

MultiCash

Die neue Generation – modulares Lösungsangebot

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.

Die hier aufgeführten Zusatzmodule ergänzen die MultiCash® Basis-Installation. Je nach Bedarf und Nachfrage bietet Omikron die MultiCash-Module neben Deutsch und Englisch in der jeweiligen Landessprache sowie in bis zu 14 weiteren Sprachen an.

Kommunikationsverfahren

- **MCFT**
Internetfähige Bankkommunikation mit Validierung, File Transfer, Komprimierung und Autorisierung per elektronischer Unterschrift. MCFT ist Teil der MultiCash-Basisversion.
- **EBICS**
Internetfähiger Kommunikationsstandard für Deutschland und Frankreich, darüber hinaus von Banken diverser anderer Länder, wie z. B. der Schweiz eingesetzt
- **HBCI**
Internetfähiges Verfahren für Privatkunden (Deutschland); verfügbar als HBCIclassic (hardwarebasierte EU) oder HBCI+ (PIN/TAN-Verfahren)

Autorisierung / Elektronische Unterschrift (EU)

- **Software-EU** (Basis für die folgenden EU-Module)
Erzeugung, Verwaltung und Nutzung der EU zur sicheren Übermittlung von Daten an die Bank
- **Hardware-Lösungen**
Chipkarten auf der Basis der Standards PKCS#11 (international) oder SECCOS (Deutschland)
- **Limit-Prüfungen**
Einrichten, Verwalten benutzerbezogener Betragslimits
- **Private Key Server (PKS)**
Sichere Speicherung der „Privaten Schlüssel“. Autorisierte MultiCash-Benutzer signieren über den PKS ihre Aufträge.

Web-Schnittstelle

- **WebEdition**
Über Internet, Intranet oder Windows-Client sicherer Online-Zugriff auf MultiCash; inkl. Mobile-Schnittstelle für Zugriff über Smartphone und Tablet-PC
- **Organisationseinheiten** (Konzernfähigkeit)
Einrichtung und Betrieb von Organisationseinheiten mit klar definierten Verantwortlichkeiten und Auswertungsoptionen

Cashmanagement

Ein Unternehmen kann mit den MultiCash-Standardfunktionen zum Cashmanagement Salden und Umsatzinformationen von allen kontoführenden Banken abholen und konsolidieren. Grundlegende Cashmanagement-Auswertungen sowie Liquiditätsvorhersagen sind auf dieser Basis möglich. Die enge Abstimmung mit Buchhaltungsprogrammen ist durch flexible Import- / Export-Schnittstellen gesichert.

Zusatzmodule zum Cashmanagement

- **Cashmanagement Plus**
Konsolidierte Cashmanagement-Funktionen inkl. Liquiditätsplanung, Vorhersage, Disposition und Zinsmanagement. Spezialfunktionen beinhalten eine vom Unternehmen verwaltete Option für die Kontokonzentration und Auswertungen für Konten, die dem Zero-Balancing unterliegen.
- **CAMT-Kontoauszüge**
Verarbeitung von Salden und Umsätzen im camt.05x- Nachrichtenformat (ISOstandard 20022)
- **Payment Status Reports (PSR)**
Anzeige, Verarbeitung und Auswertung von Nachrichten zum Payment Status. Übergabe (CSV-Export) an nachgelagerte Systeme. Automatischer Abgleich mit dem Kommunikationsmanager der MultiCash Basis und ggf. Umsetzung des Verarbeitungstatus der Zahlungsdatei.
- **Aktuelle Saldeninformationen (MT998)**
Abruf aktueller Kontostände in Echtzeit von einem Banksystem (Verfügbarkeit ist bankabhängig). Unterschiedliche Berichte und Auswertungen sind möglich, die diese Informationen mit Details von den anderen Kontopositionen des Unternehmens konsolidieren.
- **Depotauszüge**
Ansicht und Berichte über den SWIFT-Depotauszug (MT535); Diese Informationen können zusammen mit Cash-Konten ausgewertet werden.

Bank Relationship Management

Module zum Bank Relationship Management vereinfachen die Verwaltung der Bankbeziehungen.

