



MultiCash®

sicher, effizient und international

MultiCash – Vorteile im Überblick

MultiCash® ist das Electronic Banking-System für mittelständische Unternehmen und internationale Konzerne, das den weltweiten Zahlungsverkehr sicher und effizient abwickelt. MultiCash dient darüber hinaus als zentrale Ressource für ein professionelles Cashmanagement und eine umfassende Liquiditätsplanung. Dabei interagiert es optimal mit bestehenden Buchhaltungs-, ERP- und Treasury-Systemen.

Der Marktstandard im Electronic Banking

Innerhalb der letzten 30 Jahre hat sich MultiCash mit mehr als 200.000 Installationen zum führenden Electronic Banking-Produkt in Europa entwickelt. Dieser Erfolg resultiert aus Benutzerfreundlichkeit kombiniert mit höchsten Sicherheitsstandards und einem internationalen Ansatz: Die in mehr als 15 Sprachen verfügbare Software ermöglicht direkten Zahlungsverkehr mit Banken weltweit. Durch weitreichende Einstellungsmöglichkeiten in der Rechtesteuerung und Datenhaltung sowie reibungslose Datenübergabe

von und an externe Systeme (Import/Export) genügt MultiCash auch den Anforderungen großer Konzerne. Die Weboberfläche für Browser und mobile Endgeräte (Smartphones und Tablets) erlaubt eine ortsunabhängige Nutzung und lässt Anwender weltweit auf eine zentrale Zahlungsverkehrsanwendung zugreifen.

Der Klassiker des Electronic Bankings für Unternehmen setzt auch mit der Generation 4.0 Marktstandards.

Das MultiCash-Funktionsangebot für Unternehmen aller Größen



MultiCash ist sofort einsatzfähig und kann modular um zusätzliche Funktionen erweitert werden. Als zukunftssichere E-Banking-Lösung ermöglicht MultiCash:

- Höchste Sicherheit nach aktuellen Sicherheitsstandards
- Professionelles Cashmanagement
- Internationale Multibankfähigkeit
- Globale Zahlungsabwicklung
- Optimale Integration in jede Systemumgebung
- Intuitive Bedienung
- Ausbau durch Zusatzmodule zur Payment Factory

Das Erfolgskonzept

Zu den herausragenden Merkmalen, die den Erfolg von MultiCash begründen, zählt das offene Produktdesign. Dies ermöglicht, Anwendungsmodule flexibel zu kombinieren und modifizieren, mehrere Kommunikationsstandards zu unterstützen und eine umfassende Auswahl nationaler und internationaler Zahlungsformate einzubinden. Durch diesen modularen Ansatz können Unternehmen MultiCash perfekt an ihre Bedürfnisse und Anforderungen anpassen.

Damit verknüpft ist die kontinuierliche Weiterentwicklung von MultiCash angesichts der stetigen technologischen und regulatorischen Veränderungen im Electronic Banking. Omikron praktiziert eine intensive Zusammenarbeit mit internationalen Bankverbänden und Initiativen im Bereich des Zahlungsverkehrs sowie mit den MultiCash-Anwendern auf Bank- und Unternehmensseite, um die Anforderungen der Märkte stets zuverlässig und zeitnah zu erfüllen.

Maximale Sicherheit und flexibler Zugriff

Intuitive Bedienung

Das moderne Layout im Stil der Windows®-Technologie „Ribbons and Panes“ erlaubt eine intuitive Bedienung und lässt sich variabel an die individuellen Bedürfnisse jedes Nutzers anpassen. Damit die Oberfläche jederzeit übersichtlich bleibt, werden immer nur die in der aktuellen Ansicht relevanten Funktionen angezeigt. Die Anordnung der Schaltflächen folgt der Reihenfolge der Bearbeitungsschritte und führt den Nutzer so automatisch durch die einzelnen Vorgänge (Erfassung/Prüfung/Freigabe/Unterschrift/Versand).

