



**EXTENDED BANKING**

# MEER GRIP OP BETAALTRANSACTIES

**Stroomlijn het betalingsverkeer in Dynamics 365 Finance**



## DE UITDAGING

Voor bedrijven die grote hoeveelheden transacties te verwerken hebben of die te maken hebben met piekbelasting, is de verwerking van bankafschriften een retournerend proces dat veel tijd in beslag neemt. Het verwerken van de klant- en leveranciersbetalingen en het afletteren van openstaande posten is foutgevoelig en tijdrovend. Storneringen moeten één voor één worden verwerkt en het aantal nietgehonoreerde betaaltransacties loopt op. Extended Banking biedt de oplossing.

Met Extended Banking van Focus Enterprise Solutions kun je het betalingsverkeer in Microsoft Dynamics 365 Finance (voorheen bekend als Dynamics 365 F&O) stroomlijnen. Transacties worden zonder handmatige tussenkomst ingelezen én verwerkt. Efficiënt en nauwkeurig, met verhoogde productiviteit en forse tijdsbesparing in de financiële administratie als resultaat. In deze brochure vertellen wij je meer over Extended Banking.

Samen met onze klanten ontwikkelen we Extended Banking door. Met enige regelmatig lanceren we dan ook een nieuwe release met nieuwe functionaliteiten. In deze brochure vind je enkele voorbeelden hiervan.





## MEER GRIP OP BETAALTRANSACTIES

Extended Banking is een door Focus Enterprise Solutions ontwikkelde oplossing die geïntegreerd is in Microsoft Dynamics 365 Finance. Hiermee kun je sneller en geautomatiseerd banktransacties en storneringen verwerken en heb je meer grip op alle betaaltransacties.

*“Extended Banking bespaart ons veel tijd doordat het gebruikmaakt van één standaard en wij onze systemen niet hoeven aan te passen aan vijftig verschillende bankstandaarden. Dankzij Extended Banking kunnen we alle beschikbare bankafschriften eenvoudig in ons systeem inlezen en afstemmen met de informatie die we tot onze beschikking hebben.”*

**Titus Hientzsch**

Group CTO – World Freight Company

Extended Banking maakt het mogelijk om bankafschriftbestanden in generieke formaten, zoals MT940 en CAMT.053, volledig geautomatiseerd in te lezen in Dynamics 365 en voor meer dan 95% automatisch te matchen. De oplossing biedt veel toegevoegde waarde voor bijvoorbeeld retailers, handelsbedrijven, ziekenhuizen, financiële dienstverleners, productiebedrijven, financiële dienstverleners en andere organisaties die grote hoeveelheden transacties verwerken.

### **Steeds nauwkeuriger**

Extended Banking zorgt ervoor dat banktransacties voor facturen, overschrijvingen en incasso's snel en soepel verwerkt worden. Gedetailleerde gegevens van de transacties op het elektronische bankafschrift worden beoordeeld op basis van flexibel in te richten zoekwaarden; waar mogelijk worden deze direct automatisch gematcht aan de juiste transactie in Dynamics 365. Jouw klant- en leveranciersstamdata worden verrijkt met nieuw herkende bankrekeningnummers. Door verbeterd inzicht wordt het automatisch matchen van openstaande posten daardoor steeds efficiënter.



## **Minder uitval**

De verhoogde matchingsgraad zorgt ervoor dat er steeds minder uitval door niet-verwerkte of geweigerde transacties is. De via de bank ontvangen terugkoppeling van betaaltransacties en betaalinformatie wordt geanalyseerd en vastgelegd, waardoor de 'uitval' snel handmatig verwerkt kan worden. Bij incasso's levert automatische verwerking van storneringen extra tijdswinst op en blijven de gestorneerde bedragen inzichtelijk. Verder wordt ook de verwerking van specificaties die klanten als bijlage meesturen, ondersteund.

## **Snelle verwerking bankafschriften**

Bankafschriften kunnen met Extended Banking direct in Dynamics 365 automatisch worden verwerkt. Hierbij worden meerdere bankafschriftformaten, zoals MT940 en CAMT.053, ondersteund. Met behulp van flexibel in te richten matchpatronen, wordt Extended Banking afgestemd op de specifieke situatie in jouw Dynamics 365 omgeving. Openstaande posten worden snel en effectief vereffend, op basis van zoekwaarden zoals IBAN, klanten-, factuurnummer. Naast het zoeken naar openstaande posten, is het ook mogelijk om leveranciersbetalingen op de rekening 'betalingen onderweg' automatisch te herkennen en kunnen afschrijvingen

van debetposten, zoals (bank-)kosten en energienota's, automatisch worden toegewezen. De verwerking van bankafschriften gebeurt in vier stappen: inlezen, bankboeken, automatisch (of handmatig) matchen en matchboeken. Bij het automatisch matchen wordt elke transactie beoordeeld op basis van instelbare waarderingen, waarbij de betrouwbaarheid van de voorgestelde vereffening inzichtelijk wordt voor de gebruiker. Hierdoor verbetert het inzicht in de banktransacties en het betalingsgedrag van jouw klanten.

