

Upravljanje platnim prometom tvrtke

WEB RJEŠENJE

Moderna tehnologija, bogato korisničko sučelje, potvrđeno kroz višegodišnju upotrebu u bankarskim informacijskim sustavima.

PROVJERENA PLATFORMA

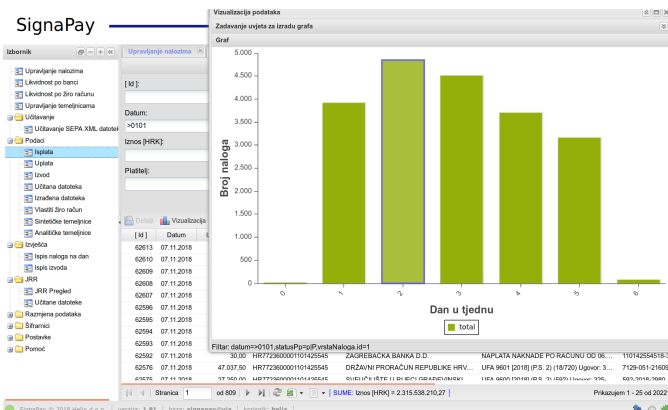
Integracija rješenja SignaPay u postojeće sustave na način da se minimizira rizik uvođenja novih sustava i poslovnih promjena.

VIŠEGODIŠNJE REFERENCE

Sustavi koji besprijekorno rade u institucijama mogu dopuniti sliku o rješenjima koje je tvrtka Helix razvila, za koje pruža održavanje u skladu sa značajem platnog prometa za poslovanje tvrtke.

KONTAKTI

Tel +385 1 6552 552
www.helix.hr
info@helix.hr



Rješenje SignaPay koriste i tvrtke koje imaju i po više desetaka vlastitih žiro računa u različitim poslovnim bankama. Sve platne transakcije se izvršavaju elektronski, izvodi se obrađuju kao pristigle datoteke bez prepisivanja podataka, automatski se mogu generirati temeljnica za glavnu knjigu kako bi se u najvećoj mjeri ubrzali i automatizirali svi poslovi platnog prometa tvrtke.

SignaPay je rješenje koje pojednostavljuje poslovne procese internog platnog prometa i knjigovodstva provedenih transakcija. Interni platni promet generira datoteke u standardiziranom formatu platnih naloga prema različitim bankama uz kontrolu i potpisivanje naloga kvalificiranim certifikatima, te povratno objedinjuje i podržava postupke rasknjižavanja prema dobivenim datotekama izvoda različitih banaka. Rješenje se integrira u postojeće informacijske sustave uz minimiziranje rizika uvođenja promjena.

Web rješenje SignaPay omogućava upravljanje platnim prometom tvrtke i značajno olakšava provođenje platnih transakcija. Sustav omogućava uvid u konsolidirano stanje sredstava na različitim žiro računima tvrtke, te pregled izvršenih plaćanja i primljenih uplata.

SignaPay - interni platni promet omogućuje da mali broj djelatnika upravlja izvršavanjem transakcija i knjiženjem poslovnih događaja prema svim poslovnim bankama:

- obuhvat naloga,
- kontrola i potpisivanje naloga,
- pregled likvidnosti,
- digitalni potpis SEPA datoteka,
- obrada izvoda,
- generiranje temeljnica,
- pregled arhive naloga.

Rješenje SignaPay je dizajnirano modularno, što omogućuje povezivanje s drugim aplikacijama informacijskog sustava korisnika. Tvrtka Helix posjeduje iskustvo u implementaciji knjigovodstvenih analitičkih evidencija što jamči uspješnu implementaciju i za Vaše konkretne potrebe. Ovo programsko rješenje za podršku poslova platnog prometa je u svakodnevnoj produkcijskoj uporabi više godina, te se dokazalo kao pouzdano rješenje kod važnih korisnika.

Funkcionalnosti programskog rješenja SignaPay

Programsko rješenje SignaPay osigurava podršku svih poslova iz domene platnog prometa tvrtke:

- prikupljanje svih isplatnih naloga tvrtke
 - upisom platnih naloga (uz podršku predložaka)
 - automatskim preuzimanjem iz drugih aplikacija:
 - SEPA pain.001 datoteke,
 - podrška za SEPA batch booking (skupni nalog za neto plaće)
 - putem transfer baze podataka ili
 - integracijski web servisi po potrebi,
- Integracija s Jedinstvenim registrom računa (JRR) za institucije koje mogu s FINA-om ugovoriti preuzimanje podataka iz JRR-a
 - kontrola aktivnog IBAN računa primatelja
 - upozorenje kod verifikacije platnih naloga / informacija o blokadi IBAN-a primatelja
- pregled likvidnosti tvrtke na svim vlastitim IBAN-ima konsolidirano i pojedinačno
- upravljanje isplatama promjena datuma plaćanja ili poslovne banke za obavljanje isplata,
- upravljanje najavama, tj. isplatnim nalozima s datumom izvršenja u budućnosti ili bez zadanog datuma,
- verifikacija i odobravanje isplatnih naloga uz evidenciju elektroničkog potpisivanja,
- podržava prekogranična i međunarodna plaćanja u stranim valutama,
- veza prema eksternim sustavima platnog prometa u Hrvatskoj,
- veza prema Financijskoj agenciji (FINA) kao trećoj strani u sustavu platnog prometa,
- preuzimanje i obrada datoteka s izvodima po transakcijskim računima,
 - txt oblik izvotka
 - xml oblik izvotka
 - automatska obrada posebnog email sandučića za izvode (kada je primjenjivo)
- raspoređivanje pristiglih uplata na organizacijske jedinice / radne grupe
 - automatski raspored po strukturi poziva na broj primatelja
 - ručni raspored za neraspodijeljene uplate
 - podjela zbirnog naloga uplate na više pojedinačnih uplata
- opcionalno - generiranje temeljnica izvoda za glavnu knjigu i
- izrada analitičkih izvješća s podacima iz platnog prometa.