Der Nutzer kann beliebig viele Ansichten in Fenstern parallel öffnen sowie Listenansichten flexibel anpassen. Informationen über im Hintergrund ablaufende Prozesse und Zusatzinformationen werden interaktiv angezeigt. In einer Schnell-Zugriffsleiste legt der Anwender häufig benutzte Schaltflächen individuell ab. Alle Einstellungen der Benutzeroberfläche werden benutzerbezogen gespeichert. Das Bedienkonzept setzt die Erfahrungen der MultiCash Nutzergemeinschaft um und bietet den größtmöglichen Bedienkomfort.

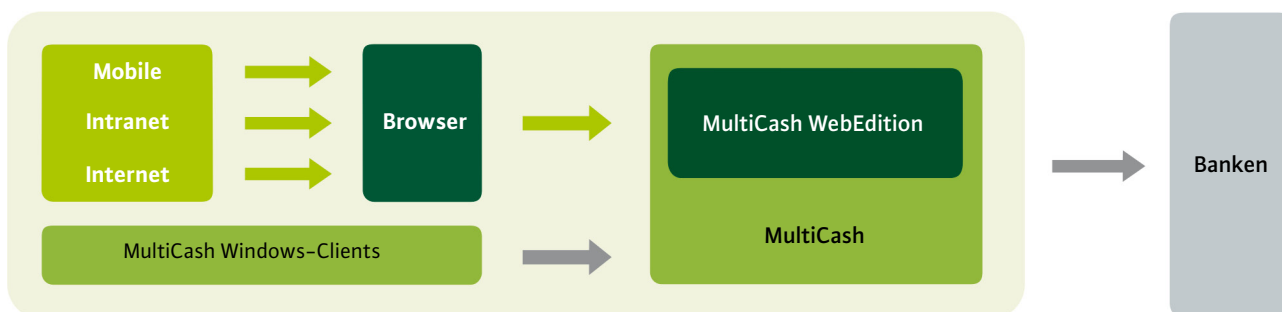
Maximale Sicherheit

Modernes Electronic Banking verlangt höchste Sicherheitsstandards. Dies gilt für die technische Ebene genauso wie für die Anwenderebene. Die vollständige Verschlüsselung der Daten in MultiCash auf interner und bei Bedarf externer Ebene schiebt Manipulationsversuchen einen Riegel vor. Dateien, die von Drittsystemen angeliefert werden, sind bereits auf dem Weg zu MultiCash durch eine Verschlüsselung gesichert.

Das ausgefeilte Freigabe- und Berechtigungssystem gibt jedem Mitarbeiter genau die Informationen und Möglichkeiten, die er für seine tägliche Arbeit benötigt und verhindert schadhafte Eingriffe aus dem Unternehmen heraus. Das System orientiert sich an den höchsten internationalen Sicherheitsstandards; unter anderem Anforderungen resultierend aus dem „Sarbanes-Oxley Act“, dem „Payment Card Industry Data Security Standard“ und den Anforderungen des „Federal Financial Institutions Examination Councils“.

MultiCash WebEdition / Zugriff auf das E-Banking über mobile Endgeräte

Die MultiCash WebEdition erlaubt eine umfassende Nutzung der Applikation von jedem Ort auf der Welt mit Internetzugang. Dezentrale Abteilungen und Außenstellen des Unternehmens können sicher mit MultiCash arbeiten, ohne dass dort eine lokale MultiCash-Software installiert werden muss. Damit entsteht eine unternehmensweite E-Banking-Plattform mit vollem Zugriff von diversen Standorten weltweit.



Die MultiCash WebEdition ermöglicht Corporate E-Banking unabhängig von Ort und Zeit. Anwender arbeiten mit einem Browser auf stationären und mobilen Geräten oder mit Windows-Clients. Die Server-Anwendung ist z. B. im Shared Service Center des Unternehmens installiert

Die unternehmensinterne Bearbeitung der Bankgeschäfte kann dabei weiterhin auf den Ressourcen des Unternehmens (on-premise) oder alternativ in der externen „MultiCash Cloud“ im Rahmen eines Software as a Service (SaaS)-Modells stattfinden. Durch die Nutzung der Internettechnologie können jedoch Arbeitsabläufe ortsunabhängig aufgeteilt werden. Ausgehend von einer zentralen Serverinstallation greifen Nutzer auf die Applikation über einen Standard-Internetbrowser zu. Die Lösung ist dabei unabhängig von Betriebssystemen zu nutzen, um eine größtmögliche Einsatzfähigkeit sicher zu stellen. MultiCash Mobile, die E-Banking-Lösung für reisende Entscheidungsträger, ist Bestandteil der WebEdition und optimiert für den Zugriff über mobile Endgeräte (Smartphones, Tablets) unabhängig vom Betriebssystem oder Gerätetyp.



