

Stimulent pentru relația CORPORAȚIE-BANCĂ



CRISTINA CIOROBOIU,
Business Analyst, BIS

In virtutea unui parteneriat deja de tradiție pe care îl avem cu clienții noștri în zona SWIFT, am fost contactați recent să oferim informații despre soluția SWIFT adresată spațiului corporație-bancă. Cerința a fost generată de solicitarea unui mare grup internațional care își concentrează operațiunile regionale într-o țară vecină și care, urmărind îmbunătățirea proceselor financiare, a decis stabilirea unui canal standard de intercomunicare cu băncile partenere, prin rețeaua SWIFT, pentru derularea operațiunilor de cash management și trezorerie. În contextul eforturilor noastre de promovare a acestor soluții, intensificate începând cu anul trecut prin abordarea directă a celor interesați și dezbaterile în cadrul unor seminarii dedicate, ni s-a confirmat încă o dată că există nevoia de informații în acest domeniu.

Prima observație făcută de corporații în cadrul seminariilor a fost că ar exista o nevoie a unei centralizări în acest domeniu nu numai pentru corporațiile internaționale, ci și pentru corporațiile care au relații cu mai multe bănci și care, deși folosesc soluții de electronic banking, nu obțin o automatizare reală pe fluxul ERP – interfața bancară, respectiv pe cel de raportare a soldului. În ce sens? Aplicațiile ERP permit exportul plăților în fișiere, dar acestea trebuie uneori importate manual în interfața băncii prin care se vor executa plățile, formatele acceptate de fiecare interfață diferă, anumite plăți trebuie modificate de operatori pentru completarea unor informații utile, necesare beneficiarilor, unele trebuie chiar să fie reintroduse manual.

În ce constă soluția SWIFT pentru corporație-bancă? Pentru corporație înseamnă posibilitatea de a utiliza un canal de comunicare standard, de a folosi o singură interfață pentru accesarea tuturor băncilor cu

care lucrează și, nu în ultimul rând, oportunitatea de a-și extinde setul de instrumente utilizat în prezent. Primul beneficiu al acestei soluții constă în eficientizarea operațiunilor. Complexitatea mediului actual, determinată de numărul și varietatea conexiunilor fizice impuse de folosirea soluțiilor proprietare puse la dispoziție de fiecare bancă clienților ei, fiecare utilizând formate proprietare și uneori mecanisme de securitate diferite, poate fi eliminată prin utilizarea unei soluții standardizate.

Să presupunem că ați făcut investiția inițială și acum ați ajuns la același nivel de funcționalitate ca cel anterior, dar cu un nivel de eficiență evident mai ridicat. Folosiți prin urmare un canal standardizat și sigur, având o disponibilitate, așa cum afirmă SWIFT-ul, exprimată cu cel puțin 5 de 9 (99,999%), folosiți o singură interfață pentru a încărca, autoriza și transmite toate plățile, atât domestice cât și externe, indiferent de banca prin care doriți să le inițiați, respectiv pentru a primi extrasele de la toate băncile partenere. Cu câteva excepții, cam acestea constituie baza serviciilor de cash management actuale (anumite soluții existente oferă posibilitatea vizualizării unui sold intermediar sau al tranzacțiilor intermediare) și asta se poate implementa mai eficient și mai sigur folosind soluția SWIFT.

Ce v-ar recomanda în acest caz ghidul supraviețuitorului la selectarea unui nou sistem (ghidul acesta nu e rodul imaginației noastre, el există și este publicat de IBS Publishing, fiind concentrat pe publicarea de informații și analize despre piața furnizorilor de sisteme bancare)? Să nu înlocuiți un sistem existent cu un sistem echivalent ca funcționalități – pe termen lung acest lucru se poate dovedi o alegere costisitoare.

**Business
Information
Systems**



Managing Payments

qPayIntegrator



reliably ensures

financial
supply
and
demand
end-to-end
interoperability

www.bisnet.ro

Cu ce vine în plus această soluție? În primul rând nu mai e necesar să vă conectați de câteva ori pe zi în fiecare dintre interfețele de electronic banking utilizate și, în cazul în care acestea pun la dispoziție informații despre soldul intermediar, să le centralizați manual. Veți putea avea o vizibilitate globală asupra poziției zilnice și o detaliere a ei pe fiecare bancă cu care lucrați. În măsura în care băncile pot oferi extrase intermediare, acestea pot fi luate în considerare la prezentarea unei situații intra-day îmbunătățite.

De asemenea se poate conveni cu banca să transmită notificări automate pentru încasările care depășesc o anumită sumă, astfel încât rapoartele intra-day să prezinte o situație cât mai aproape de cea reală, iar deciziile să fie mai rapide și mai documentate.

