



AdviseSoft Hírlevél 2006. nyár

Szervezeti változások

2006 tavaszától az AdviseSoft Kft. szervezeti felépítésében változásokat hajtottunk végre, hogy hatékonyabban és eredményesebben tudjuk kiszolgálni Ügyfeleink igényeit.

Egyrészt a nemzetközi és hazai piaci kihívásoknak történő megfelelése érdekében a Termékfejlesztési Igazgatóságunkon - az előző félév sikerein felbuzdulva - további bővítéseket hajtottunk végre, melynek révén az AdviseSoft rendszer "International" néven tervezett változata és a vékony kliens technológián alapuló front-end rendszerkomponensek megvalósítása kap nagyobb prioritást és elkötelezettséget.

A korábban két külön osztályként működő Projekt Irodát és a Rendszertámogatási osztályt Projekt és Rendszertámogatási Igazgatóság néven összevontuk. Az igazgatóságot Gesler Péter vezeti.

2006 szeptemberétől a Fejlesztési Igazgatóságot Földvári György fogja vezetni. Györgynek 10 éves multinacionális szakmai tapasztalata van a szoftverfejlesztés területén.

2006. szeptember 3-ától új irodába költöttünk. Az új irodánk már ismert 1-2 irodaépületben I. emeletén kapott helyet, így a postai címünk nem változott.

Új termékek

AdviseSoft RoadRunner – Webes ajánlatadó

Az AdviseSoft RoadRunner webes ajánlatadó a lízingcégek számára elérhető kihelyezést támogató rendszer, amely a lízingbevevő igényeihez testre szabható módon ad lehetőséget a „külső” - kihelyezett ügynököknél, vagy vidéki fiókokban – lízing ajánlat készítésére. Ezen felül lehetőséget biztosít az általános elbíráláshoz szükséges adatok rögzítésére és a szerződéskezelem adatainak AdviseSoft rendszerbe történő áttöltésére.

A megvalósítás során kiemelt figyelmet fordítottunk a biztonságosságra és a felhasználóbarát felületekre. A megoldás támogatja a többnyelvű megjelenítést, mégpedig oly módon, hogy az alapnyelve az angol. Az alkalmazás felhasználói a szerepkörüknek megfelelő jogosultságokon keresztül érik el a megfelelő funkciókat, illetve annak megfelelően kerülnek megjelenítésre az adatok és a listák.

AS RoadRunner - webes ajánlatadó főbb funkciói:

Adminisztrátori / termékfejlesztési funkciók

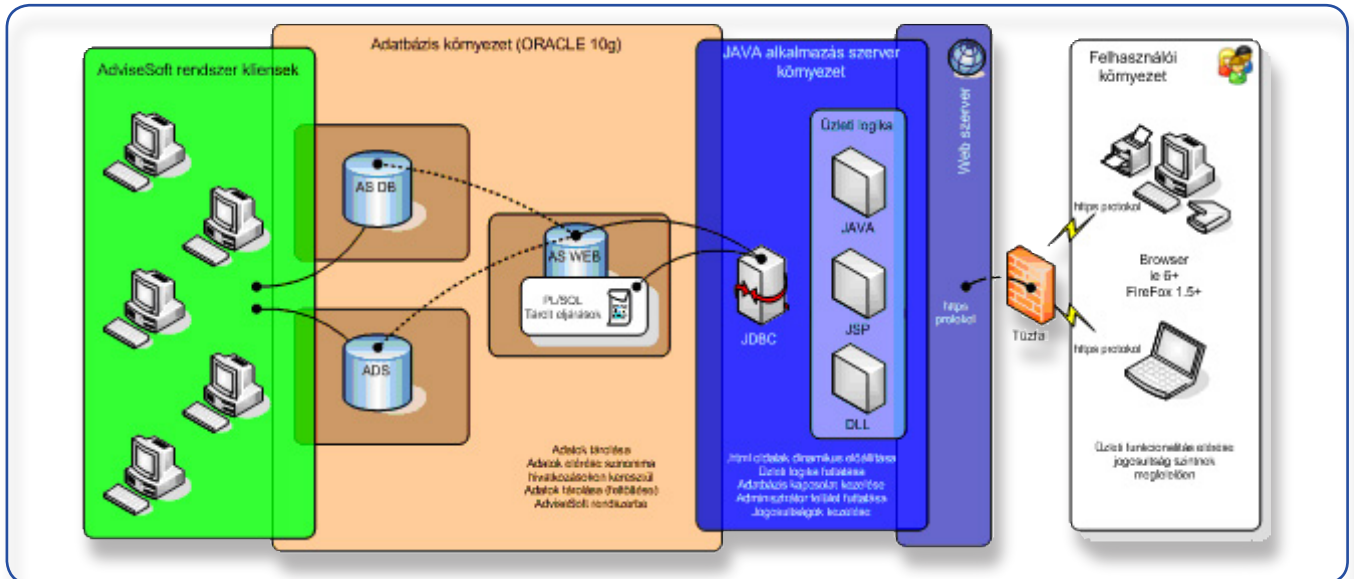
- ▶ Termék definíció (kondíciós listák menedzsmentje – marzsok, kamatlábak, jutalékok, bekérendő és kiállítható dokumentumok definiálása, egyéb kondíciókat befolyásoló építőkövek összeállítása)
- ▶ Nyelvadminisztrátor