Professionelles Cashmanagement – flexibles Reporting

Reporting und ERP-Anbindung

Die Integration von Zahlungsverkehrsdaten in den Finanz-Workflow des Unternehmens (Buchungs-, ERP-, Personalverwaltungs- und Treasury-Systeme) wird über die flexiblen Datenschnittstellen von MultiCash realisiert. Egal, ob die Kontoinformationen im MT940-, CAMT- oder einem anderen Format durch die Bank bereitgestellt werden, MultiCash holt diese Dateien automatisch ab und liest die Daten zur weiteren Verarbeitung ein. Dabei werden auch „Payment Staus Report“ Nachrichten (z. B. pain.002) in MultiCash verarbeitet, um einen optimalen und automatischen Abgleich („Reconciliation“) der nicht ausgeführten Buchungen zu gewährleisten.

Die integrierten Datenschnittstellen stellen den automatischen Export von Salden, Umsatz- und Statusinformationen sicher, die optional mit weiteren MultiCash-typischen Informationen ergänzt werden. Dabei ist der Aufbau der Exportdatei vollständig auf die Anforderungen des Buchungs-/ ERP-Systems zugeschnitten. Datenschnittstellen für den Import und Export sind nicht nur für Transaktionsdaten, sondern auch für Stammdaten wie z. B. Kontodaten und Geschäftspartner verfügbar.

Der Report- und Listengenerator ermöglicht es, Auswertungen und Analysen frei zu konfigurieren und mit Balken- und Tortendiagrammen übersichtlich aufzubereiten. Professionelle Management-Berichte werden so regelmäßig auf Knopfdruck oder automatisch generiert. Für schnelle Analysen werden verfügbare Daten auch direkt aus der Applikation mit einem Klick an Tabellenkalkulationssoftware wie Excel übergeben.

Professionelle Cash-Flow Optimierung

Mit den integrierten Cashmanagement-Tools ist die Kontrolle aller Konten auf nationaler und internationaler Ebene möglich. Zugleich lässt sich eine professionelle Liquiditätsplanung und Cash-Flow-Optimierung realisieren.

Über eine Dashboard-Ansicht erhält der Nutzer beim Start der Anwendung die wichtigsten Informationen zur Liquiditätssituation des Unternehmens in übersichtlichen Grafiken auf einen Blick. Jeder Nutzer erstellt sich ein persönliches Dashboard nach den eigenen Anforderungen.

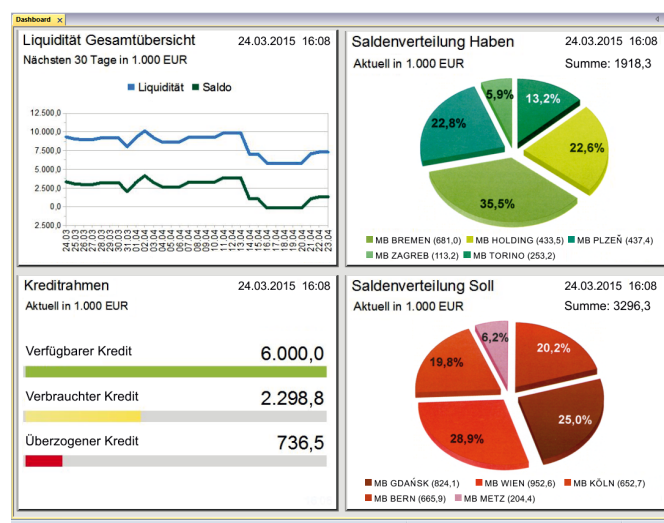
Neben der Anzeige der klassischen Kontoauszüge können alle Transaktionsdaten inkl. Vormerkposten und Avisa in MultiCash umfangreich analysiert werden. Über Planungsdaten werden erwartete und anstehende Zahlungsausgänge bei den Auswertungen berücksichtigt. MultiCash erzeugt über eine valutarische Betrachtung ein genaues Bild der aktuellen und künftigen Liquidität des Unternehmens.

