

## OpusCapita® In-House Bank - säästöä konsernin tilien ja maksujen keskityksellä

**OpusCapita® In-House Bank -ohjelmisto tarjoaa työvälineet kansainvälisten ja kotimaisten konsernien tilien ja maksujen keskitettyyn hallintaan. Ratkaisun avulla välitetään sisäisiä maksuja konsernin yritysten välillä, hallinnoidaan sisäisiä tilejä ja toimitetaan ulkoisia maksuja keskitetysti pankkiin.**



### Hyödyt:

- Parantaa konsernin likviditeetin hallintaa.
- Antaa mahdollisuuden itsenäisempään päätöksentekoon pankkikäytännöissä.
- Rahat ovat aina oikeassa paikassa.
- Tilannetta voidaan seurata koko konsernin tasolta yksikkötasolle asti.
- Sisäisille tileille voi laskea korkoa.
- Konsernin maksuliikenne voidaan hoitaa keskitetysti.
- Hyvä keino siirtyä hajautetusta ympäristöstä palvelukeskusmaisempaan malliin.

#### Sisäiset tilit

Sisäisen pankin perustana ovat sisäiset tilit. Emoyhtiöllä ja kaikilla konserniin kuuluvilla yrityksillä on oma tilinsä sisäisessä pankissa. Sisäiset tilit tuovat välitöntä säästöä: konsernin sisäisten maksujen aiheuttamat pankkikulut minimoidaan ja ulkoisten tilien määrää voidaan karsia. Seuranta onnistuu helposti paitsi konsernin myös liiketoimintayksiköiden tai pankkien tasolla, ja järjestelmään voidaan liittää myös ulkoiset tilit. Keskittämällä myös ulkoisten pankkitapahtumien hoito voidaan optimoida. Keskittäminen lisää myös konsernin neuvotteluvaihtoa esimerkiksi pankkipalveluiden hintojen suhteen. Koska sisäinen pankki helpottaa maksuvalmiuden seuranta, mahdollisesti tarvittavat lainat ja limiitit voidaan sopia pankin kanssa ajoissa.

#### Maksatus

Sisäinen pankki yksinkertaistaa konsernin maksuprosessia, selkeyttää kassavirtoja yksiköiden välillä ja tuo kustannushyötyjä.

**Sisäiset tapahtumat.** Konsernin sisäisiä tapahtumia ovat jäsenyritysten maksut toisilleen. Ne eivät kierrä ulkoisen pankin kaut-

ta ja näin säästyy rahaa. Sisäiset tapahtumat näkyvät välittömästi maksajayrityksen sisäisellä tilillä menona ja saajayrityksen sisäisellä tilillä tulona, joten raha on heti käytettävissä. Sisäisten tiliotteiden tapahtumat selvitetään ja tiliöidään kuten ulkoisten pankkitilien tiliotetapahtumat. Viitteellisistä sisäisistä maksuista saadaan myös viitelistetä jäsentileille.

**Ulkoiset tapahtumat.** Jäsenyritys lähettää ulkoiset maksut sisäiseen pankkiin, joka suorittaa ne konsernin ulkoiselta pankkitililtä. Jäsenyrityksille saapuvat ulkoiset maksut maksaja suorittaa konsernin pankkitilille, josta ulkoiset tapahtumat kohdistuvat sisäisille tileille. Yksiköllä voi myös olla ulkoisen oma pankkitili, jolle se itse vastaanottaa tai jolta se maksaa ulkoiset maksunsa. Ulkoiset tilit voivat olla missä tahansa valuutassa.

#### Koronlaskenta

Sisäinen pankki tuottaa korkolaskelmat ja -raportit sekä pankkitileiltä että sisäisiltä tileiltä. Koronlaskentaa voidaan käyttää todella monipuolisesti konsernin tarpeiden mukaan. Emoyhtiö voi esimerkiksi määrittellä eri pankkien konsernitilien yhteenlasketul-

le saldolle oman koron, jota se maksaa jäsenyrityksille. Kun emoyhtiö voi päättää koron itse, on sitä helppo käyttää konserniyritysten ohjausvälineenä. Ulkomaisten tilien kohdalla toimintoa voidaan puolestaan käyttää muun muassa cash poolien koronlaskentaan.

