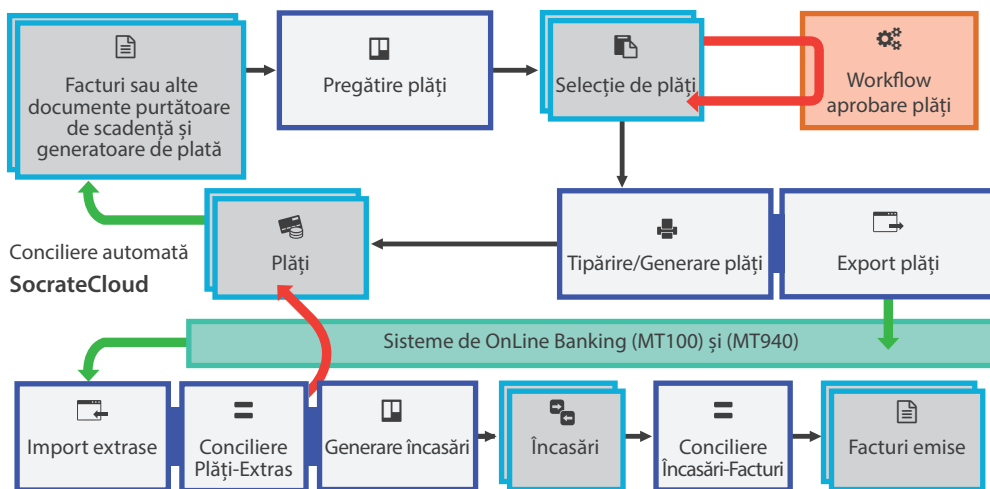




SocrateCloud, este integrat cu sistemele de OnLine Banking puse la dispoziția clienților de majoritatea băncilor comerciale din România, având la bază standardele MT100 și MT940.

Fluxul de trezorerie

Operațiile de trezorerie din cadrul unei companii, din perspectiva integrării cu sistemele de OnLine banking, se pot vedea în diagrama alăturată.



Plățile

Funcționalitatea oferită acoperă tot arealul fluxului de trezorerie începând cu selecția propunerilor de plată, aprobarea plăților, exportul acestora și terminând cu concilierea lor pe extrasul bancar importat. Din perspectiva integrării cu sistemele de on-line banking, avantajul major derivă din eliminarea înregistrării duale a plăților și implicit, duce la diminuarea riscului de operare greșită. Controlul oferit de SocrateCloud prin configurarea rolurilor și drepturilor pe documente și procese, și prin utilizarea workflow-ului nativ, coroborat cu mecanismele de aprobare oferite de sistemele on-line banking, asigură un înalt nivel de securitate în operarea plăților.

Operarea extraselor bancare și încasărilor

Prin importul automatizat al extraselor bancare, generarea controlată a încasărilor și efectuarea concilierilor, se obține un plus semnificativ de performanță în ceea ce privește operarea în timp real. Sunt cazuri în care, fără o preluare automatizată, extrasele bancare nu ar putea fi finalizate în ziua respectivă. Eliminarea operării manuale a încasărilor de pe extrase, uneori puțin lizibile, reduce timpul alocat acestei operații și diminuează considerabil incidentele de operare greșită.

Platformă adaptabilă, modernă, costuri reduse

Prin introducerea funcționalității sub forma unei componente, se oferă posibilitatea clienților SocrateCloud de a o accesa prin programul de mentenanță. Platforma, oferă pentru început, variante de transfer verificate pentru sistemele on-line ale băncilor cu care lucrează majoritatea clienților, dar este deschisă și poate fi adaptată cu ușurință pentru a răspunde și altor sisteme on-line, având la bază standardele internaționale MT100 și MT940. Acestea sunt standardele acceptate astăzi de toate sistemele moderne de on-line banking, din perspectiva prelucrării de date din surse externe.



Creșterea eficienței

- Planificarea plăților
- Aprobarea plăților
- Controlul cash-flow-ului

Prelucrarea unui volum mare de date într-un segment de timp redus



Reducerea costurilor de operare

Reducerea timpului de operare a extraselor de bancă de la o medie de trei minute pe tranzacție la sub un minut (inclusiv operațiile de conciliere)

Eliminarea operării duble, odată în SocrateCloud și încă odată în OnLine, prin exportul direct al plăților



Creșterea satisfacției clienților

- Efectuarea corectă a plăților
- Efectuarea la timp a plăților
- Operarea ușoară și rapidă
- Alocarea corectă a încasărilor și plăților
- Informații în timp real
- Controlul cash-flow-ului



Sistemele suportate OnLine Banking

- BCR
- BRD-GSG
- CARPATICA
- LIBRA
- ING BANK
- RAIFFEISEN BANK
- BANCA TRANSILVANIA
- TREZORERIA
- UNICREDIT ȚIRIAC BANK

Funcționalități

Pregătire plăți

- proces de selecție a plăților de efectuat, bazat pe solduri și scadențe
- document de sine-stătător, cu posibilitatea de a fi operat și manual
- acces securizat pe bază de roluri, cu drepturi asupra ferestrelor și proceselor
- proces auditat
- workflow nativ configurabil de către utilizator (administratorul de aplicație)
- nivele de aprobare multiple prin definirea workflow-ului
- operat la nivel de bancă, cont
- cu indicarea soldului contului
- criterii multiple de selecție a surselor pentru plată
- generare automată de plăți pentru detaliile aprobate
- conciliere automată pentru plățile generate

Export Plăți - MT100

- export plată singulară sau calup
- fișier pe structura standardului MT100, ușor modificabil în funcție de specificul băncii cu care se lucrează
- tipărire cec-uri
- reduce timpul de operare duală
- elimină riscul de operare greșită

Import extrase - MT940

- import de extras pentru o zi sau pentru o perioadă
- control pentru import suprapus
- fișier pe structura standardului MT940, ușor modificabil în funcție de specificul băncii cu care se lucrează
- ecran specific de vizualizare pentru confruntare rezultate cu banca
- sursă pentru generarea încasărilor și a plăților pentru sume diverse (ex. comisioane)

Generare încasări / plăți

- proces având extrasul importat ca și sursă pentru obținerea de documente de încasare sau plată
- conciliere plăți - extras bancar
- conciliere încasări - facturi client
- proces controlat, nu permite dublarea documentelor generate deja
- necesită corecta definire în sistem a conturilor IBAN ale terților cu care se efectuează tranzacții
- procesul poate fi rulat de mai multe ori până se obțin toate documentele necesare