MultiCash unterstützt außerdem die Zinsoptimierung der verwalteten Kontobestände. Das Unternehmen erhält ein Gesamtbild über seine Cash-Positionen und führt auf dieser Basis „auf Knopfdruck“ ein Cash-Pooling („Liquiditätsbündelung“) durch. Das System erzeugt automatisch Umbuchungsvorschläge zwischen Konten, die den möglichen Zinsertrag optimieren, und demonstriert deren Effekt auf das Gesamt-Zinsergebnis.

Cashmanagement auf Multibankbasis für maximale Transparenz

- Aktueller Überblick über alle nationalen und internationalen Konten
- Vielfältige Report- und Analysefunktionen mit grafischer Darstellung
- Liquiditätsstatus inklusive Kreditrahmen und Plandaten
- Währungsübergreifende Disposition für zinsoptimierte Kontoführung
- Cash-Pooling mit automatischen Umbuchungsvorschlägen

Dashboard: Zum Programmstart kann sich jeder Nutzer eine persönlich gestaltete grafische Ansicht von aktuellen Informationen zur Liquiditätssituation des Unternehmens anzeigen lassen



Immer das passende Format – weltweit

Globaler Zahlungsverkehr – zentral verwaltet

Unternehmen suchen eine einfache Möglichkeit, ihren gesamten Zahlungsverkehr aus einer zentralen Applikation heraus zu steuern. MultiCash überzeugt mit einem breiten Spektrum an Modulen für den weltweiten Zahlungsverkehr. Durch die Unterstützung aller wichtigen internationalen sowie zahlreicher länderspezifischer Formate kann der gesamte Zahlungsverkehr von international agierenden Unternehmen über ein zentrales System abgewickelt werden.

Im Mittelpunkt stehen die Verwaltung von Einzel-, Dauer-, Standard- und Terminaufträgen sowie deren Vorbereitung zur Übertragung an internationale Kreditinstitute. Alle Zahlungsverkehrsmodule sind nach einem einheitlichen Konzept realisiert, werden einheitlich bedient und greifen auf zentrale Hilfsdatenbanken zu.

Dem Anwender stehen für viele Staaten länderspezifische Module für Inlands- und Auslandszahlungsaufträge zur Verfügung. Dabei werden alle nationalen Besonderheiten und landesspezifischen Ausprägungen berücksichtigt. Die einzelnen Module werden dabei laufend und frühzeitig an regulatorische Änderungen und neue Anforderungen angepasst.

MultiCash stellt die vollständige Formatkompatibilität von erzeugten und importierten Zahlungsverkehrsaufträgen sicher und prüft die Eingaben zusätzlich hinsichtlich Plausibilität und Syntax. Damit ist eine reibungslose Verarbeitung auf Seiten der Bank garantiert.

Durch die internationale Ausrichtung von MultiCash erhalten Unternehmen den vollen Zugriff auf den gesamten Zahlungsverkehr in allen Ländern, in denen sie aktiv sind.

SEPA, CGI und internationale Formate

Mit MultiCash werden die Vorteile von SEPA auch tatsächlich lokal genutzt. Der Zahlungsverkehr im europäischen Zahlungsraum basiert zwar auf einem einheitlichen XML-Formatstamm; um Aufträge für lokale Konten in den verschiedenen Ländern zu erfassen, müssen aber nach wie vor nationale Besonderheiten berücksichtigt werden. MultiCash unterstützt alle aktuellen SEPA-Varianten auch in der jeweiligen nationalen Ausprägung, damit die Vorteile des einheitlichen Euro-Zahlungsraums vollumfassend genutzt werden können.

