



STUDIUM PRZYPADKU

System do komunikacji z bankami dla Budimeksu SA



budimex

Budimex jest nowoczesnym przedsiębiorstwem budowlanym, zaliczanym do grona największych firm w Polsce. Jako generalny wykonawca, Budimex realizuje inwestycje i usługi w obszarze infrastruktury drogowej, kolejowej, lotniskowej, budownictwa kubaturowego, energetycznego, przemysłowego i ekologicznego. Działalność firmy skoncentrowana jest na rynku polskim. Od 1995 roku Budimex jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie a jego inwestorem strategicznym jest Ferrovial – hiszpańska firma o globalnym zasięgu.

W niniejszym studium przypadku, w imieniu klienta wypowiadają się pracownicy Biura Zarządzania Finansami;

Robert Koszela – kierownik działu transakcji i analiz

Konrad Szermanowicz – ekspert ds. systemów płatności

Tło zadania

Specyfika działalności Budimeksu wymaga współpracy z wieloma bankami i prowadzenia relatywnie dużej liczby rachunków bankowych. Dla celów zarówno zarządczych, jak i operacyjnych, Budimex korzystał z wielu programów bankowości elektronicznej oraz urządzeń dostępowych i autoryzacyjnych dostarczanych przez banki. Takie warunki realizacji zadań wiązały się z wysoką pracochłonnością, ryzykiem błędu ludzkiego, a tym samym były źródłem nieefektywności. W celu optymalizacji procesów zarządzania finansami, Budimex poszukiwał rozwiązania umożliwiającego realizację powyższych zadań za pośrednictwem jednej aplikacji oraz w sposób zautomatyzowany.

Cele

Budimex postawił 5 głównych celów biznesowych, jakie miały zostać zrealizowane w ramach projektu:

1. Zwiększenie bezpieczeństwa procesów zarządzania finansami.
2. Zautomatyzowanie procesów związanych z codziennym raportowaniem treasury.
3. Ujednolicenie programów i narzędzi do obsługi płatniczej spółki.
4. Ujednolicenie informacji otrzymywanych z banków.
5. Usprawnienie procesu pobierania informacji z banków na potrzeby ERP.

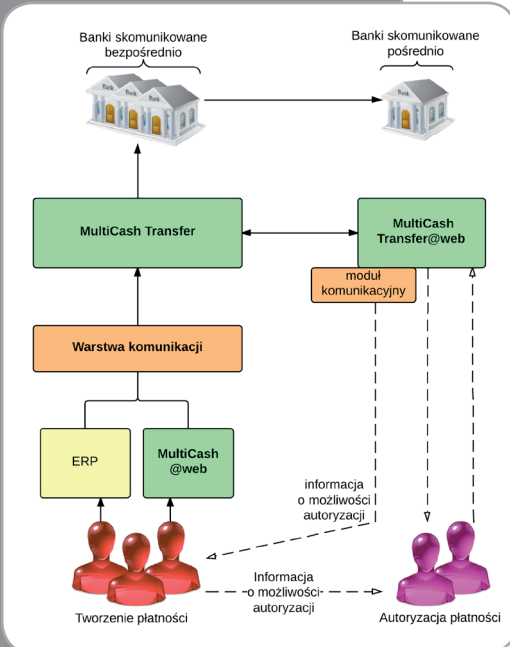


Diagram procesu realizacji przelewów

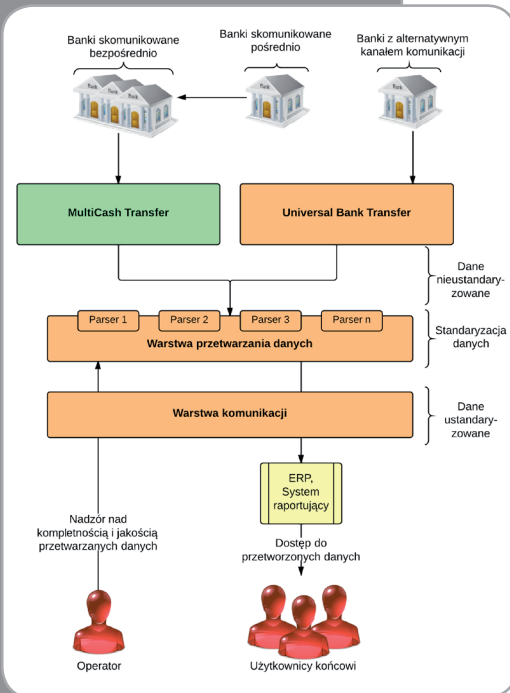


Diagram procesu pobierania wyciągów

Rozwiązanie

Po przeprowadzeniu rozpoznania wśród dostępnych na rynku rozwiązań, Budimex wybrał ofertę zaproponowaną przez CERi, która jako jedyna spełniła wszystkie postawione wymagania biznesowe. CERi, przy współpracy firmy ANDRA, zaproponowało rozwiązanie oparte na systemie MultiCash Transfer niemieckiej firmy OMIKRON. Rozwiązanie to zapewnia dwustronną łączność z bankami, przy wykorzystaniu technologii opartej na protokole komunikacyjnym MCFT lub standardzie EBICS. Szczegółowe wymagania zostały spełnione przy zastosowaniu autorskich rozwiązań firmy ANDRA, które dostosowały funkcjonalność rozwiązania do potrzeb klienta i wymogów banków, umożliwiając komunikację przy użyciu takich rozwiązań jak np. SWIFT, FTP, e-mail itp.

Korzyści

Po wdrożeniu rozwiązania, Budimex uzyskał możliwość wprowadzania płatności typu ad-hoc w jednym, dedykowanym systemie bankowości elektronicznej, w miejsce dotychczasowych indywidualnych systemów dla każdego banku. Przelewy wykonywane za pomocą systemu ERP są bezpiecznie i automatycznie przekazywane do autoryzacji. Sam proces autoryzowania przelewów odbywa się w systemie MultiCash Transfer. W procesie pobierania danych zminimalizowany został wpływ czynnika ludzkiego, przez co zwiększeniu uległa precyzja otrzymywanych informacji. Większość informacji uzyskiwana jest poprzez automatyczne rozpoznanie według zasad określonych przez Budimex, natomiast rolą operatora jest jedynie nadzorowanie prawidłowości przepływu informacji.

Uzyskano szereg korzyści dodatkowych, z których najważniejsze to:

- pełny przegląd rachunków prowadzonych we wszystkich bankach z poziomu jednego systemu;
- możliwość zlecenia i autoryzacji przelewów wychodzących niezależnie od lokalizacji - za pomocą interfejsu webowego;
- ujednoczenie opisów operacji na zbiorczym wyciągu bankowym ze wszystkich banków;
- zabezpieczenie spójności plików płatności na każdym etapie procesu poprzez wyeliminowanie możliwości ich modyfikacji oraz zastosowanie dodatkowych zabezpieczeń kryptograficznych;
- możliwość zarządzania wszystkimi profilami użytkowników z poziomu jednego systemu;
- optymalizacja w zakresie czasu realizacji poszczególnych elementów procesu.