Posten die niet automatisch konden worden vereffend, kunnen door meerdere medewerkers tegelijk worden behandeld. Hierdoor kunnen de bankafschriften sneller volledig worden verwerkt, waardoor overige afdelingen eerder hun werkzaamheden kunnen vervolgen.

De toegevoegde waarde van Extended Banking kan worden toegepast op elke bedrijfsrekening en in verschillende landen.



## Storneringen

Wanneer jouw bedrijf openstaande facturen via incasso's vereffent, kun je te maken krijgen met storneringen. Met de module Reversals van Extended Banking kunnen storneringstransacties op bankafschriften worden herkend. Deze module biedt extra functionaliteiten voor een volledige geautomatiseerde verwerking van grote aantallen storneringen. De incassotransacties worden getraceerd, waarna de factuurtransactie wordt heropend door de loskoppeling van de incassotransactie. De storneringstransactie op het bankafschrift wordt vervolgens op de vrijgekomen incassotransactie vereffend. Alleen uitval hoeft nog handmatig te worden verwerkt.

## Productivity Pack

Het Productivity Pack biedt aanvullende functionaliteiten voor nog meer gebruiksgemak: afschriften kunnen automatisch (in batch) geïmporteerd worden vanuit Azure-filestorage. Transacties kunnen automatisch gematcht worden over meerdere bedrijfsrekeningen heen, bijvoorbeeld in het geval van gecentraliseerde betalingen. Daarnaast kunnen grote aantallen handmatig te verwerken transacties middels instelbare queries worden verdeeld onder de medewerkers.

## Extended Banking

is geschikt voor onder andere:

- Retailers
- Handelsbedrijven
- Ziekenhuizen
- Financiële dienstverleners
- Productiebedrijven
- Logistieke dienstverleners
- Non-gouvernementele organisaties
- Organisaties die grote hoeveelheden transacties verwerken of te maken hebben met piekbelasting



# SAMEN KLAAR VOOR DE TOEKOMST

De wereld staat niet stil. Daarom is Extended Banking continu in ontwikkeling en kijken wij samen met onze klanten hoe we nieuwe functionaliteiten kunnen toevoegen. Dit resulteert met enige regelmaat in een nieuwe release. Zo ontwikkelen we samen door en kan Extended Banking inmiddels veel meer dan een paar jaar geleden. Een aantal voorbeelden van hoe wij samen met onze klanten Extended Banking hebben doorontwikkeld:

## **Automatisch aanmaken van toewijzingsregels voor kosten**

Bedrijven die hun klanten de mogelijkheid bieden om met creditcard te betalen maar de kosten hiervoor niet doorbelasten bij hun klant liepen tegen het probleem aan dat zij handmatig aanvullende boekregels moesten aanmaken.

Daarom is er een nieuwe zoekwaarde toegevoegd die het mogelijk maakt om een specifieke inhoud van bankafschrijftransacties (zoals bedragen voor creditcardkosten, bankkosten, extra kosten etc.) te herkennen en hiervoor automatisch aanvullende boekregels aan te maken. Daarnaast is het ook mogelijk gemaakt om automatisch aanvullende kosten voor deze kosten te maken. Hiermee is het proces volledig geautomatiseerd.

Deze nieuwe functionaliteit werkt ook voor bedrijven met vestigingen in het buitenland waar door de bank kosten in rekening worden gebracht bij het storneren van incasso's.

## **Inhoud van CAMT.053 herschikken voor betalingstekst**

Het was eerder niet mogelijk om de volgorde van elementen die naar de betalingstekst werden gemapt aan te passen. Dit leverde nog wel eens problemen op bij klanten. Inmiddels is het mogelijk om dit handmatig aan te passen en zo de matching op een positieve manier te beïnvloeden en de informatie op de gewenste manier voor de gebruiker weer te geven.

## **Importeren van Bankafschriften**

In de praktijk blijkt dat buitenlandse banken niet altijd bankafschriften in de formaten MT940 en CAMT.053 beschikbaar kunnen stellen. Daarom zijn er binnen Extended Banking twee alternatieven beschikbaar gesteld die dit alsnog mogelijk maken, namelijk via de Advanced Bank Reconciliation module en door bankafschriften te importeren via een Data Entity. Beide opties maken een bredere inzetbaarheid van Extended Banking mogelijk.



## **Importeren van betalingspecificaties**

'Externe' Specificaties kunnen worden geïmporteerd en verwerkt in Extended Banking maar er waren een aantal beperkingen en voorwaarden waar aan moest voldoen. Inmiddels is dit verbeterd en kun je betalingspecificaties inlezen via een Date Entity, die binnen de standaard Microsoft Dynamics 365 functionaliteit kan worden ingericht. Daarmee vervalt de beperking dat dit alleen maar via Excel mogelijk is. Ook inhoudelijk zijn er wijzigingen doorgevoerd waardoor het importeren en verwerken van betalingspecificaties een stuk gebruiksvriendelijker is.