Nicht nur in Europa, sondern auch weltweit, wird das XML-Format zunehmend im unbaren Zahlungsverkehr verwendet. Als Mitglied der „Common Global Implementation Market Practice“ (CGI-MP) Initiative arbeitet Omikron gemeinsam mit Banken und Unternehmen an der Verbreitung des CGI-Formats für weltweiten, währungsübergreifenden Zahlungsverkehr. Da Omikron die neuesten CGI-Formatentwicklungen stets frühzeitig umsetzt, werden die MultiCash-Anwender in die Lage versetzt, die Vorteile dieses länderübergreifenden Zahlungsverkehrsformats vollständig auszuschöpfen.

Die immer noch weit verbreiteten Aufträge in den Standard-SWIFT-Formaten (MT101, MT103 und MT104) können mit MultiCash ebenfalls erstellt, importiert, unterschrieben und an internationale Banken versandt werden.

Mit der zusätzlichen Unterstützung einer Vielzahl von nationalen und länderübergreifenden Zahlungsverkehrsformaten ist MultiCash die richtige Wahl für einen internationalen Einsatz und ermöglicht die frühzeitige Nutzung moderner Formatfamilien.

Mehrwert der MultiCash-Zahlungsverkehrsmodule

- Vielfältige Optionen für lokale und internationale Zahlungsformate, die eine kostengünstige und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs weltweit ermöglichen
- Reibungslose Verarbeitung durch Standardformate, Vor-Validierung und Plausibilitätsprüfung
- Zugriff auf zentrale Stammdaten aus allen Modulen
- Auftragsvorlagen für eine einfache Erfassung
- Stetige Anpassung an regulatorische Änderungen
- Höchste Anwendersicherheit durch Zugriffsschutz und frei konfigurierbares Freigabekonzept
- Berücksichtigung von Plandaten noch vor der Buchung bei der Bank

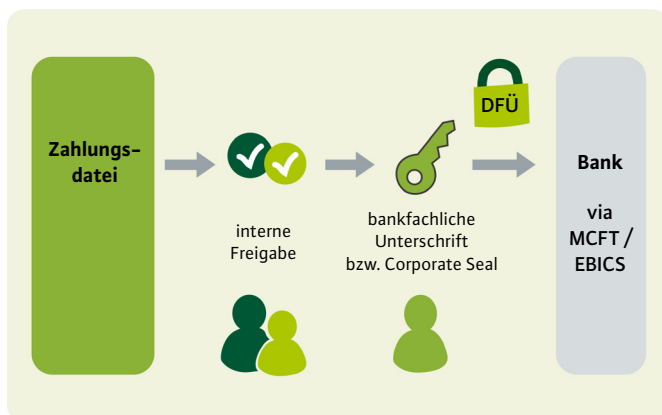
Multibank-Kommunikation, Autorisierung und Betrieb

Flexible Autorisierungsoptionen

Geschäftsführer und Mitarbeiter, die MultiCash nur für die Autorisierung von Zahlungsaufträgen nutzen, finden in der Ansicht „Unterschriftenmappe“ schnell und übersichtlich alle Dateien, die auf eine Autorisierung warten. Diese können hier kontrolliert und autorisiert werden.

Über die Kommunikationsverfahren MCFT und EBICS nutzt MultiCash das Konzept der „verteilten elektronischen Unterschrift“. Damit werden bei der Bank hinterlegte Zahlungsaufträge von räumlich getrennten Orten aus signiert.

Die Autorisierung von Zahlungen innerhalb des Unternehmens kann mit MultiCash außerdem vollständig von der Autorisierung gegenüber der Bank getrennt werden. So müssen nur wenige unterschreibungsberechtigte Personen bei der Bank verwaltet werden. Immer mehr Institute arbeiten außerdem mit einem „Corporate Seal“, eine Autorisierung, die unabhängig von Personen im Unternehmen erfolgt. Für diese Einsatzmöglichkeiten bietet MultiCash ein umfassendes System der internen Freigaben. Mit diesem werden unternehmensinterne Kontroll- und Freigabevorgaben unabhängig von den jeweiligen Kreditinstituten umgesetzt.