Ajánlat menedzsmenttel kapcsolatos funkciók

- ▶ Ajánlati mátrix készítése, karbantartása (minimális partner és tárgy adatok nyilvántartása, kalkulációs mátrix – eszközérték, önerő, futamidő, maradványérték függvényében)
- ▶ Anonim ajánlat (minimális partner és tárgy adatok nyilvántartása, részletes kalkulációkészítés konkrét tőkeelemekkel, akár kiemelt esedékességekkel, tőke-kamat bontással)
- ▶ Előajánlatok átfordítása komplett szerződéskezelemmé (kitöltött adatok automatikus átemelése kérelembe)
- ▶ Szerződéskezelem rögzítés teljes körű adatok rögzítésével (lehetővé teszi a kérelem automatizált áttöltését az AdviseSoft rendszerbe)
 - a. Partner adatlap (partnertípus függő adatok, pénzügyi helyzet felmérés adatai, bankszámla, cím és telefon adatok rögzítése)
 - b. Eszköz adatlap (gép és gépjármű finanszírozási lehetőség, autóspezifikus adatok rögzítése)
 - c. Kalkulációkészítés (teljes tőkeelem állománnyal, kalkulációs paraméterrel, akár kiemelt esedékességekkel, tőke-kamat bontással)
 - d. Szükséges dokumentumok, feltételek ellenőrzését támogató adatlap (scannelt dokumentumok elektronikus képének feltöltése, feltétel checking)
 - e. Biztosíték adatlap (kapcsolódó kezesség, inkasszó, viszavásárlási biztosíték adatok rögzítése)
 - f. Biztosítás adatlap (tárgyakhoz vagy biztosítékokhoz kapcsolódó biztosítás adatainak rögzítését támogatja)

- g. Dokumentumok nyomtatása adatlap (termékben meghatározott template-k, dokumentumok – ajánlat, ügyfél-azonosító, hitelbírálathoz szükséges dokumentumok, szerződés)
- ▶ Kérelem menedzsment
- a. Rögzített kérelmek véglegesítése – esetleges módosítások, változtatások átvezetése kérelmeken
 - b. Rögzített kérelmek jóváhagyása - véglegesítés AdviseSoft áttemelési engedély
 - c. Teljes kérelemállomány áttemelése az AdviseSoft rendszerbe, AdviseSoft core rendszerben elbírálás, elbírálási eredmény visszaküldése AdviseSoft RoadRunner felé (Ez RoadRunner-en kívüli folyamat)
- d. Szerződés aláírása – AdviseSoft core rendszerből visszaérkezett, elfogadott ajánlatokhoz szerződések nyomtatása és aláírása
 - e. Kiegészítésre visszaadott ajánlatok kezelése - AdviseSoft core rendszerből visszaérkezett, kiegészítésre visszaadott kérelmek módosítása, adatlapok kiegészítése
- ▶ Ajánlatok, kérelmek archiválása (lejárt, érvénytelen ajánlatok archiválása, törlése)

