



# ORACLE NETSUITE 电子支付解决方案

用一个全球解决方案实现安全、自动化的 EFT 付款和收款

Oracle NetSuite 电子支付解决方案为 NetSuite 提供了补充性的电子银行功能，包括电子资金转账 (EFT) 付款、客户退款和客户付款 (直接借记) 以及通过主要银行提供的积极付款服务预防支票欺诈。它有助于确保员工和供应商按时付款以及自动结算客户账单。此外，NetSuite 电子支付解决方案还支持广泛的全球和本地银行格式，可在全球范围内提供单一的支付管理解决方案。

Oracle NetSuite 电子支付解决方案可使用各银行预先定义的文件格式来创建付款文件或直接借记信息，并导入至银行软件或在线提交给银行，这能够摆脱涉及支票、邮票和信封的传统支付流程并节省时间，从而降低付款处理费用。此外，它还可以管理大规模支付 (每个文件可包含多达 5000 笔付款)，支持处理付款取消和部分信贷或重新生成文件。

## 主要特性

- 自动批量付款可允许根据不同的批次标准、监控和付款截止日期来创建多个付款批次。
- 审批程序和电子邮件提醒支持在付款处理开始之前获得额外的付款授权。
- 随带筛选选项的增强 EFT 功能可支持账单显示、部分付款、账单管理和其他控制。
- 自动直接计入客户收款以结算未清的发票。
- 付款管理选项包括付款批次队列、回滚、带标记取消和自动通知。
- 积极付款反欺诈功能，支持主动通知银行处理支票。
- 支持 50 多种国际银行格式，OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案的客户可灵活添加更多格式。
- 在单独队列中同时处理多个付款批次。

借助用户定义的付款通知功能，收款人可以立即收到电子邮件付款通知。灵活的付款汇总支持根据供应商/员工、账单/费用或用户定义的分组来定义付款。

Oracle NetSuite 电子支付解决方案可供所有客户免费下载，并且可为您当地的银行提供支付功能。

OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案可通过订阅获得，能够使用全球范围内的 50 多种银行格式。该版本提供了一些额外的功能，可以自动创建与您选择的标准相匹配的批次。这有助于快速完成审查和审批，让您专能够更加专注于检查不符合标准的付款。

### **付款 (EFT) 功能**

Oracle NetSuite 电子支付解决方案可允许您生成银行付款文件，在其中涵盖供应商账单、员工费用、佣金和客户退款。SuiteApp 支持您通过筛选选项来限制所显示的账单，包括包含或排除任何账单以及更改部分付款的金额（退款除外）。您还可以选择是否为每个账单单独付款、根据各供应商的单笔付款对账单分组，或者添加自己的补充分组来简化报告和对账。

SuiteApp 包含复杂的分页选项，可控制每页显示的交易数量，并且允许您在不丢失设置的情况下浏览前后的页面，从而简化大型数据集的处理工作。

### **直接借记**

Oracle NetSuite 电子支付解决方案支持自动客户收款（直接借记），并提供了与供应商和员工付款相同的强大功能和灵活性来结算未清发票。

### **付款管理**

当您选择完要支付的账单和费用之后，Oracle NetSuite 电子支付解决方案的功能并不会停止运行。您可以启用付款审批程序并自动将付款批次发送至多个审批人员进行审批。每付款批次人员都会收到一份提醒其审查和审批付款批次的电子邮件通知。付款处理队列功能允许您提交多个付款批次，并且可以选择在队列中对它们进行重新排序以适应紧急付款需求。

生成付款文件之后，您可以回滚更改，选择一个或多个要取消的付款或者直接重新创建文件。在付款取消过程中，您可以设置取消的日期和期限，从而简化月末结算程序。您可以灵活地设置取消的具体原因并存储在备注字段中，从而进一步简化对账。

通知功能允许您直接在 SuiteApp 中发送付款通知。您可以向所有收款人发送一条消息，或者根据需要为他们单独发送定制消息。发件人可以更改默认收件人并在 To、Cc 和 Bcc 字段中添加其他收件人。此外，您还可以使用可定制的电子邮件模板来改善付款通知流程和通信。

**审批程序：** 创建和管理审批工作流以获取所需授权，并自动将付款批次发送给多个审批人员审批。每位审批人员都会收到一份提醒其审查和审批付款批次的电子邮件通知。

## 积极付款

Oracle NetSuite 电子支付解决方案支持生成积极付款文件。其反欺诈功能允许您将所有已签发支票的金额和收款人发送给银行。通过在付款之前将这些信息提供给银行，银行可以确认支票信息未经更改。NetSuite 电子支付解决方案积极付款功能还包括检查无效支票的详细信息，这样银行就可以阻止无效支票来进一步增强安全性。

## 全球银行支持

Oracle NetSuite 电子支付解决方案可支持超过 50 种银行格式，并且每一个新版本都会支持更多新格式。如果没有适用的模板，OneWorld 版本的 NetSuite 电子支付解决方案的用户还可以创建自己的模板来扩大覆盖范围。

## 支持的国家/地区和 EFT 格式

国家/地区	EFT 格式	国家/地区	EFT 格式
奥地利	SEPA (奥地利) Pain.001.001.02	意大利	CBI Payments
	SEPA Credit Transfer (奥地利)		SEPA Credit Transfer (CBI)
	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)		SEPA Credit Transfer (汇丰银行)
澳大利亚	ABA	日本	Zengin
	ANZ (澳新银行)	卢森堡	ABBL VIR 2000
	ASB (奥克兰储蓄银行)		SEPA Credit Transfer (荷兰银行)
	BNZ (新西兰银行)		SEPA Credit Transfer (汇丰银行)
Deskbank (西太平洋银行)	SEPA Credit Transfer (卢森堡)		
比利时	CIRI-FBF	荷兰	Equens - Clieop
	SEPA Credit Transfer (比利时)		Equens - Clieop (ING 银行)
	SEPA Credit Transfer (荷兰银行)		SEPA Credit Transfer (荷兰银行)
SEPA Credit Transfer (汇丰银行)	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)		
巴西	CNAB 240		SEPA Credit Transfer (荷兰)