SignaPay je nastao kao proizvod iskustava u izgradnji bankarskih sustava za platni promet, primarno za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak, ali i druge banke u Hrvatskoj. Naša programska rješenja omogućavaju depozitnim institucijama vezu prema NKS-u i HSVP-u, te koriste direktnu vezu prema FINA-i.

Sustav **SignaPay** je dizajniran modularno, što omogućava povezivanje s drugim aplikacijama informacijskog sustava naših korisnika. Bogato iskustvo u implementaciji knjigovodstvenih analitičkih evidencija predstavlja jamstvo dobro obavljenog posla.

Tvrtka Helix je u postupku pripreme testiranja **PSD2 API** sučelja, te bi od rujna 2019. godine trebalo biti moguće izravno slanje naloga i obrada izvoda prema svim poslovnim bankama. Konkretno, to znači da bi se korisnici i dalje služili svojim tokenima i certifikatima, ali bez dodatnih prijava u različite aplikacije za internet bankarstvo.

Upravljanje nalogima za isplatu

Nalozima za isplatu se mogu inicirati s tekućim datumom, no to mogu biti i nalozima s datumom u budućnosti ili bez unaprijed poznatog datuma.

Platni nalozima prolaze kroz sve etape procesa obrade:

- verifikacija,
- elektronsko potpisivanje naloga od strane ovlaštenih osoba,
- slanje datoteke isplata u sustav FINA-e ili ZABA-e / prema potrebi izravno i u sustave drugih banaka,
- dobivanje potvrde plaćanja prilikom obrade izvoda,
- raspored pristiglih uplata prema grupama poslova / aplikacija i
- generiranje temeljnica za glavnu knjigu.

Sam poslovni proces se može prilagoditi specifičnim potrebama korisnika.

Naloga za isplatu je uz odgovarajuću autorizaciju moguće mijenjati prije verifikacije u svim elementima (promjena datuma izvršenja, promjena računa s kojeg se plaćanje izvršava, iznos isplate i slično), a nakon verifikacije je moguće mijenjati samo račun terećenja ili datum. Ako iz bilo kojeg razloga nalog za isplatu ne bude proveden, isti je nalog moguće ponoviti za neki drugi datum izvršenja. Rješenje omogućuje korištenje više vlastitih transakcijskih računa otvorenih u različitim bankama.

Tehničke značajke

SignaPay je moderna web aplikacija, izgrađena na Java tehnologijama za poslužiteljsku stranu. Korisnici mogu koristiti bilo koji od aktualnih inačica modernih preglednika: Chrome, Firefox, Chromium, Iron, Edge, na različitim operacijskim sustavima.

Rješenje **SignaPay** možete koristiti na više različitih načina:

- kao SaaS rješenje na Helix cloud infrastrukturi
- kao SaaS rješenje na vašoj infrastrukturi na internetu ili intranetu
- kupnjom licence i postavljanjem u postojeću okolinu korisnika uz ugovoreno održavanje

SignaPay

The screenshot displays the SignaPay web application interface. The main window is titled 'Upravljanje nalogima' (Manage Payments) and shows a list of payments for the date 31.12.2017. The interface includes a sidebar menu with various navigation options, a main content area with filters and a list of payments, and a table of payment details.

Upravljanje nalogima

Podaci na dan: 31.12.2017

Detaljno po: IBAN

- org. jedinicama
- radnim grupama

ISPLATE

- Neverificirani
- Verificirani
- Potpisani
- U sustavu
- Plaćeni
- Odbijeni

UPLATE [3] 14.946,42

- Zaprimiti [2] 14.946,42
- HPB glavni [1] 13.285,05
- HPB-ŠVDAR [1] 1.469,67
- HPB-CEB-POPL [1] 191,70

UPLATE

[Id]	Vlastiti žiro	Iznos [HRK]	Platitelj	Adresa platitelja	Opis plaćanja
32048	HPB glavni	13.285,05	HPB d.d.	ZAGREB	1100325128:pas.kb

Stranica 1 od 1 | SUME: Iznos [HRK] = 13.285,05 | Prikazujem 1 - 1 od 1

SignaPay © 2018 Helix d.o.o. | verzija: 1.81 | baza: signapay@vix | korisnik: helix |



KONTAKTI

Tel +385 1 6552 552

www.helix.hr

signapay@helix.hr

Audit proveden u 2018. godini

Helix društvo s ograničenom odgovornošću za projektiranje informacijskih sustava
Uprava društva: Mario Šarić, Davor Fanton
Temeljni kapital: 1.460.000 kn, u novcu i iz sredstava društva
Poslovna banka: ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d., Rijeka
Poslovna banka: Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb

Sjedište: IX južna obala 18, 10020 Zagreb
Trgovački sud u Zagrebu: MBS 080325637
OIB: 81776413664
IBAN ERSTE: HR10 2402 0061 1001 0129 2
IBAN RBA: HR67 2484 0081 1350 0167 2