

The logo for 'viaPro' is located in a rounded rectangular box. The word 'via' is in a black sans-serif font, and 'Pro' is in a stylized, bold, brown font with a slight shadow effect.

Banking

Risinājums elektroniskai datu apmaiņai starp uzņēmuma finanšu vadības sistēmu un banku sistēmām

Jebkura uzņēmuma veiksmīgas un nepārtrauktas darbības stūrakmens ir stabila naudas plūsma, savukārt aktuālo datu apmaiņas spēja naudas aprites vidē ir kritiski svarīga priekšstata gūšanai par situāciju konkrētajā brīdī. Ar aktuālo datu apmaiņu šajā kontekstā tiek saprasts naudas transakciju atspoguļojums uzņēmuma vadības sistēmā, kas ir biznesa analītikas pamata datu platforma, tiklīdz dati par konkrētu transakciju ir pieejami. Manuāla datu ievades metode uzņēmuma vadības sistēmā prasa zināmu laiku un ievērojamus cilvēkresursus, un ir kļuvusi ekonomiski neizdevīga. Informācijas tehnoloģiju pieejamība šodien ļauj šīs manuālās darbības aizstāt ar elektronisku datu apstrādi un veikt liela apjoma datu apstrādi būtiski mazākā laika sprīdī, prasot cilvēka iejaukšanos tikai gadījumos, kad transakcijas nav elektroniski viennozīmīgi interpretējamas.

Pieņemot lēmumu iesaistīties naudas aprites vidē elektroniski, būtiska uzmanība ir jāpievērš finanšu transakciju datu apmaiņas drošības jautājumiem. Tieši šī iemesla dēļ virkne uzņēmumu pieprasa tiešsaistes datu apmaiņas risinājumu, ko vairums banku arī piedāvā, tādejādi izslēdzot cilvēcisko faktoru datu nosūtīšanas un saņemšanas procesos.

viaPro Banking ir programmatūras risinājums, kas nodrošina elektronisku datu apmaiņu starp uzņēmuma finanšu vadības sistēmu un banku sistēmām. *viaPro Banking* risinājums nodrošina sekojošu funkcionalitāti:

- izejošo maksājumu (rēķini, algas) datu sagatavošana un nodošana bankas sistēmai;
- ienākošo maksājumu datu saņemšana no bankas sistēmas un nodošana uzņēmuma vadības sistēmai;
- banku komisiju un procentu datu saņemšana no bankas sistēmas un nodošana uzņēmuma vadības sistēmai;
- aktuālo datu saņemšana no bankas klientu kredīta kontrolei;
- kases aparāta datu apstrāde un nodošana uzņēmuma vadības sistēmai;
- piekļuves un drošības kontrole – sākot ar lietotāju piekļuvi atsevišķiem programmas

moduļiem un beidzot ar maksājumu veikšanas tiesībām, izmantojot konkrēto banku autorizācijas instrumentus;

- daudz-uzņēmumu sistēmas atbalsts, ja ERP sistēmā ir daudz-uzņēmumu struktūra.

Atbalstītās uzņēmumu vadības sistēmas

Sākotnēji risinājums tika īpaši izstrādāts datu apmaiņai ar ERP (*Enterprise Resource Planning*) sistēmu *Epicor iScala* un ir savietojams ar *Epicor iScala 2.3* un jaunākām versijām. Maksājumu datu saņemšana tiek realizēta tieši no ERP datu bāzes transakciju datiem, datu pārsūtīšana uz ERP sistēmu no *viaPro Banking* tiek realizēta failu līmenī vai tiešsaistē, izmantojot *Epicor Service Connect Solution*.

Šobrīd *viaPro Banking* risinājumu var integrēt ar jebkuru ERP sistēmu, kas izmanto *Microsoft SQL* datu bāzu vadības sistēmu un nodrošina maksājumu importu no ārēja faila.

Atbalstītās bankas, datu formāti, datu pārraides tehnoloģijas

Datu saņemšana tiek realizēta izmantojot bankas piedāvāto datu apmaiņas metodi – fails vai tiešsaistes pakalpojums.

viaPro Banking nodrošina datu saņemšanu failu līmenī no jebkuras bankas, kas atbalsta FIDAVISTA un/vai SEPA (ISO 20022) formātus. Datu saņemšana no HANDELSBANKEN tiek realizēta, izmantojot LITASESIS formātu.

