

# OpusCapita® In-House Bank

## Säästöä konsernin tilien ja maksujen keskityksellä



*OpusCapita In-House Bank -ohjelmisto on konsernin sisäinen pankki, edistynyt työkalu tilien ja maksujen keskitettyyn hallintaan. Keskitetyn ratkaisun avulla hoidetaan sisäiset maksut konsernin yritysten ja yksiköiden välillä, hallinnoidaan sisäisiä tilejä ja ohjataan ulkoisia maksuja pankkiin.*

### **Kustannussäästöjä sisäisillä tileillä**

Sisäisen pankin perustana ovat sisäiset tilit. Emoyhtiöllä ja kaikilla konserniin kuuluvilla yrityksillä on omat tilinsä sisäisessä pankissa. Sisäiset tilit tuovat välitöntä säästöä, kun konsernin sisäisten maksujen aiheuttamat pankkikulut jäävät pois ja ulkoisten tilien määrää voidaan karsia. Seuranta onnistuu helposti paitsi konsernin myös yksittäisten konserniyritysten ja pankkien tasolla. Järjestelmään voidaan liittää myös ulkoiset pankkitilit. Keskitämisen ansiosta myös ulkoisten pankkitapahtumien reititys voidaan optimoida ja konsernin neuvotteluvoima vahvistuu esimerkiksi pankkipalveluiden hintojen suhteen. Koska sisäinen pankki helpottaa maksuvalmiuden seurantaa, käyttöpäätöksen hallinnasta tulee tehokkaampaa.

### **Maksutus**

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

### **Sisäiset tapahtumat**

Sisäisiä tapahtumia ovat konsernin yritysten maksut toisilleen sisäisten tilien kautta. Ne eivät kierrä ulkoisen pankin kautta, jolloin palvelumaksujen ja mahdollisten arvopäivämenetysten poisjääminen luovat säästöjä. Si-

säiset tapahtumat näkyvät välittömästi maksajayrityksen sisäisellä tilillä menona ja saajayrityksen sisäisellä tilillä tulona, joten varat ovat heti käytettävissä. Sisäisten tiliotteiden tapahtumat eritellään ja tilioidään kuten ulkoisten pankkitilien tiliotetapahtumat.

### **Ulkoiset tapahtumat**

Konsernin yritykset lähettävät ulkoiset maksunsa sisäiseen pankkiin, joka suorittaa ne valitsemiltaan konsernin ulkoisilta pankkitileiltä. Yrityksille saapuvat ulkoiset maksut suoritetaan konsernin pankkitilille, josta ne kohdistetaan sisäisille tileille. Kohdistukset sisäisille tileille ovat mahdollisimman automatisoituja. Konsernin yrityksillä voi myös olla oma ulkoinen pankkitili saapuvia ja lähteviä ulkoisia tapahtumia varten. Tilin voi olla missä tahansa valuutassa.

### **Joustava koronlaskenta**

Sisäinen pankki tuottaa korkolaskelmat ja -raportit sekä ulkoisilta että sisäisiltä tileiltä. Koronlaskenta voidaan suorittaa eri tavoin

konsernin tarpeiden mukaan. Emoyhtiö voi esimerkiksi määrittellä sisäisille tileille oman koron, jota se maksaa yrityksilleen. Koska emoyhtiö voi määrittellä koron ja marginaalin itse, koronlaskentaa voidaan käyttää konserniyritysten ohjausvälineenä. Ulkoisten tilien tapauksessa tätä toimintaa voidaan käyttää muun muassa konsernitilien koronlaskentaan. Koronlaskennan voi myös määrittää luomaan sisäisten tilien korkoraportteja sekä korkotapahtumien automaattisia kirjauksia ja tiliointeja sisäisille tileille. Koronlaskentaominaisuus voidaan ottaa käyttöön itsenäisenä sovelluksena.

