



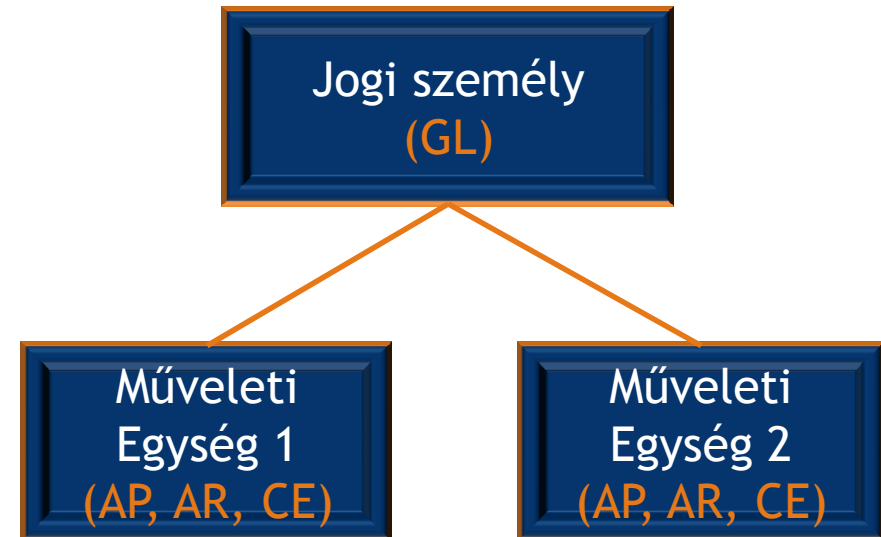
# First Line Oracle Payments modul

Bodó Katalin

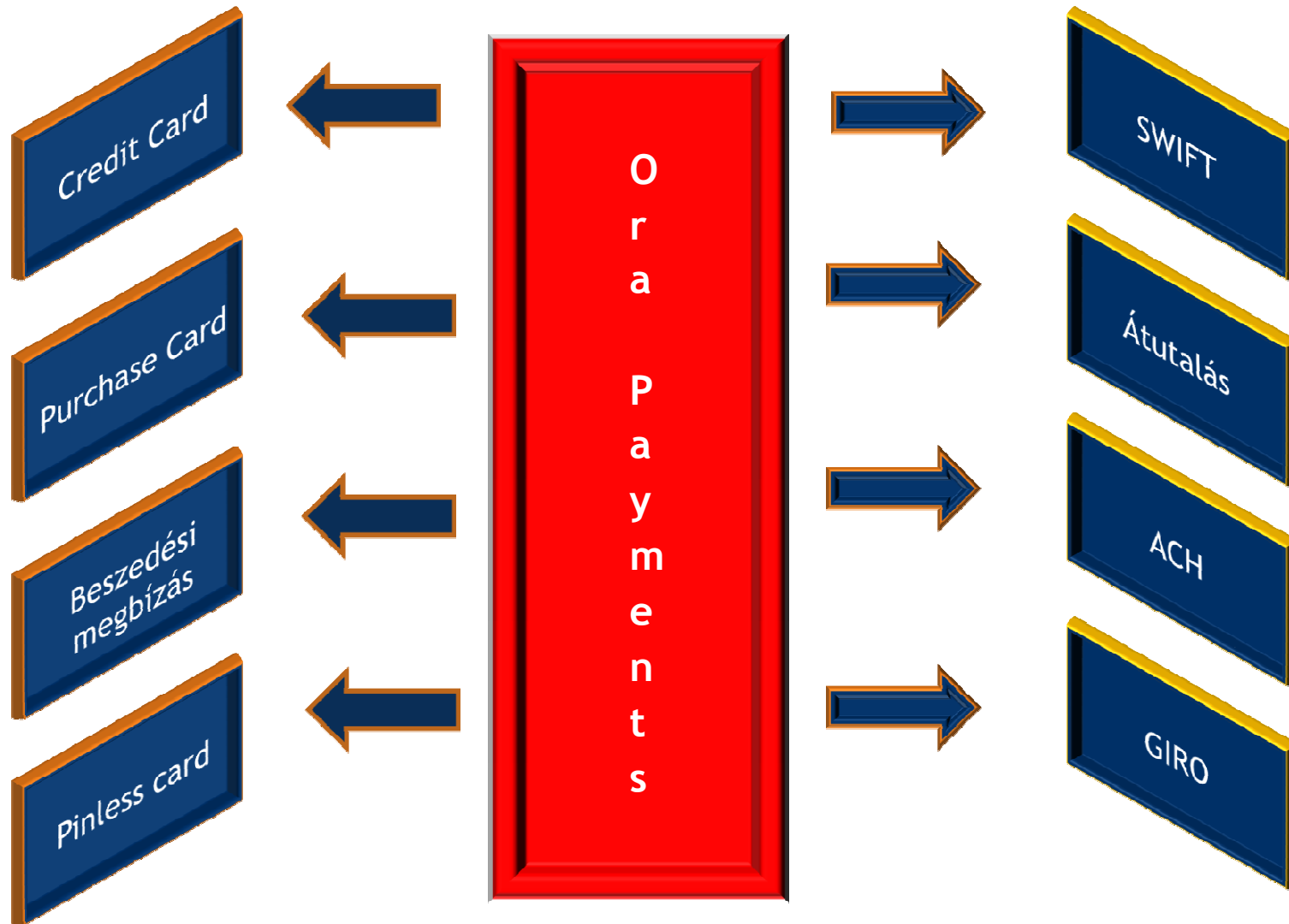
2015. március 23.