Tiešsaistes datu saņemšana (konta izraksti)

SWEDBANK

Datu formāts: FIDAVISTA, SEPA (ISO 20022)

Tiešsaistes pakalpojums "SWEDBANK GATEWAY"*

SEB BANKA

Datu formāts: FIDAVISTA

Tiešsaistes pakalpojums "SEB GATEWAY"*

NORDEA BANKA

Datu formāts: FIDAVISTA

Tiešsaistes pakalpojums "NORDEA BRIDGE"*

Tiešsaistes datu nosūtīšana (maksājumi)

SWEDBANK

Datu formāts: FIDAVISTA, SEPA (ISO 20022)

Tiešsaistes pakalpojums "SWEDBANK GATEWAY"*

SEB BANKA

Datu formāts: FIDAVISTA

TELEBANKA* risinājuma pakalpojums "SEB SOAP INTERFACE"

NORDEA BANKA

Datu formāts: FIDAVISTA

Tiešsaistes pakalpojums "NORDEA BRIDGE"*

* Uzņēmumam ir jāvienojas ar banku par pakalpojuma izmantošanu.

Tehniskās prasības

Microsoft SQL server 2005 un augstāk.

Windows operētājsistēma sākot ar *XP* (darbam ar SEB GATEWAY ne zemāka kā *Windows 7*)

Pamata procesu apraksts

Maksājumu sagatavošana (kreditori)

Izejošo maksājumu sagatavošana tiek veikta *viaPro Banking* programmā par pamatu izmantojot uzņēmuma biznesa vadības sistēmas, piemēram *Epicor iScala ERP*, piegādātāju rēķinu datus.

viaPro Banking programmā tiek atlasīti ERP sistēmā ievadītie piegādātāja rēķini pēc rēķina numura, piegādātāja, maksājuma metodes vai apmaksas termiņa. Nepieciešamības gadījumā lietotājs var koriģēt maksājuma summas, piemēram, ja tiek veikta daļēja rēķina apmaksā, vai izvēlēties citu bankas kontu. Pēc datu sagatavošanas, vadoties pēc uzņēmuma maksājumu apstrādes politikas, kas definēta *viaPro Banking* konfigurācijā, sagatavotos maksājumus nodod atbildīgajai personai apstiprināšanai vai nosūta uz banku. Pēc maksājumu kontroles bankā, lietotājs

viaPro Banking programmā nosūta informāciju par veiktajiem maksājumiem uz ERP sistēmu.

Maksājumu sagatavošana (algas)

Algu maksājumi ir cieši saistīti ar algu aprēķinu un pakļaujas arī specifiskām datu pieejamības prasībām. Papildus, uzņēmuma politika var noteikt, ka algu maksājumus ir nepieciešams apvienot vienā kumulatīvā transakcijā, lai to atspoguļojums plašākas pieejamības reģistros nav detalizēts personu līmenī.

Lai nodrošinātu minēto, algas maksājumu fails tiek sagatavots ERP sistēmā un importēts *viaPro Banking* programmā. Funkcionalitāte ir pieejas tiesību regulēta, un nepieciešamības gadījumā lietotājs var veikt korekcijas tikai maksājuma mērķa laukā un nosūtīt maksājuma datus uz banku.

The screenshot shows the 'Maksājumu eksports uz banku' window with the following data table:

Eksportēt	Maksājuma metode	Peg. kods	Pieg. nosaukums	Pieg. bankas konts	AMK	Rēķina Nr.	Maksājāmā summa	Maksājuma valūta	Rēķina summa	Rāķina valūta	Atvērtais nodoklis	Apmaks. termiņš
<input type="checkbox"/>	03	251A	TIET LA TINA, BIA			00318612	286,19	EUR	286,19	EUR	0,00	27.06.21
<input checked="" type="checkbox"/>	03	908	Tierpniecību BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30161/30305	187,55	EUR	187,55	EUR	0,00	19.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tierpniecību BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30480/30607	187,55	EUR	187,55	EUR	0,00	20.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tierpniecību BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30280/30406	254,10	EUR	254,10	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tierpniecību BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30111/30233	296,45	EUR	296,45	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	529	Ju. Jū. Jū. Jū. Jū. Jū.	LV77HABA0551...	111 - P...	ALG 140754	140,48	EUR	140,48	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	795	ČestCom BIA	LV93HABA0001...	111 - P...	14/06/091	632,77	EUR	632,77	EUR	0,00	10.07.21
<input type="checkbox"/>	03	799	Tierpniecību BIA									
<input type="checkbox"/>	03	908	Tierpniecību BIA									
<input type="checkbox"/>	03	253	RAI, BIA									
<input type="checkbox"/>	03	641	HABOJA									
<input type="checkbox"/>	03	755	Pig. nosaukums BIA									
<input type="checkbox"/>	03	251A	TIET LA TINA, BIA									

The dialog box contains the following text: "Nolasi 44 maksājumi, 44 importēti sistēmā. Mēģināt tos automātiski sasaitīt ar rēķiniem?" (44 payments, 44 imported into the system. Try to automatically link them to invoices?). Buttons: Yes, No.

