksuaineistoille voidaan luoda prosessi, jossa ainoastaan sähköisesti hyväksytyt maksuaineistot voidaan lähettää pankkiin. Hyväksyntää voidaan lisäksi kontrolloida lisäämällä hyväksyjille maksuerä- ja maksukohtaiset hyväksyntälimiitit.

Lokimerkinnot tallentuvat järjestelmään automaattisesti. Niiden avulla voidaan takautuvasti todentaa maksuerien lähetykset ja aineistot, palvelun asetusmuutokset, käyttäjiin ja käyttöoikeuksiin tehdyt muutokset sekä palvelun sisäänkirjautumiset.

Automaatio lisää tuottavuutta

Saapuvat maksuliikenneaineistot noudetaan pankeista pääsääntöisesti automaattisesti ajastettuna toimintoketjuna. Käyttäjä voi myös noutaa aineistoja manuaalisesti. Noudettu aineisto voidaan siirtää taloushallintojärjestelmien käsiteltäväksi lisäämällä aineistolle yksinkertaiset liittymäasetukset.

Lähteviä maksuaineistoja muodostetaan tyyppillisesti kolmannen osapuolen taloushallinto-palveluista, kuten ostoireskontrasta, palkanlaskentajärjestelmästä tai matkalasku-palvelusta.

Lähetettävä maksuaineisto noudetaan Banking-palvelun käsiteltäväksi joko automaattisesti ajastettuna tai manuaalisesti maksuliikenteen hoitajan tekemänä. Banking ei muuta taloushallinto-palvelun tekemän maksuaineiston sisältöä ja/tai esitysmuotoa, vaan lähettää aineistot sellaisenaan pankkeihin. Maksuja voidaan tallentaa myös suoraan Banking-palveluun ja lähettää ne pankkeihin ns. manuaalimaksuina.

HYÖDYT

Sisäänrakennetut parhaat maksuliikennekäytännöt

Yksi ratkaisu, monta pankkia

Riippumattomuus pankeista

Monipuolisuus ja skaalautuvuus

Rutiinien automatisointi säästää työtä ja vähentää virhemahdollisuuksia

Tehokas kassanhoito optimoi rahaliikenteen

PANKKIYHTEYDET

Nordea Pankki

säästöpankit

OP-Pohjola

paikallisuuspankit

Aktia Pankki

Danske Bank

S-Pankki

Ålandsbanken

Handelsbanken

SEB

DNB Bank ASA, Filial Finland

Nordea Corporate eGateway

Handelsbanken Global Gateway

Swedbank Suomi

Swedbank Gateway

Poikkeustilanteiden hallinta

Banking valvoo automaattista aineistojen lähetystä ja noutoa ja reagoi poikkeustilanteisiin.

Banking lähettää poikkeustilanteissa välitömän ilmoituksen sähköpostitse aineiston vastuuhenkilölle. Poikkeusviestien vastaanottajat voidaan määritellä usealle tasolle, kuten järjestelmä-, yritys-, pankki- ja aineistotasolle. Näin poikkeusviestit saadaan kohdistettua oikeille vastaanottajille henkilöiden vastuualueiden mukaisesti.

Joustavuutta Bankingin laajennuspiirteillä

Bankingin perustoiminnallisuuksia voidaan laajentaa ottamalla käyttöön valinnaisia laajennuspiirteitä. Tiliöinti- ja tiliointipiirre jalostaa pankeista noudetut tiliotteet kirjanpitoa varten käyttäen käyttäjän helposti tallentamia tiliöintisääntöjä. Jo muutaman hyvin määritellyn tiliöintisäännön avulla voidaan saavuttaa yli 90 % automaatioaste tiliotetapahtumien tiliöinnissä.