### **Esimerkki** **In-House Bankin toiminnasta:** **maksujen käsittely**

1. Konsernin jäsenyritys käsittelee maksunsa: valmiiksi käsitelty maksuaineisto siirretään reskontrasta OpusCapita Maksutukseen. Käsin syötettävät reskontran ulkopuoliset maksut lisätään OpusCapita Laskujen käsittelyyn.
2. Maksut lähetetään pankkeihin: yhdellä kertaa voidaan lähettää maksut sekä sisäiseen että kaikkiin käytössä oleviin ulkoisiin pankkeihin.
3. Sisäinen pankki ottaa vastaan ne yrityksen sisäiset ja ulkoiset maksut, jotka yritys on määritellyt suorittavansa sisäisen pankin tililtään. Sisäinen pankki erottelee yrityksen toimittaman maksuaineiston sisäisiin maksuihin eli niihin, joiden vastaanottajana on toinen konsernin yritys sekä ulkoisiin maksuihin, joiden saaja on konsernin ulkopuolinen yritys.
4. Sisäiset maksut hoidetaan sisäisessä pankissa: maksajayrityksen sisäistä tiliä veloitetaan ja saajayrityksen sisäistä tiliä hyvitetään sisäisen maksun summan verran. Sisäiset tapahtumat merkitään sekä maksaja- että saajayrityksen sisäisen pankin tiliotteelle. Sisäiselle tilille saapuneista viitteellisistä maksuista muodostetaan viiteluettelo. Varsinainen viitepanotapahtuma näkyy sisäisen tilin tiliotteella.
5. Ulkoiset maksut lähetetään pankkiin ja ne suoritetaan konsernin pankkitililtä. Ulkoiset tapahtumat näkyvät tapahtumina konsernin pankkitilillä. Konsernin pankkitilin tilioite saapuu sisäiseen pankkiin, jossa tiliotteen jäsenyrityksiä koskevat tapahtumat kohdistuvat sisäisille tilioitteille.
6. Konsernin yritykset selailevat ja käsittelevät sisäisten tilien tiliotteet OpusCapita Tilien hallinnassa. Tiliotetapahtumat käsitellään ja niiden tiliointitiedot siirretään kirjanpitoon.

Korkolaskelma tuottaa annettujen määritysten mukaisesti sisäisten tilien korkoraportit, valmiit korkotapahtumat sisäisille tileille sekä haluttaessa vastatapahtumat emon tai sisäisen pankin tileille. Tarvittaessa koronlaskenta on mahdollista ottaa käyttöön myös itenäisenä sovelluksena.

### **Clearing**

Clearingissa netotetaan sisäisten tilien velka-suhteet. Ohjelmisto muodostaa automaattisesti laskut yksiköille.

### **Helppo käyttöönotto**

Käyttöönotto sujuu nopeasti, sillä ohjelmisto käsittelee samaa standardiaineistoa kuin pankit. Eri järjestelmien integrointi ja liittymäratkaisut rakennetaan vain kertaalleen. Myös uusien ominaisuuksien käyttöönotto on helppoa, sillä ominaisuudet asennetaan yhteen pisteeseen, minkä jälkeen palvelu on käytettävissä koko konsernissa. Ohjelmiston käyttöliittymä on sama kuin Tilien hallinnassa, eikä se muuta OpusCapita Rahaliikenne -ohjelmiston päivittäistä käyttöä.

Myös taloushallinnon työskentelytavat on mahdollista säilyttää ennallaan, eli kaikkien jäsenyritysten rahaliikenne voidaan hoitaa keskitetysti OpusCapita-ohjelmistolla siten, että ne tekevät edelleen operatiivisen maksuliikenteensä työvaiheet hajautetusti. Halutessaan yrityksessä voidaan myös automatisoida rutiinitoimenpiteitä. Esimerkiksi tiliotteet ja viitteet voidaan noutaa aamuisin automaattisesti ja siirtää tiedostot sovittuihin paikkoihin jatkokäsittelyä varten.

### **Tietoturva ja käyttöoikeudet**

Sisäisen pankin käyttäjille luodaan yksilölliset käyttöoikeudet esimerkiksi tiettyihin yrityksiin ja tileihin. Ulkoiset tietoliikenneyhteydet, kuten pankkiliikenne, hoidetaan vain yhtä reittiä pitkin, jolloin tietoturvaratkaisu ja niihin liittyvä asiantuntemus voidaan keskittää. Pankkiyhdytykset suojataan Suomen Pankkiyhdistyksen ja pankkien määrittelemillä turva- ja salausstandardeilla: PATU-tietoturvamenetelmällä sekä SecGo Virtual Private Network -ratkaisulla.

