

# OpusCapita Payments

Yksi yhteyspiste kaikkiin pankkeihin

OpusCapita Payments on edistyksellinen monipankkiohjelmisto, jolla voit hoitaa kaikki yrityksesi maksutapahtumat. Payments noutaa maksuaineistot useista eri lähdejärjestelmistä ja muuntaa ne pankkikohtaisiin formaatteihin. Korkean automaatiotason, harmonisoidun best practice -prosessin ja helppokäyttöisyyden ansiosta OpusCapita Payments parantaa liiketoimintasi tuloksellisuutta. Myös OpusCapita Accounts, Liquidity ja In-House Bank -ohjelmat voidaan integroida Payments-ohjelmistoon. Ja mikäli yrityksesi vaatimukset ulottuvat maan rajojen ulkopuolelle, sovellus voidaan vaivatta laajentaa Payment Factoryksi. Tällöin käytettävissäsi on yhtenäinen automatisoitu prosessi myös yritykseksi kaikkien ulkomaisten tytäryhtiöiden ja pankkien välillä.

## Suorat yhteydet pankkeihin

OpusCapita Payments -ohjelmisto tarjoaa turvalliset plug-and-play -pankkiyhteydet kaikkiin suomalaisiin ja lukuisiin eurooppalaisiin pankkeihin sekä SWIFTNET-verkkoon, ja uusia pankkiyhteyksiä luodaan jatkuvasti lisää. OpusCapita pystyy myös tarjoamaan lisää pankkiyhteyksiä yhteistyökumppaneidensa kautta. Yksittäisen pankkiryhmän maksutapahtumat voidaan hoitaa useissa maissa yhdellä pankkiyhteydellä, koska OpusCapita-sovellus tukee useita Single Point of Entry -pankkiyhteyksiä.

# OpusCapita

Benchmark in Cash Flow Automation

Suorat yhteydet mahdollistavat myös sen, että eri maiden paikallisia maksutapoja, hintoja ja siirtonopeuksia voidaan hyödyntää. Maksutapahtumat eri maiden välillä hoituvat sujuvammin, kun ne voidaan suorittaa paikallisina maksuina paikallisilla valuutoilla sekä viite- ja tilinumeroilla.

## SWIFTNet-yhteys

OpusCapitan yhteistyö Tiedon ja Fides SWIFT Service Bureauun kanssa mahdollistaa nopeat yhteydet kaikkiin käytössäsi oleviin pankkeihin ympäri maailman. Käyttäjän näkökulmasta SWIFT-yhteys Service Bureauun kautta ei mitenkään poikkea muista OpusCapita-pankkiyhteyksistä. Service Bureau luo yhteyden SWIFTNet-verkkoon.

## Joustava aineistojen lähetys ja nouto

Maksut ja palkat siirretään OpusCapitaan maksuliikenteen kautta ja reskontran ulkopuoliset maksut on helppo syöttää järjestelmään. OpusCapitalla voi kerralla lähettää kaikki maksut kaikkiin pankkeihin.

Aito STP (Straight Through Processing) on mahdollinen. Lähetettyjen maksujen täysi läpinäkyvyys säilyy ja palautteet ovat aina helposti nähtävissä. OpusCapita noutaa automaattisesti palautetiedot pankeista maksuaineistojen lähtöksen jälkeen. Palautetiedot esitetään luettavassa tekstimuodossa maksuihin ja eriin kohdistettuna, mikä helpottaa virheiden käsittelyä. Palautetiedot voidaan myös automaattisesti siirtää lähdejärjestelmään jatkokäsittelyä varten.

## Tietoturva

Kansainväliset pankkiyhteydet toteutetaan kunkin maan ja pankin vaatimien yhteyksien ja salausten perusteella.

OpusCapita-käyttäjille voidaan antaa yksilölliset käyttöoikeudet ohjelmiston toimintoihin ja/tai tiettyjen yritysten aineistoihin. Esimerkiksi oikeus hyväksyä maksueriä voidaan joko rajata käyttöoikeuksilla tai vaatia kahden henkilön hyväksyntä ennen erän lähettämistä.

Tutustu OpusCapita Advanced User Management -sovellukseen, joka tarjoaa käyttäjien hallintaa parantavia uusia käyttäjärooleja ja toiminnallisuuksia.

## Virheiden käsittely ja prosessin hallinta

Sovellus antaa hälytyksen aina ongelmalanteissa ja huomautusviestien lähettäminen suoraan vastuuhenkilöille on mahdollista. Huomautus voidaan lähettää myös kun toimenpiteitä tarvitaan, esimerkiksi silloin kun maksuerät odottavat toista hyväksyntää.

OpusCapita monitoroi tiedonsiirtoa eri järjestelmistä pankkeihin. Kaikki tapahtumatietoa kootaan lokitiedostoon.

## Helppoa tiedon käsittelyä

Kaikki tarvittava tieto näkyy samalla näytöllä. Käyttäjät voivat määritellä ja tallentaa omia näkymiään ja myös jakaa näkymiä valitsemilleen käyttäjille. Tällä tavoin Payments-ohjelma voidaan täysin muokata käyttäjän päivittäiskäyttöön liittyvien toiveiden mukaan.

Viimeisimmät tilisaldot näkyvät maksuerän yhteydessä. Käytettävyyttä lisäävät monet toiminnot, kuten aineistojen hyväksyminen, lähettäminen, etsiminen, ryhmittely ja järjestely. Kaiken tiedon voi myös viedä Exceliin jatkokäsittelyä ja analysointia varten.

