

Aareal BK 01 mit Karthago



Das führende Zahlungsverkehrsverfahren in der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft mit dem ERP-System der UTS GmbH

BK 01 mit Karthago realisiert entscheidende Mehrwerte in allen mit Zahlungsverkehr verbundenen Prozessen in Ihrem ERP-System – ohne zusätzliche Lizenzkosten oder erhöhten Ressourcenaufwand.

Seit Jahrzehnten steht das BK 01 Verfahren in der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft für optimale Kontoführungsprodukte und höchste Sicherheitsstandards in der Bank-Kommunikation. Seit 2003 kooperiert die Aareal Bank mit der UTS GmbH. Durch die Integration von BK 01 in die Prozesse von Karthago entstand eine Leistung, die Sie in allen täglichen Arbeitsbereichen effizient unterstützt: Zum einen durch weitreichende Automatismen, zum anderen in der besonderen Betonung der schnellen Auskunftsfähigkeit, denn sämtliche Kontenbewegungen werden tagesaktuell und transparent in Karthago umgesetzt.

Orientiert an den Leistungsmerkmalen und Abläufen, wie sie von der Verwaltungssoftware angeboten werden, ist BK 01 mit Karthago besonders im Bereich der Immobilienverwaltung ein wertvolles Arbeitsmittel. BK 01 mit Karthago erleichtert das Tagesgeschäft in Bezug auf die besonderen Anforderungen der Wohnungseigentums- oder Hausverwaltung sowie der Sondermietverwaltung. Das integrierte Verfahren wird von der Aareal Bank und UTS laufend weiterentwickelt und im Rahmen der herkömmlichen Release-Auslieferung von Karthago funktional erweitert.

Ihre Vorteile durch BK 01 mit Karthago

Im Zahlungseingang



- ✓ eindeutige Identifikation und automatisches Einlesen und Buchen von Zahlungsdaten in Karthago ohne manuellen Eingriff
- ✓ Kontosysteme mit offenen Fremdkonten
- ✓ für die Wohnungseigentumsverwaltung
- ✓ elektronische Kontoeröffnung
- ✓ automatische Buchung von Lastschriftrückläufern getrennt von der Rückläufergebühr

Im Zahlungsausgang



- ✓ automatisierte Buchung kreditorischer Abbuchungen
- ✓ automatisierte Abgrenzung von Jahresabschlussrechnung und Abschlägen des Folgejahres
- ✓ Liquiditätsplanung je WEG: automatischer Abgleich von laufenden Konten und Rücklagen nach erwartetem Liquiditätsbedarf plus Ausgabe von Umbuchungsvorschlägen
- ✓ komfortable Dispositionsunterstützung bei nicht ausführbaren Zahlungen
- ✓ Verteilungsassistent zur automatisierten Buchung summarischer Aufträge

In der Kautionsverwaltung



- ✓ komplett elektronisches Verfahren, integriert in vorhandene Stammdatenhaltung
- ✓ automatisierte Zinsberechnung (und -verteilung im Sammelkonto-Verfahren)

Funktionale Highlights von BK 01 mit Karthago



DEBITORISCH

Verarbeitung elektronischer Kontoinformationen

Automatisches Importieren und Zuordnen sämtlicher Konto- und weiterer Bankinformationen: von herkömmlichen Ein- und Ausgängen per Überweisung oder Lastschrift bis hin zu Rückläufern und -gebühren sowie bspw. Rechnungsabschlusspositionen samt darin enthaltener Zinserträge.

Automatisches Buchen sämtlicher Zahlungseingänge

Nach zeitgesteuertem automatischen Import aller Bankinformationen und der BK01-Zuordnung von Zahlungen werden diese dank virtueller Kontonummern automatisch korrekt gebucht.

Elektronische Kontoeröffnung

Auf Knopfdruck aus Karthago heraus ein neues Konto für ein neues Verwaltungsmandat erstellen lassen, das von der Aareal Bank taggleich für Gutschriften freigeschaltet ist.

Automatisierter
Zahlungsverkehr
mit
Karthago



KREDITORISCH

Vorausschauend Liquidität planen

Liquiditätsvorschau durch Vergleich anstehender Zahlungen und Eingänge; resultierende Buchungsvorschläge zur entsprechenden Vorbereitung von laufenden und Rücklagen-Konten

Zahlungsaufträge automatisiert wiederholen

Keine Abweisung von Zahlungsausgängen bei zeitweiliger Unterdeckung; Zahlungsauftrag bleibt (bis zu 10 Tage) im System, bis das Konto die nötige Liquidität aufweist.

Automatisierte Aufteilung summarischer Abbuchungen

Automatisierte Aufteilung von Beträgen, die Geschäftspartner summarisch abgebucht haben; Buchung bis auf Ebene von Objekten, Mandanten und Betriebskostensparten.



KAUTIONEN

Transparenz für die Kautionsverwaltung

Durchgehend elektronisches Verfahren analog der Mietbearbeitung, sofortige Verfügbarkeit der Sicherheit. Keine Dokumentenverwahrung, keine zweite Datenhaltung. Anfallende Kundenkorrespondenz wird mit den notwendigen Daten vorbelegt. Die Kautionsverträge werden automatisch durch den elektronischen Kontoauszug der Aareal Bank aktualisiert. Jede Kautionsverträge stehen inklusive stattgefundenen Kontobewegungen taggleich im System.

Effizientere Bearbeitung von Kautionen

Absicherung mehrerer Kautionen durch einen Vertrag; unabhängiges Buchen von Einbehalten ohne Drittbankkommunikation; Ratenzahlungen auf unterschiedlichen Zahlwegen; automatische Umbuchung von Rückläufergebühren z. B. auf das Mieterkonto; jederzeit Errechnen der Zinsen für hinterlegte Kautionen.

Aareal Bank AG

Paulinenstraße 15 · 65189 Wiesbaden

Telefon: +49 611 348 2402

E-Mail: sales@aareal-bank.com

www.aareal-bank.com



Aareal
YOUR COMPETITIVE ADVANTAGE.