SWIFT oferă o platformă de comunicare unei largi comunități financiare și, în același timp, și un set de standarde care acoperă mai multe arii de business, iar băncile folosesc aceste unelte în relațiile lor de business uzuale. Prin urmare veți avea posibilitatea de extindere și reutilizare a soluției și în alte arii de business în care automatizarea lipsește sau este foarte scăzută: operațiuni de trezorerie, de finanțare a comerțului și operațiuni cu titluri. Alt avantaj constă în faptul că, dacă se doresc relații cu o nouă bancă, nu trebuie instalat nimic, nu e necesară instruire dedicată pentru utilizarea aplicației ei, nu se schimbă procedurile. Săptămâna trecută am participat la un eveniment unde SWIFT a prezentat o statistică surprinzătoare: pentru prima dată volumul tranzacțiilor procesate prin rețeaua SWIFT, generate de operațiunile cu titluri, a depășit volumul plăților. Explicația: la vremuri de criză se urmăresc investiții sigure și lichide, iar disponibilul, acolo unde acesta există și pe perioada în care există, trebuie utilizat astfel încât să aducă roade cât mai bune.

Implementarea unei astfel de soluții se sincronizează perfect cu adoptarea standardelor SEPA, inclusiv pe relația corporație bancă, reprezentând o oportunitate de reducere a costurilor și de eficientizare nu doar a activităților de trezorerie, ci și a proceselor financiare corelate: facturare electronică, reconcilierea plăților și a facturilor. SWIFT este canalul folosit în prezent de principalele comunități care au imple-

mentat deja standardele SEPA și, având în vedere accesibilitatea foarte mare pe care o oferă, poate fi extins ulterior și la alte servicii pe care le vizează SEPA, cum ar fi recepționarea unei „facturi electronice”.

Ce oferă Business Information Systems din toate acestea? BIS preferă pașii mici în acest domeniu: prima etapă a unui proiect ar putea adresa partea de centralizare a plăților și a extraselor de cont, pentru o raportare de lichiditate relevantă și utilă. Etapele următoare pot să implementeze reconcilierea extraselor de cont cu facturile emise, operațiuni de trezorerie, finanțare a comerțului și operațiuni cu titluri, e-invoicing, în funcție de interesul și prioritățile corporației. BIS este partener SWIFT regional și are competențe certificate pe aceste arii de business, iar soluția BIS, qPayIntegrator, are module care adresează, alături de conexiunea la rețeaua SWIFT, toate aceste probleme.

Dialogul în lumea financiară o necesitate

În primăvara 2009, BIS a sprijinit și participat, ca și în acest an, la Conferința SEPA, subiect încă atât de actual. Discuțiile animate care s-au purtat la demonstrația soluției BIS pentru procesarea instrucțiunilor SEPA, în pauza conferinței, au arătat utilitatea organizării unor dezbateri mai puțin formale, pe subiecte de interes ale pieței sistemelor de plăți, în cadrul cărora să se întâlnească și să-și împărtășească opiniile și experiențele reprezentanți ai instituțiilor financiare și ai companiilor.

Find o firmă activă de peste 10 ani în acest domeniu, cu un portofoliu de soluții destinate sistemelor de plăți ale instituțiilor financiare sau corporațiilor și având în vedere experiența specialiștilor noștri, ne-am propus să moderăm acest dialog. Ca urmare, am organizat, începând din iunie 2009, Seminariile BIS. Temele au fost selectate, propuse și prezentate de specialiștii noștri, experți certificați SWIFT pe diverse arii de competență.

Primele seminarii au avut desigur în vedere subiectul SEPA, apoi, în noiembrie am dezbătut soluțiile destinate relației corporație-bancă, seminar primit cu foarte mare interes. La acesta am invitat și reprezentanți SWIFT, parteneri cu care anul trecut ne-am extins colaborarea. În 2010 continuăm cu o agendă mai largă. Primul seminar a avut loc în 24 februarie și a reluat subiectul relația corporație-bancă, acoperind și aspecte ale soluțiilor conexe pentru tratarea excepțiilor și investigațiilor și cash reporting. Seminarul următor, din 4 martie, a abordat actualizările în proiectul SEPA, la nivel european și național, oportunitatea adoptării acestor standarde și în spațiul corporație-bancă.

Pentru 25 martie am programat remiterile și soluții de combatere a spălării banilor. Acest seminar este în pregătire și, până în momentul publicării articolului, va avea deja ecouri pe blogul nostru: <http://bisstandpoint.blogspot.com/>. Ce ne dorim de la aceste seminarii? Desigur, dialog. Vă așteptăm cu opinii pe blogul nostru în acest domeniu, actualizat permanent cu informații.