

# corporate PAYMENT.FACTORY



Sie wollen den Zahlungsverkehr Ihrer Unternehmensgruppe für verschiedene Länder zentralisieren? Sie möchten dabei mit einem einheitlichen Zahlungsdateiformat arbeiten, um nicht die Vielzahl an lokalen, nationalen Formaten abbilden zu müssen? Dann ist die corporate PAYMENT.FACTORY der Erste Group die richtige Lösung für Sie!

## Was bedeutet corporate PAYMENT.FACTORY?

- Vereinbarung über ein einheitlich normiertes Zahlungsdateiformat
- Konvertierung von Zahlungsdateien in das erforderliche Zahlungsformat im jeweiligen Land für die Banken der Erste Group in Mittel- und Osteuropa
- Optionale Einbindung von Drittbanken weltweit für ausgehende Zahlungsströme
- Automatische Verteilung von konvertierten Zahlungsdateien an die kontoführenden lokalen Banken
- Unterstützung zahlreicher Formate wie SWIFT MT101, EDIFACT, CGI XML und csv-Dateien
- Weitere Formate sind auf individuellen Kundenwunsch darstellbar

## Wie funktioniert corporate PAYMENT.FACTORY?

In unterschiedlichen Ländern werden auch verschiedene Datenformate für Zahlungsverkehrsvorgänge verwendet. Die Banken im jeweiligen Land unterstützen oft nur die nationalen Formate für die Beauftragung von Zahlungen. Manche Bankinstitute unterstützen zwar internationale Formate nach SWIFT Mindeststandards auch für den lokalen Zahlungsverkehr, dies führt in der Regel jedoch zu höheren Kosten und Bankgebühren. Diese Problematik wird durch den Lösungsansatz der corporate PAYMENT.FACTORY wirksam beseitigt. Sie vereinbaren mit uns ein für Sie vorteilhaftes und verbindliches Zahlungsdateiformat, in welchem Sie alle, für die lokale Durchführung nötigen Detailinformationen strukturiert anliefern. Die corporate PAYMENT.FACTORY konvertiert dieses Format in die diversen Länderformate und routet die konvertierten Zahlungsaufträge an die jeweilige lokale Bank zur elektronischen Durchführung. Über unsere Lösung stellen wir Ihnen termingerecht elektronische Kontoauszüge zum Abgleich aller Firmenkonten in Ihrer Systemlandschaft zur Verfügung.



## Was sind Ihre Vorteile der corporate PAYMENT.FACTORY?

- Einheitliches, länderübergreifendes Zahlungsverkehrsformat
- Zentrale Anlieferungsschiene für Ihr Unternehmen
- Harmonisierter Dateneingang zum gesamten Netzwerk der Erste Group
- Eine Vielzahl von Anlieferungswegen für Ihre Datenträger zur Auswahl (corporate PAYMENT.WIZARD, corporate EBICS.GATE, corporate MULTI.CASH, corporate SWIFT.SERVICES, corporate FILE.SERVICE, Host-to-Host)
- Optionale Umwandlung von SWIFT MT940/MT942 Nachrichten in camt.053/052 XML
- Durchgehendes Straight Trough Processing (STP) für den gesamten Zahlungsprozess
- Schnittstelle für eine automatisierte elektronische Kontoauszugsverarbeitung
- Einfache Abwicklung Dank einheitlicher Prozesse im Zahlungsverkehr
- Cockpit Funktion für ein zentralisiertes Treasury oder Shared Service Center
- Optimierung von Kosten, Zeit und Risiken
- Erhöhung der Transparenz im Unternehmen sowie volle Liquiditätskontrolle
- Effizienzsteigerung in den Zahlungsverkehrsprozessen und Reduktion von Gebühren durch Konsolidierung

## Sie haben Interesse an corporate PAYMENT.FACTORY?

**Erste Group Bank AG**  
**Head Transaction Banking Sales**  
 Robert Konrad  
 Tel.: +43 (0)5 0100 - 16654  
 E-Mail: robert.konrad@erstegroup.com

Wir freuen uns, bald von Ihnen zu hören.