AS RoadRunner kommunikációs hierarchia:



AS WEBQ

Az AS-WEBQ (AdviseSoft WEB Query) ügyfél-lekérdezési rendszer célja, hogy egy olyan eszközt biztosítson az AdviseSoft rendszert használó lízingcégek számára, amely egyrészt biztonságos és kényelmes információ-hozzáférést tesz lehetővé a lízingbevevői számára, másrészt az adatok elérése által ügyfélszolgálati erőforrásokat szabadítson fel.

A rendszer kidolgozásának alapkonceptiója az volt, hogy az AdviseSoft meglévő termékének részeként egy speciális, skálázható alrendszer készüljön, amelyet egyedi igények alapján lehet továbbfejleszteni.

A rendszer a pénzügyi termékektől elvárható általános biztonsági előírásoknak megfelel, saját titkosítási, autorizációs és jogosultsági rendszerrel, hierarchiával rendelkezik, a felhasználók aktivitását tárolja, eseményeket naplózza.

Főbb elérhető funkciók:

1. Bejelentkezés (felhasználó azonosító, jelszó bekérés és ellenőrzés)
2. Lízingbevevők számára elérhető lekérdezések
 - a. Partner adatok megtekintése (partner alapadatok + címek)

- b. Szerződések megtekintése (adott partner szerződesei, finanszírozott tárgyai, szerződések állapotai, finanszírozás aktuális adatai, egyéb általános adatok a szerződésről)
- c. Szerződések nem teljesített követeléseinek megtekintése (adott partner adott szerződéseinek nem teljesített számláinak, bekérőinek adatait, a tartozás mértékét mutatja meg)
- d. Megtörtént befizetések megtekintése (adott partner befizetéseinek adatait mutatja meg)
- e. Befizetések történetének megtekintése (adott partner befizetéseinek bizonylatokra, ill. jogcímre történő hozzárendelését mutatja meg szerződésenként)
- f. Előtorlesztés/elszámolás előkészítése (egy adott szerződés esetén előzetes, lezárási elszámolás készítése)

3. Beállítások

- a. Levelezési cím megváltoztatása/felvitele
- b. Jelszóváltoztatás

4. Kilépés (lekérdezési kapcsolat megszüntetése)

AS - Adattárház

2006. nyár elején elindítottunk egy belső projektet, melynek célja egy az AS rendszerhez tartozó Adattárház létrehozása. Az Adattárház kialakításával az AdviseSoft Ügyfelek igényeit kielégítő, számukra könnyen használható adatforrások rendelkezésre bocsátása a célunk. A projektben külsős szakértő is részt vesz, kinek 8 éves ilyen irányú tapasztalatát szeretnénk felhasználni.

AdviseSoft Felhasználói Tanfolyamok

Cégünk mindent elkövet annak érdekében, hogy Ügyfeink az általunk fejlesztett eszközöket minél hatékonyabban tudják saját céljaik megvalósítására alkalmazni. A hatékony felhasználást a jól kezelhető felület és a széles funkcionalitás mellett a jól felkészített munkatársak segítik elő. Ennek a célnak a megvalósítása érdekében készítettük el az AdviseSoft Integrált Hitel-, Lízing- és Faktoring-adminisztrációs Rendszerhez kapcsolódó tanfolyamokat az alábbi témakörökben:

- AFT – Front Office (Partner-Ügylet paraméterezés, Workflow, Jutalékkezelés, Szerződés módosítások, Kalkuláció, Ügyletzárás)

- AFT – Késedelmes ügyintézés (Késedelmi kamat, Felhívó levelek (bizonylatok), Pénzügyi jelentés, Késedelmes ügyintézés, Késedelmes megjegyzések)

