

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, orange font with a slight shadow effect.The word 'Banking' is written in a large, bold, orange serif font, centered within a larger rounded rectangular box.

*Программное обеспечение для электронного
обмена данными между финансовой системой
предприятия и банковскими системами*

Стабильный денежный поток является гарантом успешной работы любого предприятия. В свою очередь, для получения полноценной картины о текущей ситуации на предприятии, крайне важен обмен актуальными данными. В данном контексте под такими данными понимается отображение финансовых транзакций в финансовой системе предприятия, сразу как данные о транзакциях становятся доступными. Ручной ввод данных в финансовую систему предприятия просит определенного времени и существенных человеческих ресурсов, в результате чего становится экономически необоснованным. Современные технологии позволяют автоматизировать эти процессы, в результате чего обработка данных большого объема существенно ускоряется, и просит вмешательства пользователя только в ситуациях, когда транзакции невозможно интерпретировать автоматически.

Принимая решение автоматизировать обработку финансовых транзакций, особое внимание необходимо уделить вопросам безопасности. Именно по этой причине множество предприятий запрашивает решения прямой связи с банком (которые в свою очередь многие банки предлагают своим клиентам), таким образом, исключая человеческий фактор из процесса получения и отправки данных.

viaPro Banking это программное решение, которое обеспечивает электронный обмен данными между финансовой системой предприятия и банковскими системами, выражающийся в следующем функционале:

- подготовка и отправка в банковскую систему исходящих платежей (счета, заработная плата);
- получение информации о входящих платежах от банка и экспорт в финансовую систему;
- получение информации о комиссионных платежах от банка и экспорт в финансовую систему;
- получение актуальных данных для контроля платежного баланса клиентов;
- обработка данных с кассового аппарата и экспорт в систему предприятия;
- контроль доступа и безопасности начиная от прав доступа к отдельным

модулям программы и заканчивая правами подтверждения платежа;

- поддержка нескольких компаний, если это подразумевает внутренняя организация предприятия.

Поддерживаемые ERP системы

Изначально решение *viaPro Banking* разработано для обмена данными с ERP системой *Epicor iScala* и совместимо с версиями начиная с *Epicor iScala 2.3*. Данные о необходимых платежах система получает напрямую из базы данных, экспорт данных в ERP реализован как на файловом уровне так и напрямую, с использованием Epicor Service Connect Solution.

В данный момент *viaPro Banking* можно интегрировать с любой ERP системой, которая использует базы данных *Microsoft SQL* и обеспечивает импорт данных из вне.

Поддерживаемые банки, форматы данных, технологии передачи данных

Получение данных реализовано используя предложенный конкретным банком метод – файл либо онлайн соединение. *viaPro Banking* обеспечивает получение данных на файловом уровне из любой системы поддерживающей форматы FIDAVISTA и \или SEPA (ISO 20022). Получение данных из банка HANDELSBANKEN реализовано с использованием формата LITASESIS.

Получение данных через онлайн соединен. (выписки счетов) *Отправка платежей через онлайн соединение*

SWEDBANK

Формат: FIDAVISTA, SEPA (ISO 20022)

Онлайн соединение: "SWEDBANK GATEWAY"

SEB BANKA

Формат: FIDAVISTA

Онлайн соединение: "SEB GATEWAY"*

NORDEA BANKA

Формат: FIDAVISTA

Онлайн соединение: "NORDEA BRIDGE"*

SWEDBANK

Формат: FIDAVISTA, SEPA (ISO 20022)

Онлайн соединение: "SWEDBANK GATEWAY"*

SEB BANKA

Формат: FIDAVISTA

Онлайн соединение: TELEBANKA* интерфейс "SEB SOAP INTERFACE"

NORDEA BANKA

Формат: FIDAVISTA

Онлайн соединение: "NORDEA BRIDGE"*

* Предприятию необходимо согласовать использование услуги с банком.

Технические требования

Microsoft SQL server 2005 и выше

Windows XP и выше (для работы с SEB GATEWAY не ниже *Windows 7*)

Описание основных процессов

Подготовка платежей (кредиторы)

Подготовка исходящих платежей происходит в программе *viaPro Banking* на основе данных о счетах поставщиков из финансовой системы предприятия, например *Epicor iScala ERP*.

В программе *viaPro Banking* отбираются счета поставщиков нуждающиеся в оплате на основе нескольких критериев: номер счета, поставщик, сроки оплаты, метод платежа. В случае необходимости пользователь может корректировать сумму платежа (на случай частичной оплаты счета) или изменить банковский счет, с которого будет проведена оплата. После подготовки данных, в зависимости от внутренней организации предприятия, информация о планируемых платежах передается ответственной персоне для подтверждения или сразу отсылается в банк. После подтверждения успешного

импорта данных в банковскую систему, пользователь отсылает данные в ERP систему.

Подготовка платежей (зарплата)

Платежи по заработной плате тесно связаны с подсчетом заработной платы, и подчиняются специфическим требованиям к правам доступа. Политика предприятия может требовать, чтобы платежи по заработной плате объединялись в одну кумулятивную транзакцию, чтобы ее детализация не отображалась для пользователей имеющих доступ к банковской выписке.

Для обеспечения этих требований, файл с платежами по заработной плате подготавливается в ERP системе и импортируется *viaPro Banking*. Данный функционал строго ограничен правами доступа и в случае необходимости пользователь может только изменить описание цели платежа.