Autorisierung: Je nach seinen Anforderungen kann das Unternehmen vor der bankfachlichen Unterschrift eine interne Freigabe der Aufträge einrichten

Kommunikationsverfahren

MultiCash kommuniziert parallel mit einer Vielzahl von Banken über verschiedene Kommunikationsverfahren. Es unterstützt den in Europa weit verbreitete EBICS-Standard in verschiedenen Ausprägungen (Deutschland, Frankreich, Schweiz) sowie das international orientierte Verfahren MCFT (MultiCash File Transfer). Diverse landes- und bankspezifische Verfahren werden bei Bedarf zusätzlich integriert. Diese Vielfalt erlaubt es Unternehmen, alle internationalen Bankverbindungen optimal einzurichten.

Berechtigungskonzept und Gehaltszahlungen

Mit MultiCash werden auch die kompliziertesten Berechtigungs- und Freigabekonzepte in komplexen Konzernstrukturen umgesetzt. Der Zugriff auf Daten lässt sich einerseits für bestimmte Nutzer auf ihre Filiale bzw. Abteilung einschränken, andererseits haben zentrale Abteilungen den Zugriff auf alle Daten. Die Möglichkeiten der Nutzer werden zudem bei Bedarf detailliert pro Auftragsart auf bestimmte Aufgaben (Eingabe, Änderung, Ansicht etc.) beschränkt und mit Limits versehen. Mit der Anlage von Organisationseinheiten, denen ein umfassendes Rechteprofil zugeordnet wird, können hierarchische Unternehmensstrukturen abgebildet und neue Nutzer vereinfacht eingetragen werden.

Die Funktion für vertrauliche Zahlungen ermöglicht es, Gehalts- und Bonuszahlungen nur von autorisierten Mitarbeitern eingeben und einsehen zu lassen. Solche Zahlungen werden bei einem Import von MultiCash automatisch erkannt und mit der entsprechenden Zugriffsklasse gesichert („content controlled processing“).

Einfache Installation, Supportunterstützung und automatische Updateauslieferung

MultiCash 4.0 lässt sich problemlos in komplexe IT-Umgebungen einfügen, wird aber auch im Einzelplatzbetrieb eingesetzt. Datenbestände werden bei Bedarf in einer eigenen Serverumgebung vorgehalten und speziell gesichert. Gleichgültig ob der Zugriff über Clients (lokale Arbeitsstationen), Terminal Server oder über das Web-Frontend (Inter-/ bzw. Intranet) erfolgt, die gespeicherten Daten bleiben bank-unabhängig in der vollen Kontrolle des Unternehmens.

Ein zielgerichteter und beschleunigter Support der Anwender wird durch implementierte, weitgehend automatisierte Support-Prozesse gefördert. Helpdesk-Mitarbeiter fordern per E-Mail Trace-Pakete

zur jeweiligen Problemstellung bei den Nutzern an. MultiCash stellt diese Pakete wie angefordert zusammen und ermöglicht einen verschlüsselten Versand an den Support. Arbeitszeit und Kosten im Support werden damit minimiert und der Anwender schnell und lösungsorientiert unterstützt.

Die Aktualisierung der Software erfolgt sicher und bequem über das Internet. Kundenspezifische Auslieferungen können durch einen Administrator des Unternehmens heruntergeladen und direkt installiert werden.

Modularität und Ausbaufähigkeit

Zukunftssichere Technologie

MultiCash ermöglicht die schnelle Verarbeitung großer Daten- und Transaktionsvolumina. Das System, verfügbar in einer 32-Bit- und einer 64-Bit-Variante, ist darauf ausgelegt, auch mit steigenden Datenvolumina und Transaktionszahlen stets performant zu arbeiten.

Modularität

Die Modularität von MultiCash ermöglicht es, das Electronic Banking System genau nach spezifischen Anforderungen zusammenzustellen. Die Erweiterungen lassen sich jederzeit passgenau in eine bestehende MultiCash-Umgebung einfügen. Alle Module sind als Teil einer Produktfamilie bezüglich Funktionsumfang, Bedienung und Datenhaltung einheitlich konzipiert.