# Hogyan működünk most Oracle Payments nélkül?

- Műveleti egység (Operating Unit) szinten kezeljük a kifizetéseket és befolyásokat
- Egyedi programokat használunk, amik előállítják a bank által diktált formátumot
- Ha a bank változtat, akkor mi is változtatunk. Újabb fejlesztés.
- Eddig leginkább az átutalásokat és készpénzes tranzakciókat kezeltük. Kártyás megoldások csak néhány helyen vannak, sok egyedi fejlesztéssel.
- Vevő oldalon eddig leginkább passzívan vártuk, hogy jöjjön a pénz.



# Oracle Payments alapok





# Oracle Payments alapok

- Webes felület
- Folyamatvezért
- R12-es Multiorg Access Level Control



**ORACLE Payments** Home Logout Preferences Help Diagnostics

Home | **Payment Process Requests** | Payment Instructions | Payments

Funds Disbursement Process Home  
Payment Process Requests Awaiting User Action 1  
Payment Instructions Awaiting User Action 1

**Pending Actions**

Process Type	Creation Date	Status	Take Action	Date Action Needed
<a href="#">Payment Instruction 40399</a>	08-Dec-2006 00:27:48	Submitted for Printing		08-Dec-2006
<a href="#">Payment Process Request hitesh12</a>	08-Dec-2006 02:01:50	Information Required - Pending Action		08-Dec-2006

[Refresh](#)

**Payments Awaiting Payment Instruction Creation**

The Payment Instruction Creation Program may already be scheduled to process these payments. If it is not scheduled, submit it manually.  
[Create Printed Payment Instructions](#)  
[Create Electronic Payment Instructions](#)

Currency Code	Currency Name	Payments	Total Amount
USD	US dollar	3	3,450.00
<b>Total</b>		<b>3</b>	

**Payment Processes**

View: [Recent Payment Instructions](#) [Go](#)

Previous 1-5 Next 5

**Payment Actions**

- [Create Printed Payment Instructions](#)
- [Create Electronic Payment Instructions](#)
- [Record Stop Payment Request](#)
- [Resolve Stop Payment Request](#)
- [Void Payment](#)

**Concurrent Requests**

- [Submit a Request](#)
- [Monitor a Request](#)

Straight Through  Required Intervention

**Straight Through Processing**

Date	Documents
01-Nov-2006	400
01-Dec-2006	600
01-Jan-2007	350

- Eldönthetem, hogy menjen a folyamat, tehetek bele extra ellenőrzési pontokat
- Működhetnek centralizáltan és decentralizáltan is vagy a kettő hibridjeként.



