

Der SEPA, T2 und internationale Zahlungsverkehr wird in der B&N Anwendung Paysys abgewickelt, in standardisierten Abläufen mit weitreichender individueller Ausgestaltung und modularen Add-ons. Zahlungsnachrichten, einzeln oder gebündelt, werden im extern spezifizierten Standard-Format über eine interne Schnittstelle ausgetauscht.

Hier findet die Back-Office Verarbeitung statt:

- Durchgängig Format-konform, Datenbank-Struktur und GUI entsprechen dem externen Format.

Ausführung von

<b>SEPA Zahlungen und R-Transaktionen</b>		<b>+ Features</b>
pacs.008	SEPA Überweisungen	Interbank Inquiry Messages
pacs.003	SEPA Lastschriften	Mandate-Verwaltung
pacs.003	SEPA Card Clearing	Aquirer-Verwaltung
<b>EMZ Scheckezug und R-Transaktionen</b>		<b>+ Features</b>
pacs.003	BSE und ISE Schecks	Image-Verarbeitung
<b>SWIFT Zahlungen, T2 RTGS Zahlungen und R-Transaktionen</b>		<b>+ Features</b>
pacs.008	Financial Institution Customer Credit Transfer: Target und CBPR+ Format; Weiterleitung SWIFT/Target <=> SEPA	Interbank Inquiry Messages, Universal Confirmations, Kontingent für Cover Payments
pacs.009	Financial Institution Credit Transfer: Target und CBPR+ Format	Interbank Inquiry Messages
camt.054	Bank to (Bank) Customer Credit Notification	gegenbuchen bei Creditor Bank
MT191	Gebühren-Anforderung, versandt und erhalten	Ableich mit Bezahlung
MT-Formate	im Eingang, in das ISO-Format transformiert	
<b>Zahlungen von Kunden</b>		<b>+ Features</b>
pain.001	Überweisungen: DK und internationale Formate	Sammler, Splitting in SEPA und andere Überweisungen
pain.008	Lastschriften, Card Clearing: DK und internationale Formate	Sammler, Einreicher-Kontingent
pain.008	BSE/ISE Schecks	Scheck-Sperren
MT101	Überweisungen	Sammler, Splitting in SEPA und andere Überweisungen
DTAZV	Überweisungen	
pain.001, MT101	durchzuleitende Überweisungen	Forwarding Agents Verwaltung, Gebühren vereinnahmen
<b>Internes</b>		
	Separate Buchungen für interne Überträge	manuell und automatisch erstellt
<b>Hilfsmittel</b>		<b>+ Features</b>
	Vorlagen, Daueraufträge für Überweisungen, Lastschriften, Separate Buchungen	periodische Ausführung, betragsabhängige Ausführung

Back-Office Verarbeitung:

- Umfassende Prüfung eingehender Zahlungsnachrichten, manuelle Eingriffe möglich
- Automatische Anreicherung mit Daten zur internen und externen Weiterverarbeitung
- Automatische Berechnung, Verarbeitung und Anforderung von Gebühren
- Prüfung der Zahlungen gegen Sanktionen, ob PSD2 konform und auf verfügbare Liquidität
- Steuerung ausgehender Zahlungsnachrichten über Verzeichnisse und Korrespondenzbanken
- Erstellung von Buchungsdaten

Automatisierte Verarbeitung von:

- Externen Status-Nachrichten für versandte Zahlungsnachrichten
- Erhaltenen Rejects/Returns von versandten Zahlungsnachrichten während/nach Verarbeitung
- Erzeugten Rejects/Returns für erhaltene Zahlungsnachrichten während/nach Verarbeitung
- Monitoring von untereinander abhängigen Nachrichten

Währungskonvertierung

- EUR <=> Fremdwährung, Cross-Konvertierung
- Währungskurse aus verschiedenen Quellen

Workflow Steuerung:

Workflow Engine für eine konkurrierende, Prioritäten-gesteuerte Verarbeitung, in konfigurierten Verarbeitungsschritten

- nach Reihenfolge
- ausgelöst innerhalb eines Verarbeitungsschrittes
- ausgelöst durch Button
- ausgelöst durch Ereignis für
  - Verarbeitungs-Status
  - Zeitpunkt
  - Zeitfenster
  - andere Aktivität

Ein Explorer-Baum gibt Überblick in Zahlen über die Stadien der Verarbeitung aller Transaktionen, mit optischen Hinweisen für notwendige manuelle Eingriffe

Features der Anwendung

- Alle strukturell verknüpften Datenelemente über Links in der Benutzer-Oberfläche erreichbar
- Verwendung einheitlicher Standard-Begriffe über spezifisches Repository
- Blockweise Pflege von untereinander abhängigen Basisdaten mit gemeinsamer Inbetriebnahme
- Archivierung von Zahlungsdaten mit variabel einstellbarer Reorganisation
- Konfigurierbares Modul zur Benachrichtigung in Ausnahmefällen

Allgemeine Features

- Benutzerrechte für verschiedene Tätigkeiten
- 4-Augen-Prinzip und vollständige Protokollierung bei manuellen Verwaltungen
- Sprache pro Benutzer einstellbar, Anwendung in Deutsch und Englisch geliefert
- Benutzer-Oberfläche pro Benutzer einstellbar
- Weitgehende Parametrisierung
- Umfassendes Schlüsselverzeichnis
- Universelles Regel-System

System-Umgebung

- Plattform-unabhängig, im Einsatz sind für Server Windows, Linux; für Client Windows; Datenbank-System MSSQL, Oracle, MySQL
- Programmiersprache Java, Webserver Tomcat
- Anwendung besteht aus einzeln zu lizensierenden Komponenten

Konfigurierbare Schnittstellen

- B&N-eigene universelle XML-Schnittstellen für den Import von Kerndaten mit Anwender-spezifischen Import-Regeln
- Schnittstellen für den Austausch von Zahlungsnachrichten
- Schnittstellen für den Import von Verzeichnissen
- Schnittstellen für den Export von Statistik-Daten
- OpenAPI Schnittstellen nach externer und interner Spezifikation

B&N Leistungen

- Wartungsvertrag mit Support an Geschäftstagen von 8 – 18 Uhr und nach Vereinbarung
- Fernwartung
- Implementierung individueller Anforderungen