- AFT – Pénzügy (Bejövő számla, Kimenő számla és bizonylat, Bank kezelés, Utalások, Kipontozás, Folyószámlalisták, Refinanszírozás)

- AFT – Számvitel (Kontírozás, könyvelés, ÁFA kezelés, Elhatárolás, Kamatfelüggesztés, 0-s könyvelés, Átértékelések (ügylet, számla, bank), Időszaki zárás, Listák)

- AFT – Tárgyi eszköz (Aktiválás, Értéksökkenés elszámolás, Kivezetések)

- AFT – Kockázatkezelés (Scoring, Bírálati ív, Kapcsolódó listák)

- AFT – Üzemeltetés (AS rendszer felépítése, Szerződéses feltételek, Kommunikációs csatorna (WEB IKR), Belső folyamataink verziók, Üzemeltetési feladatok (ORACLE), AS_updater)

A tanfolyam áttekintést nyújt az AdviseSoft rendszer legfontosabb folyamatairól és alapfunkcióiról. A cél nem csak az egyes tranzakciók kezelésének megismerése, hanem átfogó ismeretek megszerzése a minél sikeresebb munkavégzés érdekében. A tanfolyam végén a hallgatók mind az elméleti, mind a gyakorlati tudásukról két lépcsős vizsga keretében adnak számot. A tanfolyamokhoz részletesen kidolgozott oktatási segédleteket készítettünk.

A tanfolyamainkon az elindulást követő 3 hónapban több, mint 60 hallgató vett részt, kiknek többsége sikeres vizsgát tett. Természetesen ezen felül munkatársaink egy része is elvégezte ezeket a tanfolyamokat. Terveink szerint 2006 év végére az összes AdviseSoft munkatárs a munkájához szükséges tanfolyamokon részt fog venni és sikeres vizsgát fog tenni.

BAR

A 2006. január 1-jétől hatályos HPT. Jelentős mértékben módosította a központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) vonatkozó addigi szabályozásokat. A változás jelentősen átalakította a Bankközi Adós és Hitelinformációs Rendszer (BAR) működését, amely a változások után KHR néven üzemel tovább. A változás kiemelten érintette a rendszer működését, adattartalmát, használatának szabályait. Ez a változás nagyban érintette a KHR rendszerrel kommunikáló informatikai rendszereket így az AS rendszert is. Mihelyt BISZ Rt. publikálta a KHR rendszerben végrehajtandó módosításokat, az AdviseSoft Kft. azonnal reagált és elkészítette az AS rendszerre vonatkozó módosításokat, hogy az teljes körűen megfeleljen a törvényi kötelezettségeknek. Az AS rendszert érintő változások specifikációját 2006.02.22-én kiküldtük az ügyfeleinknek véleményezés céljából, és személyes konzultációt is tartottunk. Mivel az első átállásra vonatkozó határidő 2006. május 31. volt ezért a változások kezelését egy külön kiadott verzió (270.KHR.01) formájában oldottuk meg. Munkatársunk részt vett a BISZ Rt. által tartott KHR tanfolyamon, hogy minél pontosabb ismereteink legyenek a változásokkal kapcsolatban és hogy meglegyen a megfelelő kapcsolattartási, konzultációs csatorna. 2006.04.04-én kiadtuk tesztelésre a 270.KHR.01-es verziót. 2006.04.25-én tudomásunkra jutott hogy az új 6.0 KHR verzióban megszűnik a félautomatikus feldolgozási mód, aminek hiánya megnehezíti a feladási tranzakciók ellenőrzését, esteleges hibák felderítését. Az AdviseSoft Kft. ezt kiküszöbölendő egy új fejlesztéssel megoldotta az AS rendszerben a KHR kommunikáció válaszfájljának feldolgozását, értelmezését. Ezen funkciót tartalmazó verziót 2006.05.22-én bocsátottuk rendelkezésre.