# Oracle Payments alapok

- Nem szállító és vevő, hanem partner (mindent kezelek és automatizálhatok, ami pénzmozgás)
- Általános megoldás minden pénzmozgásra
- Párhuzamosan és elkülönítve tudom kezelni a különböző pénzmozgásaimat
- Ezen belül tipizálhatok:
  - Hitelkártya (Credit card) (AR)
  - Céges hitelkártya (Purchase card) (AR)
  - Pinless card (AR)
  - Beszedési megbízás (AR)
  - Átutalás (swift, wire, ACH, Giro)

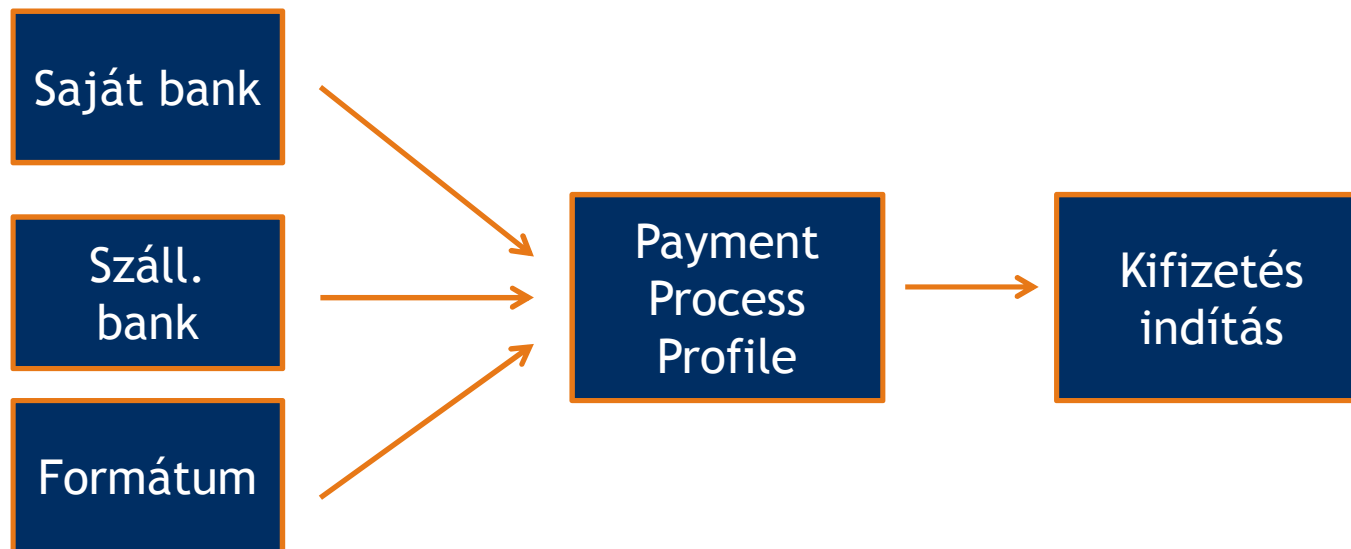


## Oracle Payments – Általános beállítások

- Adatforgalmat tudok titkosítani és maszkolni (bank kártyaszám, bankszámlaszám)
- Tudok validálni (Swift, Giro formátum etc) a bank helyett
- Tudok formátumokat definiálni (pl: XML, PAINxxx)
- Meg tudom adni, hogy hova és hogyan menjen a fájl, milyen protokollon keresztül
- Definiálható fájlnev prefix, a kiterjesztés, könyvtárhely egyedileg és központosítva.

## Kiadási oldal (AP)

- Payments Process Profile (PPP) – okat definiálok. Ebben mondom meg, hogy milyen fizetési móddal, milyen biztonsági intézkedések mellett, melyik könyvtárba, melyik könyvtárból, milyen sablonok alapján, milyen folyamatokon keresztül mehetnek a kifizetések.
- A bankok és a PPP-k sablonokon keresztül összerendelhetők, a kifizetés indításakor a felhasználó dönti el, hogy melyik sablont használja.