Klanten kunnen ons altijd van feedback voorzien over zaken die zij missen of anders zouden willen zien. Zo ontwikkelen we samen door.

## **Extended Banking in het Duits**

Inmiddels is Extended Banking niet alleen beschikbaar in het Nederlands en Engels maar nu ook in het Duits. Bedrijven met een moeder- of zusterorganisatie in Duitsland of Oostenrijk kunnen daarom Extended Banking ook in hun eigen taal gebruiken.

## **Ondersteuning van verwerking via SysOperations Framework**

Voorheen moest een gebruiker wachten op het resultaat van een proces alvorens verder te kunnen werken. Door verwerking via het SysOperations Framework mogelijk te maken, kunnen gebruikers nu gewoon doorgaan met een volgend proces. Hierdoor is de gebruikerservaring verbeterd en het werkt een stuk efficiënter.

We vertellen je graag meer over alle andere nieuwe functionaliteiten en mogelijkheden.

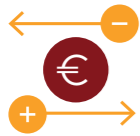
Sloot Extended Banking eerder niet goed aan bij jouw bedrijfsprocessen, dan kan het zijn dat Extended Banking nu wel van extra toegevoegde waarde is voor jouw organisatie. Neem contact met ons om hier samen naar te kijken.



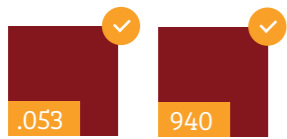
# EXTENDED BANKING SAMENGEVAT

## ▶ CATCH

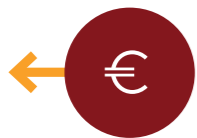
Automatische herkenning



- ▶ Betalingen van klanten en leveranciersbetalingen



- ▶ Werkt met generieke formaten zoals MT940 en CAMT.053



- ▶ Afschrijving zoals bankkosten en energienota's



- ▶ Specificaties die klanten als bijlage meesturen

## ▶ MATCH

95% van alle transacties



- ▶ Beoordeel en match met flexibele zoekwaarden zoals IBAN, klant- en factuurnummer



- ▶ Match transacties over meerdere bedrijfsrekeningen in verschillende landen



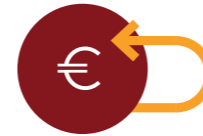
- ▶ Meer inzicht in banktransacties en betalingsgedrag van klanten



- ▶ Gaandeweg minder uitval door steeds efficiëntere matching

## ▶ BATCH

Snel en accuraat



- ▶ Batch verwerking van storneringen met herkenning van bijbehorende facturen en incassotransacties



- ▶ Batch import van afschriften vanuit Azure-filestorage



- ▶ Automatische aftellen van betalingen tegen openstaande posten



- ▶ Snelle manuele verwerking van uitval dankzij instelbare queries en analyse van transactie informatie

## Stroomlijn al je betalingsverkeer

- Werkt in Microsoft Dynamics 365
- Korte installatieprocedure
- Bespaar veel tijd en mankracht

## Onze klanten

Organisaties die grote hoeveelheden transacties verwerken, of te maken hebben met piekbelasting zoals:

- Retailers
- Handelsbedrijven
- Financiële dienstverleners
- Ziekenhuizen
- Productiebedrijven
- Logistieke dienstverleners



# AAN DE SLAG MET EXTENDED BANKING

Ben je na het lezen van deze brochure enthousiast geworden over Extended Banking? Neem contact met ons op. Samen kijken wij hoe je Extended Banking in kan zetten in jouw organisatie.

## Waarom kiezen voor Focus Enterprise Solutions?

Focus Enterprise Solutions is jouw strategisch partner voor alles rondom Microsoft Dynamics 365 Finance, Supply Chain Management en Extended Banking. Van implementatie tot beheer helpen wij Small en Medium Enterprises in verschillende branches het maximale uit hun ERP te halen. Op een proactieve manier helpen wij jouw organisatie vooruit: nu en in de toekomst! Daarbij staat de persoonlijke aanpak centraal.

Wij zijn een boutique implementatiepartner met een duidelijke klant- en productfocus, waardoor wij de wensen en behoeften van onze klanten door en door kennen. Door onze specialistische kennis profiteren onze klanten enerzijds van maatoplossingen die hen volledig ondersteunen in hun digitaliseringstrajecten en anderzijds van intensieve begeleiding en ondersteuning bij de implementatie en het beheer van de oplossingen. Zo ontstaat er een strategisch partnership tussen de klant en Focus Enterprise Solutions, waardoor de klant profiteert van de hoogst haalbare kwaliteit. Daarmee maken wij het verschil in de markt.

Wil je meer weten over Extended Banking? Neem dan contact met ons op. Wij zijn bereikbaar via telefoon op **088 008 3500**, stuur een e-mail naar [info@focus-solutions.nl](mailto:info@focus-solutions.nl) of vul het [contactformulier](#) in op onze website.



Kosterijland 40  
3981 AJ Bunnik  
[focus-solutions.nl](http://focus-solutions.nl)