BÁZEL II

A Bazel II-es új tőkekövetelmény irányelveinek megfelelő szükséges adatszolgáltatás támogatására folyamatos fejlesztések zajlanak az AdviseSoft rendszerben. A nemzetközi anyabankkal rendelkező lízingcégek szerződéseinek kategorizálására kialakításra került a nemzetközi ügyletbesorolás lehetősége. A fizetési késedelembe lévő partnerek fizetési hajlandóságának minősítésére nemfizetési kategóriák rögzíthetők, valamint az ügyletekhez nemfizetési események kapcsolhatók késedelmes teljesítés esetén. Így folyamatosan nyomon követhető a kihelyezések megtérülésének valószínűsége. Az ügyletek biztosítékainak szofisztikáltabb besorolására főtípusok és kategóriák lettek létrehozva, valamint a biztosítékok típusától függően szélesedett a rögzíthető adatok köre. A biztosítékok aktiválásához jóváhagyás szükséges, valamint elérhető egy értékelési folyamat a biztosítékok kapcsán.

Az AS rendszerben különböző scoring és rating értékelési megoldások, folyamatok érhetőek el. Az adatszolgáltatást több lista és riport segíti.

A Bazel II irányelveivel kapcsolatos új fejlesztési lehetőségek feltérképezésére munkavállalóink továbbképzéseken vettek részt, hogy ügyfeleink igényeinek megvalósításában szakirányú támogatást nyújthassanak.



AdviseSoft verziók

Legutóbbi hírlevelünk óta két főverziót bocsátottunk ügyfeleink rendelkezésére.

Az AdviseSoft rendszer 271-es verziója január 31-én készült el. A verzióban több mint 800 igényt dolgoztunk fel, a ráfordított munkaóráink száma pedig közel 6500 volt.

A 271-es verziótól elérhető főbb újdonságok:

- ▶ Tőkekülönbőség-arányos jutalékelhatárolás (licence köteles)
- ▶ Év végi kamattelfüggesztés (licence köteles)
- ▶ MNB szektorbesorolás import (licence köteles)

2006. május elején adtuk ki az AdviseSoft rendszer 272-es verzióját. Ez a verzió egy újabb, a felhasználók elvárásainak még inkább megfelelő Reportgenerátorral, több új reporttal és template-hivatkozással lett gazdagabb.

A 272-es verziótól elérhető licence köteles funkciók:

- ▶ Elbírálás új partnerre cedálás előtt
- ▶ Alvászám ellenőrzése
- ▶ Queue-ban lévő file-ok listája
- ▶ Template nyomtatásakor partner kiválasztása
- ▶ Template nyomtatást követő automatikus portfólió státusz vált.
- ▶ Szerződésmóssosítást követő automatikus portfólió státusz vált.
- ▶ Vegyes könyvelés tétel excel import (belső cég független)
- ▶ Kézi kimenő bizonylatokon költségkód /szerződésszám
- ▶ Automatikus elszámolás az écs-kulcs változása előtt

A 272-es verzióban készültek el a Devizás számlázás project második fázisához sorolt fejlesztések. Ezzel a nemzetközi ügyleteket már teljes körűen tudja kezelni a rendszerünk. A devizás számlázást érintő licence köteles funkciók:

- ▶ Devizás ügyletek zárása
- ▶ Devizás továbbbszámlázás (bejövő számla alapján)
- ▶ EU-n belüli beszerzések beérkező számláinak iktatása
- ▶ Kimenő export számlák kezelése
- ▶ Devizás másodlagos könyvelés
- ▶ Devizás cashflow elemek kezelése
- ▶ Devizában kiállt Tőkeszámla árfolyam-különbözetének kezelése

AdviseSoft rendszer sikerei

A legutóbbi hírlevelünk óta, az AdviseSoft rendszert használók köre újabb partnerrel bővült. A Fortis bankcsoporthoz tartozó Fortis Hungary Zrt. (Innotrade Zrt.) is az AS – Light termékünket választotta céljai elérése érdekében. Az implementációs projekt 2006 júniusában indult és a tervek szerint az éles üzembe helyezés dátuma 2006. november 5.