### **Edistynyt clearing**

Clearingissä tasataan sisäisillä tileillä olevien velkojen ja saatavien positiot. Ohjelmisto luo clearingiin perustuvat maksuehdotukset yksiköille automaattisesti.

### **Helppo käyttöönotto**

Käyttöönotto sujuu nopeasti, sillä ohjelmisto käsittelee samaa standardiaineistoa kuin

**OpusCapita®**

Leader in Cash Flow Automation

pankit. Eri järjestelmien integrointi ja liittymäratkaisut rakennetaan vain kertaalleen, ja uusien ominaisuuksien käyttöönotto on helppoa, sillä ne asennetaan vain yhteen kohteeseen, minkä jälkeen ne ovat käytettävissä koko konsernissa. Taloushallinnon työskentelytapoja on mahdollista tehostaa, esimerkiksi hallinnoimalla jokaisen yrityksen rahaliikennettä keskitetysti OpusCapita-ohjelmistolla, mutta yritykset voivat edelleen hoitaa itse tietyt työvaiheet, kuten tiliotteiden täsmäyttämisen. Rutiinitehtävät voidaan automatisoida. Esimerkiksi tiliotteet ja viitteet voidaan noutaa aamuisin automaattisesti ja tiedostot siirtää ennalta määritettyihin kohteisiin jatkokäsittelyä varten. Kohdistukset ja tiliöinnit voidaan myös automatisoida mahdollisimman pitkälle.

### Luotettavat tietoturvaratkaisut

Sisäisen pankin käyttäjille luodaan yksilölliset käyttöoikeudet esimerkiksi tiettyihin yrityksiin ja tileihin. Ulkoiset tietoliikennetytydet, kuten pankkitapahtumat, hoidetaan vain yhtä reittiä pitkin, jolloin tietoturvaratkaisuja ja niihin liittyvää asiantuntemusta voidaan hallinnoida keskitetysti.

## Hyödyt

- *Tehostaa konsernin keskitettyä likviditeetin hallintaa.*
- *Kassavarat saadaan tehokkaimmin käyttöön.*
- *Tehostaa maksuvirtojen hallintaa.*
- *Mahdollistaa tiliotteiden keskitetyn tai hajautetun käsittelyn.*
- *Vähentää ulkoisia pankkikuluja.*
- *Mahdollistaa kustannustehokkaan sisäisen rahoituksen.*
- *Korkoa voidaan laskea sekä sisäisille että ulkoisille tileille.*
- *Konsernin yrityksissä ei tarvita ohjelmiston ylläpitoa ja pankkiyhteyksiä.*

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

- 1 Konsernin jäsenyritys käsittelee maksunsa: valmiiksi käsitelty maksuaineisto siirretään reskontrasta OpusCapita Maksatuksen. Käsin syötettävät reskontran ulkopuoliset maksut lisätään OpusCapita Maksatuksen.
- 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 hyväitetään sisäisen maksun summan verran. Sisäiset tapahtumat merkitään sekä maksajattä saajayrityksen sisäisen pankin tiliotteelle. Sisäiselle tilille saapuneista viitteellisistä maksuista muodostetaan viiteluettelo. Varsinaisen viitepanotapahtuma näkyy sisäisen tilin tiliotteella.
- 5 Ulkoiset maksut lähetetään pankkiin, ja ne suoritetaan konsernin pankkitililtä. Ulkoiset tapahtumat näkyvät tapahtumina konsernin pankkitilillä. Konsernin pankkitilin tiliote saapuu sisäiseen pankkiin, jossa tiliotteen jäsenyrityksiä koskevat tapahtumat kohdistuvat sisäisille tiliotteille.
- 6 Konsernin yritykset selailevat ja käsittelevät sisäisten tilien tiliotteet OpusCapita Tilien hallinnassa. Tiliotetapahtumat käsitellään, ja niiden tiliointitiedot siirretään kirjanpitoon.