The screenshot displays the 'Maksājumu eksports uz banku' (Payment export to bank) configuration window. The window title is 'Maksājumu eksports uz banku'. The main area shows a table of payment entries with columns: Eksportē, Maksājuma metode, Pieg. kodš, Pieg. nosaukums, Pieg. bankas konts, AMK, Rēķina Nr., Maksājāmā summa, Maksājuma valūta, Rēķina summa, Rēķina valūta, Atvilktais nodoklis, and Apmaks. termiņš.

Eksportē	Maksājuma metode	Pieg. kodš	Pieg. nosaukums	Pieg. bankas konts	AMK	Rēķina Nr.	Maksājāmā summa	Maksājuma valūta	Rēķina summa	Rēķina valūta	Atvilktais nodoklis	Apmaks. termiņš
<input type="checkbox"/>	03	251A	TIKOT LAIŅŅA, BIA	LV21HABA0001...	---	00318612	286,19	EUR	286,19	EUR	0,00	27.06.21
<input checked="" type="checkbox"/>	03	908	Tiermesis BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30161/30305	187,55	EUR	187,55	EUR	0,00	19.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tiermesis BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30480/30607	187,55	EUR	187,55	EUR	0,00	20.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tiermesis BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30280/30406	254,10	EUR	254,10	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	908	Tiermesis BIA	LV21HABA0001...	111 - P...	30111/30233	296,45	EUR	296,45	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	529	Ju. šūnā/šūnā ar	LV77HABA0551...	111 - P...	ALG 140754	140,48	EUR	140,48	EUR	0,00	26.07.21
<input type="checkbox"/>	03	795	ČestCem BIA	LV93								
<input type="checkbox"/>	03	799	Tiermesis ČestCem BIA	LV94								
<input type="checkbox"/>	03	908	Tiermesis BIA	LV21								
<input type="checkbox"/>	03	253	RAI, BIA	LV30								
<input type="checkbox"/>	03	641	HĒRĒJA	LV29								
<input type="checkbox"/>	03	755	Pārvērtības BIA	LV38								
<input type="checkbox"/>	03	251A	TIKOT LAIŅŅA, BIA	LV17								

A dialog box titled 'Banking' is displayed in the foreground, asking: 'Nolasi 44 maksājumi, 44 importēti sistēmā. Mēģināt tos automātiski sasaitīt ar rēķiniem?' (Read 44 payments, 44 imported into the system. Try to automatically link them to invoices?). The dialog has 'Yes' and 'No' buttons.

The background window shows a summary table with columns: Reģ. nr., Nosaukums, Nesav. summa, Valūta, Apraksts, Nosaukums, Rēķina nr., Pavardzmes nr., Jāpmaksā, Valūta, Summa.

At the bottom of the window, there is a status bar with the text: 'Kopsavilkums | Konta nr. Unibanka | Periods un valūta 2007.08.07. - 2007.08.07. LVL | Sākuma balance: -57 244,94 Beigu balance: -37 787,71'.

Обработка входящих платежей

Данные о входящих платежах (платежах дебиторов), программа получает в электронном виде в формате банковской выписки. Задача *viaPro Banking* идентифицировать каждый платеж и связать его с конкретным счетом в ERP системы предприятия, после чего обеспечить возможность импорта данной информации о полученных платежах по счетам в ERP систему.

Банковская выписка импортируется в *viaPro Banking*, после чего программа в автоматическом режиме проводит связь платежей с существующими счетами. Если платеж не содержит необходимой информации и автоматически его идентифицировать невозможно, у пользователя есть возможность сделать это в ручном режиме. Когда в все платежи идентифицированы, пользователь распечатывает отчет и экспортирует данные в ERP систему.

Обработка банковских комиссий

По схожему принципу обрабатываются и комиссии. Выписка импортируется в программу, происходит автоматическая идентификация платежей, пользователь печатает отчет и экспортирует данные в ERP систему.

Блокировка дебиторов, контроль кредитного лимита

Хотя контроль кредитного лимита дебиторов и не входит в группу обработки транзакций денежного потока, с точки зрения управления предприятием, он является неотъемлемой частью обеспечения "здорового" денежного оборота. Критически важным является обеспечить контроль кредитного статуса клиента, запретить\разрешить поставки клиенту, на основе актуальных данных, как только эти данные появляются в банковской системе.

На основе актуальных данных из банковской системы, и данных из ERP системы, *viaPro Banking* проводит анализ данных по клиенту: денежный поток, объем и сроки оплаты. В результате *viaPro Banking* предлагает изменить кредитный статус клиента в ERP системе. Решение предлагает изменить статус клиента и в ручную, однако беря во внимание финансовые последствия (поставка товара должнику), в этой ситуации необходимо зарегистрировать причину изменения статуса, а также отсылается электронное письмо ответственному лицу.

Обработка данных кассовых чеков

Данный функционал обеспечивает интеграцию кассовых аппаратов с системой ERP. В этом процессе *viaPro Banking* работает как посредник, который получает данные из базы данных кассовых операций и экспортирует их в систему ERP.

О компании *viaPro*

Компания *viaPro* – лидер в разработке и проектировании бизнес решений основанных на платформе Epicor iScala ERP и своим опытом может гарантировать знания высокого уровня необходимые для работы с Системой Управления Бизнесом на всех этапах, начиная от оценки требований, управления изменениями во время внедрения и поддержки решения.

viaPro уже более 20 лет занимается разработкой решений основанных на современных технологиях, улучшением бизнес-процессов и созданием инновационных продуктов для своих клиентов. Стратегическая задача нашей компании – объединяя опыт и знания в сфере Систем Управления Бизнесом (ERP) с информационными технологиями следующего поколения, позволить нашим клиентам реализовать свои бизнес идеи и создать для них конкурентные преимущества на рынке.