Bank Account Management

Effiziente Durchführung von Kontoeröffnungen, -änderungen und Verfügungsberechtigungen mit automatischer und taggenauer Analyse der Zugriffsberechtigungen nach Konto, Bank, Unternehmenseinheit oder Mitarbeiter

Nationales Meldewesen

Komfortable Erstellung von Meldungen im Rahmen des Zahlungsverkehrs in MultiCash nach den Anforderungen von lokalen Regulierungsstellen und Aufsichtsbehörden in diversen Ländern mit automatischem Einlesen aller potentiell meldepflichtigen Daten (z.B. Bundesbankmeldung nach der Außenwirtschaftsverordnung)

Foreign Trade

Erstellung und Verwaltung aller Aufträge im Akkreditiv- und Garantiesgeschäft mit Plausibilitätskontrollen, Vorlagen, Auswertungen und automatischen Wiedervorlagen

SEPA Mandatsmanagement

Effizientes Mandats- und Dokumentenmanagementsystem, mit dem alle Prozesse rund um SEPA-Mandate komfortabel abgewickelt werden

Bankgebührenanalyse

Umfassende Verarbeitung und Analyse der durch die Bank in elektronischer Form zur Verfügung gestellten Gebührenabrechnungen inklusive integriertem Konditionenmanagement

Real-Time Reporting, Online Balances, Payment Status

Informationen der Bank (Zahlungsstatus, Salden etc.) und Verarbeitung in Analysen sowie Auswertungen in Echtzeit

Wertpapierinformationen

Depotauszüge werden von MultiCash automatisch bei der Bank abgeholt, ausgelesen und die enthaltenen Informationen in die Übersicht der Buch- und Valutensalden übernommen

Internationale Payment Factory

Durch den modularen Ausbau des MultiCash-Systems zu einer „Internationalen Payment Factory-Lösung“ für den automatisierten Zahlungsverkehr werden Unternehmen in die Lage versetzt, die aus ihren Buchhaltungssystemen generierten Zahlungen ohne Zeitverlust und Medienbrüche über automatisierte Prozesse abzuwickeln. Sämtliche nationalen und internationalen Bankverbindungen des Unternehmens werden dabei aus einem einzigen System heraus zentral gesteuert.

Informationen zum Omikron Systemhaus

Omikron Systemhaus wurde 1983 gegründet und gehört zu den führenden Anbietern von Electronic Banking-Software. In enger Zusammenarbeit mit europäischen Bankenverbänden und Kreditinstituten entwickelt Omikron die führende Electronic Banking Software MultiCash mit mehr als 200.000 Installationen. Die Lösungen von Omikron agieren problemlos mit diversen Kommunikationsverfahren und unterschiedlichen Formaten. Damit nutzen Firmen und Banken alle Möglichkeiten des internationalen Zahlungsverkehrs, ohne die internen Systeme anpassen zu müssen.

Die Lösungen von Omikron zeichnen sich durch Flexibilität und Modularität aus und werden als Standardsoftware entwickelt. Auf diese Weise steht den Kunden eine leistungsfähige und jederzeit an aktuelle nationale und internationale Standards angepasste Software mit vielfältigen, in der MultiCash-Community bewährten Funktionen zur Verfügung. Der Aufwand für Pflege und Schulungen ist gering. Regulatorische Änderungen, die z. B. durch Bankenverbände vorgenommen werden, und neue Formate werden frühzeitig im gesamten Produktportfolio umgesetzt.

Sprechen Sie uns an! Gerne stellen wir Ihnen weitere Informationen und eine individuelle MultiCash Testversion zur Verfügung.



Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG • Von-Hünefeld-Str. 55 • D-50829 Köln
Tel.: +49 221 59 56 99-0 • Fax: +49 221 59 56 99-7 • sales@omikron.de

Eingetragene Marken: MultiCash / Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG
Windows / Microsoft Corporation
© Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG