

GENO cash 4.0

Eine Produktinformation der DZ BANK für Unternehmen
Stand: 01.08.2016

Kontenmanagement nach Maß

In einem stets komplexer werdenden wirtschaftlichen Umfeld mit sich verändernden Rahmenbedingungen rückt die Notwendigkeit von effizientem Cash Management und optimaler Liquiditätsplanung zunehmend in das Bewusstsein von Unternehmen. Die Steuerung der kurz- und mittelfristigen Liquidität ist ein wichtiger Faktor für die finanzielle Situation eines Unternehmens. Zahlungen sollen möglichst schnell, direkt und exakt terminiert transferiert werden können, alle Konten im In- und Ausland sollten jederzeit verfügbar und transparent sein, zukünftige Liquiditätsüberschüsse und -engpässe müssen frühzeitig erkannt werden. Da diese Prozesse wegen der zunehmenden Komplexität nicht mehr manuell vollzogen werden können, sind automatisierte Vorgehensweisen notwendig.

1. Produktidee

Mehr Flexibilität

GENO cash 4.0 begegnet den vielfältigen Anforderungen Ihres Unternehmens mit einer umfassenden Lösung. Die vielseitige Cash-Management-Software ist eine effiziente Plattform für den elektronischen Zahlungsverkehr, die Ihnen mehr Flexibilität für Ihre Zahlungsverkehrsprozesse ermöglicht. Mit GENO cash 4.0 können die Umsätze aller nationalen und internationalen Konten übersichtlich und strukturiert verwaltet werden. Dadurch ist es Ihnen möglich, alle Konten und somit die gesamte Liquidität einzusehen, ohne dass Sie die Konteninformationen verschiedener Banken separat und aus unterschiedlichen Quellen zusammentragen müssen. Automatisierte Funktionen, übersichtliche Auswertungen, die bankübliche Zahlungserfassung und standardisierte Schnittstellen runden das Softwarepaket ab.

Die aktuelle Version wurde mit Blick auf die bestehenden Rahmenbedingungen und Anforderungen von Unternehmen entwickelt. Die Benutzerführung ist an die Optik von Microsoft Office angelehnt und ermöglicht es den Anwendern, sich intuitiv und schnell

zurechtzufinden. Mit einer Reihe neuer Anwendungsmöglichkeiten bietet die Version die optimale Basis für ein effizientes Kontenmanagement. Die Architektur der Plattform ist auch für kommende Systemumgebungen und Betriebssysteme bestens vorbereitet.

2. Vorteile

Potenziale im Zahlungsverkehr heben

Profitieren Sie von den vielfältigen Möglichkeiten von GENO cash 4.0!

Vorteile für Ihr Unternehmen

- » Planungssicherheit durch tagesaktuelle Darstellung der Liquiditätssituation aller Konten im Unternehmen.
- » Zeit-, Aufwand- und Kostenersparnis durch das nahtlose und bequeme Einfügen von GENO cash 4.0 in komplexe Netzwerk- und Terminalserver-Umgebungen.
- » Maximaler Komfort durch den modularen Aufbau und die bedarfsgerechte Installation, die die Komplexität für den Anwender reduziert und für einen bedienerfreundlichen Umgang sorgt.
- » Effektiver und vom TÜV zertifizierter Datenschutz durch spezielle Programmierungs- und Verschlüsselungstechniken.

3. Funktionen

Dank ihres modularen Aufbaus und der automatisierten Programmfunktionen kann die effiziente Softwarelösung jederzeit an die Bedürfnisse Ihres Unternehmens angepasst werden. Dadurch steht Ihnen ein ganzes Spektrum an Möglichkeiten offen.

Übersichtliches und effizientes Liquiditätsmanagement

- » Die tägliche Liquiditätssituation aller Konten Ihres Unternehmens – währungsübergreifend und weltweit – wird durch anschauliche Grafiken übersichtlich dargestellt.

- » Kurzfristige und direkte Umbuchungen auf Basis von Zinssätzen und Sockelbeträgen sind durch automatisierte Routinen komfortabel möglich.
- » Zukünftige Liquiditätsüberschüsse und -engpässe werden durch die Einbeziehung von geplanten Umsätzen frühzeitig sichtbar.
- » Offene Debitorenforderungen können bei Bedarf mit den Zahlungseingängen auf dem Konto automatisiert abgeglichen werden.
- » Konten bei unseren UniCash Partnerbanken im Ausland können unkompliziert eröffnet und geführt werden. GENO cash 4.0 fungiert als technische Schnittstelle zu diesen Konten und Bankverbindungen.

Ein ganzes Spektrum an Möglichkeiten

» INSTALLATION/NETZWERKE

- Standardinstallation auf Einzelplatzcomputern oder auf Netzlaufwerken
- Installation in speziellen Umgebungen (virtuelle Umgebungen, Terminalserver)
- Multiuserfähig, mehrere Benutzer können gleichzeitig zugreifen

» CASH MANAGEMENT

- Grafische Übersichten des Liquiditätsstatus beim Programmstart im Dashboard
- Konten können weltweit in die tägliche Finanzdisposition eingebunden werden
- Täglicher automatisierter Abruf der Umsätze
- Übersicht der Buchungssalden und der valutarischen Salden
- Grafische und tabellarische Aufbereitung der valutarischen Salden
- Umrechnung der valutarischen Salden in eine Basiswährung
- Umbuchungsvorschlag zur Optimierung der valutarischen Salden anhand von Zinssätzen, Sockelbeträgen, Höchstguthaben und Kreditlinien
- Ad-hoc-Ausführung der Umbuchungsvorschläge
- Suche nach bestimmten Umsätzen über alle Konten hinweg
- Einbeziehung von Vormerkposten und Kreditlinien in die Auswertungen
- Berechnung von Zinsen innerhalb eines Zeitraums je Konto
- Einbeziehung von zukünftigen Umsätzen (Planungsdaten) in die Liquiditätsvorhersage
- Automatischer Abgleich offener Posten mit den Tagesauszügen
- Manuelle Zuordnung von nicht automatisch abgeglichenen offenen Posten zu einzelnen Umsätzen
- Übergabe der Ergebnisse des Abgleichs an die Finanzbuchhaltung

» KOMMUNIKATION

- Kommunikationsstandards EBICS, FinTS (Deutschland) und MCFT (Osteuropa, China)
- Verbindung zu Konten bei Auslandsfilialen der DZ BANK in London, Hongkong und Singapur
- Kommunikationsmanager für mehr Übersichtlichkeit: Unterschriftsmappe, Sendeaufträge, Abholaufträge und Historie
- Visualisierung aller Aktivitäten in der Aktivitäten-Ansicht

» NATIONALER UND INTERNATIONALER ZAHLUNGSVERKEHR/NATIONALE ZAHLUNGSaufTRÄGE

- Erstellen von Zahlungsaufträgen für den europäischen, grenzüberschreitenden und internationalen Zahlungsverkehr, weitere nationale SEPA-Formate
- Besondere Services rund um den SEPA-Zahlungsverkehr (Mandatsverwaltung, Pre-Notification)
- Einbinden von Konten bei UniCash Partnerbanken und bei Auslandsfilialen der DZ BANK
- Formaterkennung und Fehlerprotokoll beim Import von Aufträgen
- Internes Vier-Augen-Prinzip zur Freigabe der Zahlungen an die Bank

» DATENSICHERHEIT/ZUGRIFFSSCHUTZ

- Doppelte Verschlüsselung bei der Internet-Kommunikation per EBICS
- Benutzerprofile und Benutzergruppen für individuelle Berechtigungsstrukturen
- Automatische Verschlüsselung aller Daten im Zugriff
- Ablage aller Daten in internen Datenbanken
- Zugriffsklassen für sensible Daten wie Löhne und Gehälter
- Zertifizierung der Programmsicherheit durch den TÜV Saarland

» BEDIENUNGSKOMFORT/ANSICHTEN

- Automatischer Kontodatenabruf, zeit- und termingesteuert
- Automatische Druckfunktionen
- Export von Daten sofort auf Knopfdruck in Excel
- Neue Benutzerführung analog zu aktuellem Microsoft-Office-Paket
- Übersichtliche Gliederung des Hauptmenüs in Funktionsbändern und nach Funktionsgruppen, kontextsensitive Menüs
- Individualisierungsmöglichkeiten wie Farbstil, Schnellzugriffsleiste, Anordnung der Panels, Spaltensortierung und -anordnung
- Teilbare Tabellen/zweite Ansicht
- Individuelle Tastenkombinationen für den Aufruf von Programmfunktionen

4. Besonderheiten

Genossenschaftliche Lizenz

Der Hersteller von GENO cash 4.0, das Systemhaus Omikron in Köln, stellt die Basissoftware unter dem Namen MultiCash weltweit bereit. MultiCash ist modular aufgebaut; Omikron bietet eine Vielzahl von Modulen an, die sich von ländertypischen Kommunikationsverfahren und Zahlungsvarianten über technische Tools bis hin zu diversen Sprachpaketen erstrecken. Für Firmenkunden der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken haben wir unter dem Namen GENO cash 4.0 ein Paket von Modulen zusammengestellt, das Ihre Bedürfnisse optimal abdeckt. Andere Banken können gegebenenfalls eine abweichende Modulzusammensetzung anbieten.

Module in der genossenschaftlichen Lizenz

- » Basismodul (Kommunikation: MCFT, Benutzersteuerung, Kontoauswertungen, Systemeinstellungen)
- » Cash Management Plus/Liquiditätssteuerung
- » Datenkommunikation: EBICS und FinTS
- » Auszugverarbeitung in den Formaten SWIFT MT9xx und CAMT XML
- » Elektronische Unterschrift (Datenbank, USB-Stick)
- » Elektronische Unterschrift auf SECCOS-Chipkarte (Hardware-EU)
- » Deutscher Auslandszahlungsverkehr (Format DTAZV)
- » SEPA-Zahlungsverkehr
- » SEPA-Mandatsverwaltung Plus
- » DTAUS-SEPA-Konverter
- » rFt-Zahlungsaufträge im Format SWIFT MT101
- » Bundesbankmeldungen im Format Z4
- » Englische Sprache

Kontaktdaten

Ihr Kundenmanager
vertrieb.kunden@dzbank.de

Impressum

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main

Postanschrift
60265 Frankfurt am Main

Telefon + 49 69 7447-01
Telefax + 49 69 7447-1685
mail@dzbank.de
www.dzbank.de

Vorstand:
Wolfgang Kirsch (Vorsitzender), Hans-Bernd Wolberg (stv. Vorsitzender),
Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Lars Hille, Wolfgang Köhler,
Karl-Heinz Moll, Dr. Cornelius Riese, Michael Speth, Thomas Ullrich,
Frank Westhoff, Stefan Zeidler