## Express monipankkiohjelmisto nopeasti käyttöön

- Sopii erityisen hyvin yrityksille, jotka haluavat käyttöönsä monipankkiohjelmiston perustoiminnot.
- Paras vaihtoehto, mikäli ohjelmisto täytyy saada käyttöön nopeasti. Käyttöönotto vie pari työpäivää, jonka jälkeen helppokäyttöisyyden, yhden prosessin ja luotettavan automatisoinnin tuomat edut ovat heti käytettävissä.
- Sisältää monipankkiohjelmiston perustoiminnot. Ohjelmistokokonaisuus on helppo laajentaa kattavammaksi, jos tarvetta ilmenee.
- Express on saatavana ainoastaan pilvipalveluna kustannusten minimoimiseksi.

## Standard laajempien ympäristöjen automatoisointiin

- Soveltuu yrityksille, jotka haluavat ottaa käyttöön edistyneimmät toiminnot sekä automatisoida ERP-integroinnin ja pankkiyhteytensä.
- Sisältää maksuerien kaksoishyväksynnän.
- Käyttöönotettavissa yhden viikon sisällä.
- Uusien yritysten ja pankkiyhteyksien käyttöönotto on helppoa.
- Voidaan laajentaa kattamaan kehittyneitä saapuvia ja lähteviä aineistoihin liittyviä toiminnallisuksia.
- Saatavana pilvipalveluna tai paikallisena asennuksena.

## Ultimate vaativiin tarpeisiin

- Sopii konserneille, joilla on useita tytäryhtiöitä, monta ERP-järjestelmää ja hyvin tarkat vaatimukset maksuprosesseille ja kassanhallinnalle.
- Erittäin joustava palvelukeskusten sisäisiä ja ulkoisia vaatimuksia vastaava järjestelmä.
- Kehittyneillä ja pitkälle automatisoiduilla tekniikoilla ja valvontatyökaluilla varustettu OpusCapita Payments Ultimate -ohjelmistokokonaisuus tarjoaa koko konsernin kattavan tehokkaan ja laajan kassanhallinnan.
- Saatavana ainoastaan paikallisena asennuksena.

### Lue myös:

**OpusCapita Accounts**  
**OpusCapita In-House Bank**  
**OpusCapita Payment Factory**

Country	Company	Account	Amount	Currency	Due date	K/V	Balance	Feedback	Payment Type	Status
FI	Unit One Finland Oy	FI62 8000 1701 1989 00	63.00	EUR	16/04/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Unaccepted
FI	Unit One Finland Oy	FI62 8000 1701 1989 00	3.00	EUR	13/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Accepted
FI	Unit One Finland Oy	FI62 8000 1701 1989 00	2.00	GBP	13/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Accepted
FI	Unit One Finland Oy	FI62 8000 1701 1989 00	5.00	DKK	13/05/2011	2/2	0,00 EUR	No feedback	Normal	Unaccepted
FI	Unit One Sweden AB	FI69 2230 1800 0070 60	7699.00	USD	16/04/2011	1/1	0,00 SEK	No feedback	Normal	Unaccepted
DK	Unit One Denmark AS	0040440118243	179799.00	DKK	27/04/2011	7/7	0,00 DKK	No feedback	Normal	Unaccepted
NO	Unit One Norway A/S	12345678901	6813.00	NOK	27/04/2011	3/3	0,00 NOK	No feedback	Normal	Unaccepted
NO	Unit One Norway A/S	FI40 1871 3000 0212 47	2287.00	NOK	27/04/2011	2/2	0,00 NOK	No feedback	Normal	Unaccepted
SE	Unit One Sweden AB	12420113710	5487.00	SEK	16/04/2011	13/13	0,00 SEK	No feedback	Normal	Accepted
SE	Unit One Sweden AB	12420113710	8470.00	SEK	16/04/2011	1/1	0,00 SEK	No feedback	Normal	Accepted
SE	Unit One Sweden AB	12420113710	840646.00	SEK	16/04/2011	18/18	0,00 SEK	No feedback	Normal	Accepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	76.00	EUR	16/04/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Accepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	1472.00	EUR	16/04/2011	4/4	0,00 EUR	No feedback	Normal	Unaccepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	45.00	EUR	26/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Unaccepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	900.00	EUR	12/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Unaccepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	700.00	EUR	12/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Accepted
SEPA	Group Treasury	FI01 8000 1770 8589 96	700.00	EUR	12/05/2011	1/1	0,00 EUR	No feedback	Normal	Accepted

### Hyödyt

- Suorat pankkiyhteydet koti- ja ulkomaisiin pankkeihin samalla sovelluksella ja yhdellä sisäänkirjautumisella.
- Helppokäyttöisyyttä lisäävät mm. muokattavat näkymät ja hakutoiminnot.
- Pitkälle viety tietoturva ja käyttäjänhallinta.
- Uusien pankkiyhteyksien nopea käyttöönotto.
- Harmonisoitu best practice -prosessi: yhdellä sovelluksella hoituvat kaikki kaupalliset ja treasury-maksut.
- Standardisoidut prosessit ja automaatio vähentävät virheiden aiheuttamia riskejä ja jättävät enemmän aikaa tuottavaan työhön.
- Standardisoidut liittymät ERP-järjestelmiin.

**OpusCapita**

Benchmark in Cash Flow Automation

An Itella Information company

info@opuscapita.com • www.opuscapita.com