加拿大	ACH CCD/PPD (NACHA)	新西兰	ABA
	ACH - CTX (自由文本) (NACHA)		ANZ (澳新银行)
	CPA - 005 (加拿大皇家银行)		ASB (奥克兰储蓄银行)
	PNC ActivePay (PNC 银行)		BNZ (新西兰银行)
捷克共和国	ABO	新加坡	Deskbank (西太平洋银行)
	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)		DBS - IDEAL (星展银行)
法国	CFONB		HSBC ISO 20022 (新加坡)
	SEPA Credit Transfer (荷兰银行)		Interbank GIRO (摩根大通银行)
	SEPA Credit Transfer (法国)	UoB - BIB-IBG (联合海外银行)	
	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)	南非	标准银行
德国	DTAUS	西班牙	AEB - Norma 34
	DTAZV		SEPA Credit Transfer (荷兰银行)
	SEPA Credit Transfer (德国)		SEPA Credit Transfer (汇丰银行)
	SEPA Credit Transfer (奥地利)	英国	BACS (汇丰银行)
	SEPA Credit Transfer (荷兰银行)		BACS - Albany ALBACS-IP
	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)		BACSTEL-IP (国民西敏寺银行)
香港	HSBC ISO 20022 (香港)		BACS - BoS (苏格兰银行)
匈牙利	Raiffeisen Domestic Transfer (Raiffeisen 银行)		BACS - Bank of Ireland
爱尔兰	BACS - Bank of Ireland		SEPA Credit Transfer (荷兰银行)
	SEPA Credit Transfer (爱尔兰银行)	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)	
	SEPA Credit Transfer (汇丰银行)	美国	ACH CCD/PPD (NACHA)
曼岛	BACSTEL-IP (国民西敏寺银行)		ACH - CTX (自由文本) (NACHA)
			CPA - 005 (加拿大皇家银行)
			PNC ActivePay (PNC 银行)

## 支持的国家/地区和直接借记格式：

国家/地区	直接借记
澳大利亚	ABA
德国	DTAUS
	SEPA Direct Debit (德国)
意大利	CBI Collections
	SEPA Direct Debit (CBI)
新加坡	DBS - IDEAL (星展银行)
	UoB - BIB-IBG (联合海外银行)
英国	BACS (汇丰银行)
美国	ACH - PPD (NACHA)

积极付款格式
BoA/ML (美银美林集团)
RBC (加拿大皇家银行)
SVB - CDA (硅谷银行 — 控制支付账户)

## 国际格式：

OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案支持的国际格式
JP Morgan Freeform GMT*
Barclays MT103*

\*多币种银行格式

## OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案

OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案是免费版本的增强版，提供更强大的性能、灵活性和更多功能，包括：

- **全球格式支持：** 使用所有可用的付款模板，不受地理位置限制，并且为海外子公司提供同样强大的付款处理选项。
- **全球格式支持：** 使用所有可用的付款模板，不受地理位置限制，并且为海外子公司提供同样强大的付款处理选项。
- **自动付款批次创建：** 自动创建与您选择的标准相匹配的付款批次，设置付款期限和其他批次控制。此功能包括通过一个付款仪表盘来显示有多少批次需要处理以及各个批次的账单数量和总批次值。
- **定制模板支持：** OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案允许您创建自己的模板来增加对新银行的支持或定制现有模板。
- **SuiteCloud Plus 支持：** 安装了 SuiteCloud Plus 的用户可以配置 OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案使用多个并行脚本队列来处理付款，同时根据自己的需求和业务的发展来定制和扩展性能。

## 我需要哪个版本？

免费版本和基于订阅的 OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案都可以在单一实例的 NetSuite 或 NetSuite OneWorld 上使用。

**Oracle NetSuite 电子支付解决方案 (免费版)：** 可以安装在单一实例的 NetSuite 中或 NetSuite OneWorld 中（不过仅适用于在一个国家/地区付款）。对于运行单一实例的情况，该国家/地区可以编辑输入或由公司地址定义，对于运行 OneWorld 的情况，该国家/地区由母公司的公司地址定义。如果您在同一个国家/地区的所有子公司都在运行 OneWorld，那么也可以使用免费版。但是，在这种情况下，使用 OneWorld 版本的 NetSuite 电子支付解决方案更有优势。

**OneWorld 版本的 Oracle NetSuite 电子支付解决方案：** 此版本可以安装在单一实例的 NetSuite 中或 NetSuite OneWorld 中。用户可以使用 NetSuite 支持的 50 多种支付格式，也可以创建自己的模板。如果子公司位于多个国家/地区，并且您希望使用 SuiteApp 付款，则需要 OneWorld 版本的 NetSuite 电子支付解决方案。当运行多个账户且必须向其他国家/地区的银行付款时，单一实例客户也需要使用此版本。

在安装 OneWorld 版本的 NetSuite 电子支付解决方案之前，您需要先安装 NetSuite 电子支付解决方案免费版。

要了解更多信息，请联系我们

☎ 免费咨询热线：400-610-6668

✉ 咨询邮箱地址：SALESINQUIRY\_CN@ORACLE.COM