- **Bank Service Billing**
Umfassende Verarbeitung und Analyse der durch die Bank in elektronischer Form zur Verfügung gestellten Gebührenabrechnungen inklusive integriertem Konditionenmanagement
- **Bank Account Management**
Effiziente Durchführung von Kontoeröffnungen, Kontoänderungen und Verfügungsberechtigungen mit automatischer und taggenauer Analyse der Zugriffsberechtigungen nach Konto, Bank, Unternehmenseinheit oder Mitarbeiter

Zahlungsverkehr

Um Zahlungen mit MultiCash erfassen, importieren, bearbeiten, auswerten und verwalten zu können, stehen zahlreiche internationale und nationale Zahlungsverkehrsmodule zur Verfügung. Omikron stellt für diese Module sicher, dass den MultiCash Anwendern stets die aktuellste Formatvariante zur Verfügung steht.

Internationale Zahlungsverkehrsmodule

- **CGI-Zahlungsverkehr**
Internationale Standardzahlungen und Eilzahlungen im pain.001 Format gemäß Definition der "Common Global Implementation Initiative" nach ISO 20022 Version: 3
- **Zahlungsverkehr für MT-Formate**
Zahlungen auf Basis der SWIFT Standard-Formate MT100, MT101 (Request for Transfer), MT103 (Kundenüberweisungen Bank an Bank) und MT104 (International Direct Debit)
- **SEPA Zahlungsverkehr**
SEPA Credit Transfer (SCT) und SEPA Direct Debit (SDD) mit Standard und B2B-Optionen für EUR-Zahlungen nach SEPA Richtlinien (EPC-XML-Format); Nationale Untervarianten soweit bekannt und nachgefragt
- **SEPA Konverter**
Konvertierung von Zahlungen aus den alten Inlandsformaten ins SEPA-Format – verfügbar für diverse Länder.
- **SEPA Mandatsverwaltung Plus**
Add-on für den SEPA-Zahlungsverkehr. System zur komfortablen Erstellung und Verwaltung von Mandatsformularen und Pre-Notifications inkl. Statusüberwachung und automatischem Datenaustausch mit dem SEPA-Zahlungsverkehrsmodule.

Foreign Trade

Die Foreign Trade Modulgruppe liefert die volle Funktionalität für die Erstellung, Verwaltung und den Versand von Aufträgen zum Dokumentären Auslandsgeschäft im DK-Standard (erweitertes SWIFT 7xx Format). Umfangreiche Historien- und Protokollfunktionen sind verfügbar. Die Module können einzeln oder als Modulgruppe (mit einigen gemeinsamen Datenbanken) installiert werden.

- **Importseitige Akkreditivverwaltung**
- **Exportseitige Akkreditivverwaltung**
- **Garantien**

Lokale Zahlungsverkehrsmodule

Omikron bietet für den nationalen Zahlungsverkehr eines Landes in der Regel einen Inlandszahlungsverkehr (IZV) und einen Auslandszahlungsverkehr (AZV) an. In den nationalen Zahlungsverkehrsmodulen werden jeweils alle relevanten nationalen Zahlungstypen angeboten. Für weitere landesspezifische Besonderheiten wie z. B. Retouren- und Belegdatenverarbeitung (AT) und Payment Status (CZ und SK) stehen weitere Zusatzmodule zur Verfügung. Ein AZV unterstützt die nationalen Meldevorschriften eines Landes. Der IZV entfällt für Länder mit Euro-Landeswährung, da hier Inlandszahlungen durch SEPA-Zahlungen ersetzt werden.

- **AT Österreichischer Auslandszahlungsverkehr (AZV)**
- **BG Bulgarischer Zahlungsverkehr (separater IZV und AZV)**
- **CH Schweizer Zahlungsverkehr**
- **CN Chinesische Inlandszahlungen (IZV)**
- **CZ Tschechischer Zahlungsverkehr (separater IZV und AZV)**
- **DE Deutscher Auslandszahlungsverkehr**
- **DE Meldewesen (Z4-AWV) für Auslandszahlungen**
- **FR Französischer Auslandszahlungsverkehr (AZV)**
- **HR Kroatischer Zahlungsverkehr (separater IZV und AZV)**
- **HU Ungarischer Zahlungsverkehr (separater IZV und AZV)**
- **NL Niederländischer Auslandszahlungsverkehr (AZV)**
- **PL Polnischer Zahlungsverkehr (separater IZV und AZV)**
- **RO Rumänischer Zahlungsverkehr**
- **SK Slowakischer Auslandszahlungsverkehr (AZV)**

MultiCash ist eingetragenes Warenzeichen von Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG

Omikron Systemhaus GmbH & Co. KG

Von-Hünefeld-Str. 55

D-50829 Köln

www.omikron.de

Tel.: +49 (0)221 -59 56 99 -0

sales@omikron.de

Fax: +49 (0)221 -59 56 99 -7

omikron
e-banking solutions