

Integracja systemów Klienta z systemem Banku

Integracja systemów finansowo-księgowych (F-K), kadrowo-płacowych czy zaawansowanych rozwiązań ERP z systemami bankowymi pozwala na efektywne wykorzystanie zasobów po stronie przedsiębiorstwa. Citi Handlowy oferuje optymalne rozwiązania dopasowane do potrzeb i etapu rozwoju danej firmy. Ich celem jest usprawnienie oraz przyspieszenie procesów księgowych.

Odbywa się to poprzez dwa sposoby integracji systemów firmy i Banku:

- integrację POŚREDNIĄ,
- integrację BEZPOŚREDNIĄ.

Integracja POŚREDNIA

Integracja POŚREDNIA oparta jest na funkcjonalności systemów bankowości elektronicznej Banku: CitiDirect Online Banking lub CitiDirect EB.

Integracja ta umożliwia komunikację systemów Klienta z systemem Banku przy wykorzystaniu funkcji importu oraz eksportu danych pomiędzy nimi. W praktyce oznacza to, że Klient po zalogowaniu się do systemu CitiDirect może pobierać bankowe pliki z danymi (np. przelewy, wyciągi bankowe, raporty z transakcji itp.) i wczytywać je do swojego systemu. W drugą stronę - ma możliwość generowania dyspozycji płatniczych z własnego systemu i wczytywania ich do systemu bankowości elektronicznej, w której następuje już tylko autoryzacja oraz ich zlecenie.

Komunikacja

Komunikacja pomiędzy systemem Klienta a systemem Banku wymaga tylko zalogowania się do systemu CitiDirect Online Banking lub CitiDirect EB i zainicjowania wysyłki lub pobrania informacji z/do Banku.



Dzięki zastosowaniu tego typu integracji Klient uzyskuje dostęp do plików, które następnie można łatwo wczytać do dowolnego systemu pozwalającego na ich przetworzenie.

W plikach udostępnianych przez Bank mogą się znajdować:

- wyciągi bankowe i informacje o operacjach wykonanych na rachunkach,
- informacje o transakcjach wykonanych w ramach posiadanych kart płatniczych,
- informacje o zrealizowanych poleceniach zapłaty,
- informacje o wpłatach zidentyfikowanych w ramach usługi SpeedCollect i SpeedCollect Plus,
- informacje o transakcjach wykonanych w ramach obsługi produktu Mikrowpłaty.

Zalety integracji POŚREDNIEJ

- Szybsze inicjowanie płatności dzięki wykonywaniu większości czynności bezpośrednio w systemie Klienta.
- Oszczędność czasu podczas rozliczania płatności oraz księgowania wyciągów bankowych.
- Obsługa wielu standardów rynkowych w zakresie inicjacji płatności.



Integracja BEZPOŚREDNIA

Integracja BEZPOŚREDNIA umożliwia automatyzację wymiany danych, pozwala na zlecenie przelewów oraz wysyłanie plików z innymi dyspozycjami bankowymi bezpośrednio z systemu Klienta. Wczytywanie wyciągów bankowych i plików przesyłanych z Banku bezpośrednio do systemu Klienta odbywa się z pominięciem systemów bankowości elektronicznej, a w szczególności logowania się do nich.

Sposoby łączności

Bank oferuje kilka sposobów łączności i wymiany danych, które dobierane są indywidualnie przy uwzględnieniu potrzeb oraz specyfiki działania Klienta. Dostępne są:

- łączność poprzez serwer HTTPS,
- łączność Host-to-Host do przesyłania komunikatów i plików z wykorzystaniem SWIFTNet,
- bezpośrednia integracja w ramach przesyłania plików za pomocą wybranego (z wielu dostępnych) sposobu transmisji, m.in. SWIFT, Direct Connect, FTPS, SFTP, AS2,

- bezpośrednia integracja z systemem SAP, wykorzystująca sprawdzony format ISO XML.

Wymiana informacji

Dzięki wykorzystaniu integracji BEZPOŚREDNIEJ Klient w szybki sposób uzyskuje dostęp do:

- wyciągów bankowych i informacji o operacjach wykonanych na rachunkach bankowych,
- informacji o transakcjach wykonanych kartami płatniczymi,
- informacji o zrealizowanych poleceniach zapłaty,
- informacji o wpłatach zidentyfikowanych w ramach usługi SpeedCollect i SpeedCollect Plus,
- informacji o transakcjach wykonanych w ramach obsługi innych produktów Banku.

Zalety integracji BEZPOŚREDNIEJ

- Optymalizacja procesów księgowych poprzez pominięcie bankowości elektronicznej w trakcie zlecenia dyspozycji bankowych.
- Szybsze inicjowanie płatności dzięki możliwości wprowadzania danych bezpośrednio w systemie Klienta.
- Automatyczne rozliczanie płatności oraz księgowanie wyciągów bankowych.
- Możliwość realizacji różnych zleceń płatniczych przy użyciu pojedynczego pliku z instrukcjami płatniczymi.
- Obsługa wielu standardów rynkowych i formatów własnych w zakresie inicjacji płatności i sposobów łączności.
- Dostępność różnorodnych form zabezpieczeń transmisji danych.