Ienākošo maksājumu apstrāde

Dati ienākošo, jeb debitoru, maksājumu apstrādei no bankas tiek saņemti elektroniski konta izraksta formā. *viaPro Banking* uzdevums ir katru maksājumu identificēt pret konkrētu klienta rēķinu ERP sistēmā un nodrošināt datus maksājuma automātiskam ievadam sistēmā atbilstoši izvēlētajai datu apmaiņas metodei.

Konta izraksts tiek importēts *viaPro Banking* programmā, pēc konta izraksta saņemšanas *viaPro Banking* automātiski veic maksājumu sasaisti ar klientu rēķiniem. Ja maksājuma mērķī nav norādīta informācija, kas ļauj veikt sasaisti automātiski, lietotājs šo procesu var veikt manuāli. Kad visi maksājumi ir klasificēti, lietotājs drukā atskaiti un importē datus uz ERP sistēmu.

Bankas komisiju apstrāde

Banku komisiju un procentu apstrāde tiek veikta pēc līdzīga principa kā ienākošie maksājumi. Pēc konta izraksta saņemšanas *viaPro Banking* automātiski veic bankas ieturēto komisiju klasifikāciju pēc transakcijas dabas. Kad visi maksājumi ir klasificēti, lietotājs drukā atskaiti un importē datus uz ERP sistēmu.

Debitoru bloķēšana, kredītlimita kontrole

Lai gan debitoru kreditēšanas kontrole kā uzdevums neietilpst naudas plūsmas transakciju apstrādes grupā, tomēr no uzņēmuma vadības viedokļa tas ir cieši saistīts ar naudas aprites veselīgumu. Kritiski svarīgi ir veikt kredīta pieejamības pārrēķinu un klienta kreditēšanas statusa maiņu – preču piegāde atļauta/liegta reālā laikā, tiklīdz bankā ir pieejami jauni dati.

Balstoties uz ERP sistēmas datiem un aktuālo bankas informāciju, *viaPro Banking* tiek veikta klientu datu analīze: naudas plūsma, apjoms un apmaksas termiņi. Procesa rezultātā *viaPro Banking* piedāvā mainīt klienta kreditēšanas statusu ERP sistēmā. Risinājums piedāvā arī iespēju mainīt klienta kreditēšanas statusu manuāli, bet, ņemot vērā darbības biznesa sekas (preču piegāde uzņēmuma parādniekam), šādā gadījumā tiek pieprasīts reģistrēt izmaiņas cēloni un vienlaikus tiek nosūtīts e-pasta ziņojums atbildīgajai personai uzņēmumā. Izmaiņas cēlonis tiek saglabāts risinājuma datu bāzē vēlākai datu analīzei.

Maksājumu čeku apstrāde

Maksājumu čeku apstrādes funkcionalitāte realizē kases aparātu operāciju integrāciju ar biznesa vadības sistēmu. Šajā procesā *viaPro Banking* darbojas kā starpnieks, kas saņem datus no *SQL* datubāzes (čeki) un nosūta tos uz ERP sistēmu.

Par *viaPro*

viaPro ir biznesa vadības konsultāciju uzņēmums, kas palīdz kompānijām ieviest Informācijas tehnoloģiju bāzētas biznesa vadības sistēmas, uzlabot biznesa procesus un veidot inovatīvus risinājumus. Mūsu uzņēmuma stratēģiskais mērķis ir, apvienojot pieredzi un zināšanas Biznesa Vadības Risinājumu (*ERP*) jomā ar nākamās paaudzes informācijas tehnoloģijām, ļaut mūsu klientiem realizēt biznesa idejas un rast aizvien jaunas konkurences priekšrocības savos tirgos. Mēs mērķtieciīgi investējam speciālo zināšanu apgūvē un dodam tālāk Klientiem savu biznesa un organizāciju kultūru pieredzi. *viaPro* jau vairāk nekā 20 gadus darbojas dažādos *ERP* sistēmu ieviešanas un IT risinājumu integrāciju projektos Baltijā un Polijā. *viaPro* ir vecākais uzņēmums Latvijā, kas strādā ar *Epicor iScala ERP* risinājumiem un ar savu 20 gadu pieredzi var garantēt augsta līmeņa zināšanas biznesa vadības sistēmas atbalstam visos darba etapos, sākot ar prasību izpēti, izmaiņu vadību ieviešanas laikā, uzturēšanu un risinājumu attīstības vadību.