## Bevételi oldal (AR)

- Lehetőség van nagyobb kontrollt rakni a bejövő pénzekre
- Bankkártyás fizetések:
  - működhet on-line és működhet off-line
  - többféle kártyatípusra is fel van készítve a rendszer
  - Típusonként sablonokban állítható, hogy milyen információkat várok
  - Így teljeskörűen tudok integrálni például a web áruházammal és az ott keletkező tranzakciók azonnal könyvelhetőek is.
- Beszedési Megbízás (Direct Debit)
  - Funds Capture Process Profile (FCPP): milyen beszedési móddal, milyen biztonsági intézkedések mellett, melyik könyvtárba, milyen formátumban készítem el a beszedési megbízást.
  - Ezt rendelem a befolyás típushoz, valamit vevő telephelyhez és vevő bankszámlához, ami vezérli a beszedési megbízás kötegek folyamatát.





# Központi kezelés

- Oracle készített egy webes felületet
- Kevesebb payment batch keletkezik naponta
- Jól kontrolálható folyamatok
- Átláthatóság

**ORACLE Payments** Home Logout Preferences Help Diagnostics

Home Payment Process Requests Payment Instructions Payments

**Funds Disbursement Process Home**

Payment Process Requests Awaiting User Action **1**  
Payment Instructions Awaiting User Action **1**

**Pending Actions**

Process Type	Creation Date	Status	Take Action	Date Action Needed
<a href="#">Payment Instruction 40398</a>	08-Dec-2006 00:27:48	Submitted for Printing		08-Dec-2006
<a href="#">Payment Process Request hitesh12</a>	08-Dec-2006 02:01:50	Information Required - Pending Action		08-Dec-2006

**Payments Awaiting Payment Instruction Creation**

The Payment Instruction Creation Program may already be scheduled to process these payments. If it is not scheduled, submit it manually.

[Create Printed Payment Instructions](#)  
[Create Electronic Payment Instructions](#)

Currency Code	Currency Name	Payments	Total Amount
USD	US dollar	3	3,450.00
<b>Total</b>		<b>3</b>	

**Payment Processes**

View

Previous 1-5 Next 5

Reference	Assigned by	Creation	Status	Submit Payment	Submit Separate Remittance Advice
-----------	-------------	----------	--------	----------------	-----------------------------------

**Search**

Payment Instruction

**Payment Actions**

- [Create Printed Payment Instructions](#)
- [Create Electronic Payment Instructions](#)
- [Record Stop Payment Request](#)
- [Resolve Stop Payment Request](#)
- [Void Payment](#)

**Concurrent Requests**

- [Submit a Request](#)
- [Monitor a Request](#)

Straight Through  Required Intervention

**Straight Through Processing**

Date	Documents
01-Nov-2006	350
01-Dec-2006	600
01-Jan-2007	350



## SEPA kifizetés – Aktuális!

- SEPA – Single European Payment Area
- Bankok EU-n belüli egységes kommunikációt alakítottak ki
- Létezik rá Oracle patch
- Létrehozza a SEPA XML sablont
- Országokénti esetleges eltéréseket kell kezelni
  - XML formátum módosítás – Funcionális szakember el tudja végezni
  - XML sablon módosítással – Funcionális szakember el tudja végezni
  - Egyedi igényeket Hook-okkal lehet megoldani – Patch álló megoldás



## Összefoglalás

- Az Oracle Payment modul, nem csak a kifizetések kezelésére szolgál, hanem a vevő oldalon is segít kontrolálni a pénzmozgásokat.
- Költséget tudok megtakarítani, hiszen a napi munka hatékonyabbá válik
- A bevezetésnél érdemes tanácsadókra támaszkodni, de utána egy-két saját szakemberem tudja kezelni. Akár azt is, ha módosítanak a bankok a formátumokon, azaz itt is költséget takaríthatok meg.
- A modul komolyan megtámogatja az internetes kereskedelmet, a kártyás fizetéseket, beszédési megbízásokat, amelyekkel stratégiai előnyökhöz juthatok a piacon.



Kérdések?



Köszönöm a figyelmet!