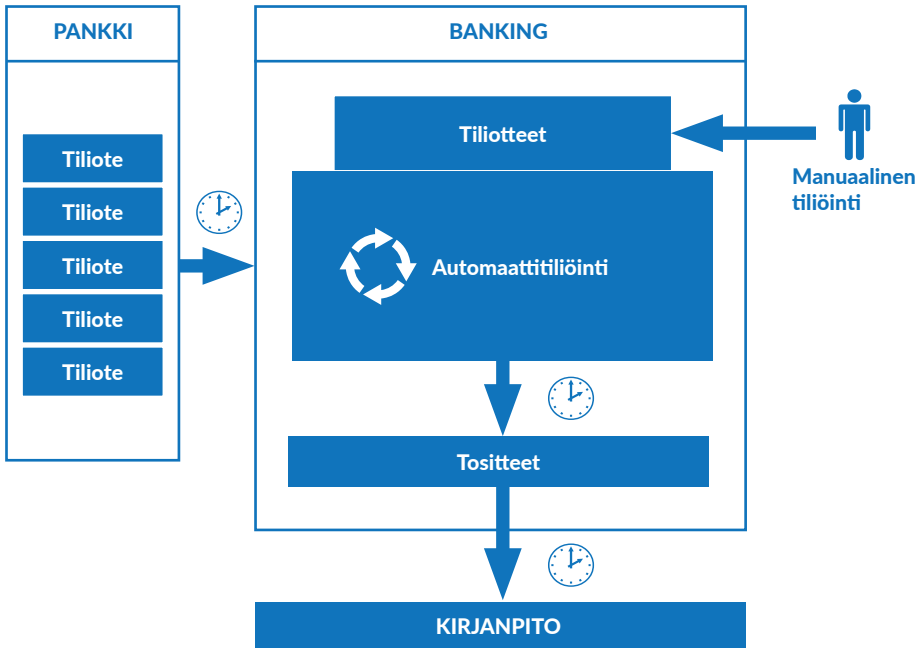
Virtuaalipankki mahdollistaa esimerkiksi yritysjärjestelytilanteissa tarpeellisen useiden asiakasvarmenteiden tallentamisen samalle pankille. SecurERP API turvaa maksuaineiston muuttumattomuuden ja suoraviivaistaa inte-

graation taloushallinto-palvelun ja Bankingin välillä mahdollistaen pitkälle viedyn maksuautomaation.

Arkistointiliittymällä tiliotteet, tiliöidyt tositteet, viitesuoritukset, lähetetyt maksuaineistot ja manuaalimaksut sekä tiedonsiirtoloki voidaan arkistoida automaattisesti ulkoiseen arkistointijärjestelmään. Viitesuoritusten, tiliotteiden ja kuluttajaverkkolaskujen vastaanottoilmoitusten jako -piirteillä jaetaan pankeista noudetut viitesuoritusaineistot, tiliotteet ja vastaanottoilmoitukset eri saatavareskontra-, kirjanpito- ja myyntilaskutusjärjestelmiin siirrettäviksi aineistoiksi. Banking voi muodostaa konekielisen viitesuoritusaineiston myös poimimalla viitenumeroita tiliotteen panotapahtumien viestikentistä.

Bankingin maksuaineistojen muunnin muuttaa kolmannen osapuolen taloushallinto-palvelujen tuottamien vanhojen käytöstä poistuneiden suomalaisten LM02-, LM03-, TS- ja LUM2 -standardien mukaiset maksuaineistot PAIN.001-XML-aineistoksi.

Single-Sign-On-piirteellä käyttäjän kirjautuminen Banking-palveluun voidaan rajata vain asiakkaan oman organisaation voimassa oleviin käyttäjiin käyttämällä asiakkaan Active Directory -palvelussa olevia kirjautumissääntöjä.



PANKEISTA NOUDETTAVAT AINEISTOT:

Saapuvat viitemaksut (CAMT.054)

Tiliotteet (CAMT.053 ja MT940)

Ajantasaiset saldot ja tapahtumat (CAMT.052 ja MT941/MT942)

Lähetettyjen maksujen palautteet

Peruutettujen maksujen palautteet

Finvoice-verkkolaskut

Lähetettyjen Finvoice-verkkolaskujen palautteet

Kuluttajaverkkolaskujen vastaanottoilmoitukset

Valuuttakurssit

Pankkeihin lähetettävät aineistot

Factoring-aineistot

PANKKEIHIN LÄHETETTÄVÄT AINEISTOT (ISO 20022 PAIN.001.001.02 TAI PAIN.001.001.03):

SEPA-maksut

Valuuttamaksut

Toimeksiantomaksut ulkomaisille pankeille

Pikamaksut

Palkat

Maksuosoitukset

Maksuaineistojen peruutusanomaiset

Finvoice-verkkolaskut

Factoring-aineistot

TOIMITUSMALLIT

SaaS-pilvipalvelu