

# REMOS

## Monitoring pohledávek



Zákazník:  
Československá obchodní banka, a. s.

### Výchozí situace a cíle projektu

Podniky všech velikostí jsou konfrontovány s dlouhými lhůtami splatnosti odběratelských faktur. To s sebou nese potřebu podpořit financování provozu z externích zdrojů.

ČSOB, jako jedna ze tří největších a nejvýznamnějších bank v České republice, na tento problém odpovídá nabídkou provozního financování, které je významnou součástí produktového portfolia banky. Za účelem provozního financování poskytuje ČSOB svým firemním klientům opakované krátkodobé úvěry, typicky na měsíční bázi. Tyto úvěry jsou zajištěné neuhrazenými fakturami odběratelů klienta, tj. jeho pohledávkami a doplňkově i zásobami. Výše jednotlivých úvěrů se primárně odvíjí od výše bankou přijatých pohledávek a zásob, a dále od bonity klienta, doby splatnosti a dalších faktorů.

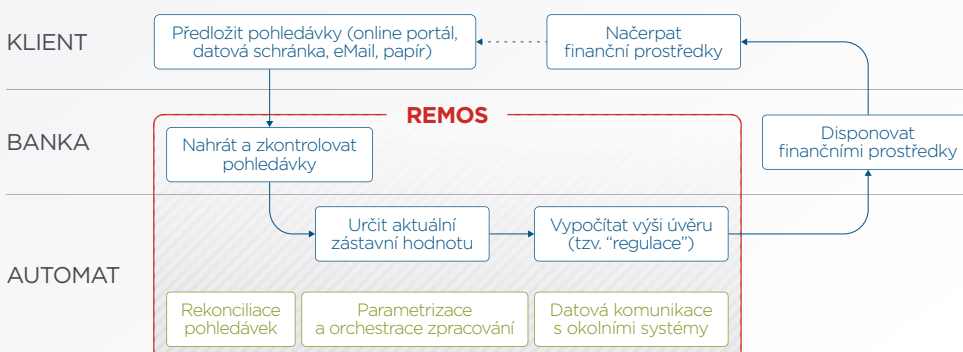
Službu provozního financování poskytovala ČSOB až do nedávné doby manuální formou. Kontrolu a posuzování faktur, předložených klienty v papírové

podobě, prováděli pracovníci banky decentralizovaně na pobočkách, a to především vizuálně.

To již nevyhovovalo ani zvyšujícím se požadavkům klientů na rychlost, přesnost a pružnost služby, ani požadavkům banky na automatizaci, řízení rizik a auditovatelnost procesu - jakož i na efektivní rekongiaci pohledávek s příchozími platbami.

ČSOB proto učinila strategické rozhodnutí vyvinout nové softwarové řešení Receivables Monitoring System - zkráceně REMOS. V projektu REMOS zajistil Profinit pro ČSOB specifikaci a implementaci systému, který umožňuje klientům banky předkládat faktury v různých elektronických formátech a různými kanály bez nutnosti navštěvovat pobočku.

Klienti, dokonce i noví, mohou díky REMOS čerpat finance již druhý den po dodání faktur, například formou revolvingového úvěru nebo plovoucího kontokorentu. Z pohledu banky systém REMOS naplňuje definované požadavky a podporuje celý životní cyklus služby provozního financování:



NÁSKOK  
DÍKY  
ZNALOSTEM

PROFINIT

Díky řešení REMOS banka umožňuje klientům časovat předkládání jednotlivých pohledávek a zásob a zapojených finančních produktů zcela individuálně a flexibilně přesně podle potřeb klienta. „Srdcem“ systému REMOS je proto vnitřní komponenta, která na základě unikátního vícerozměrného algoritmu, vyvinutého specialisty Profinitu, synchronizuje jednotlivá individuální zpracování do jediného, uživatelsky přívětivého, procesu. Samozřejmostí je také plná integrace REMOSu na stávající bankovní aplikace včetně datového skladu.

Počátkem roku 2019 systém REMOS obsluhoval téměř 60 % klientů ze segmentu středních a malých firem a 50 % klientů ze segmentu velkých korporací, a zpracovával přibližně 900 tisíc faktur měsíčně.

## Úloha Profinitu

Úlohou Profinitu bylo v první řadě po získání zakázky přesvědčit ČSOB o schopnosti rychle dodat kvalitní dodávku do produkčního prostředí – první dodávka, která zahrnovala základní funkce pro simulace produktu pro potenciální klienty s napojením na základní interní registry banky, byla dodána do produkčního prostředí za 2,5 měsíce od první projektové schůzky.

Profinit působil jako dodavatel řešení REMOS na klíč a pokrýval dodávku od analýzy, přes design, vývoj, interní testy, podporu akceptačních testů až po instalaci do produkce a podporu pilotního provozu a následně podporu běžného provozu podle definované SLA.

Detailní funkční specifikace k celému systému zabírá více než 600 stran textu.

Vývoj celého řešení REMOS probíhal – včetně první fáze ověření schopností Profinitu dodat kvalitní dodávku – 15 měsíců po jednotlivých etapách a celkový objem prací dosáhl necelých 2 000 man-days.

Termín realizace dodávky byl z pohledu ČSOB klíčovým parametrem s ohledem na konkurenční prostředí v oblasti provozního financování.

Profinit v období nejintenzivnějších prací na projektu postavil a řídil dva vývojové týmy, které pracovaly paralelně na dodávkách tak, aby se efektivně využila testovací kapacita na straně ČSOB – po dotestování a akceptaci jedné dodávky a jejím uvedení do provozu byla k akceptačnímu testování připravena ihned další dodávka, kterou připravil druhý vývojový tým Profinitu.

Takto paralelně Profinit dodal 3 z 5 celkových dodávek, které tvoří řešení REMOS.

Tento způsob vývoje bez dopadu na kvalitu jednotlivých dodávek byl umožněn striktním dodržováním vývojového procesu Profinitu – automatizací regresních testů a projektovým řízením rozsahu jednotlivých dodávek a jejich návazností.

## Hodnocení úspěšnosti

- ✓ Řešení umožňuje předávat podklady k úvěru elektronicky bez nutnosti návštěvy pobočky
- ✓ Noví klienti mohou čerpat úvěr již druhý den po předání podkladů a podpisu smlouvy
- ✓ Centralizace hodnocení kredibility a rizika dodavatelů jednotlivých klientů s možností individuálního nastavení
- ✓ Dodržení plánovaných termínů a rozpočtu projektu

## Zhodnocení projektu a práce Profinitu z pohledu zákazníka

*„Řešení REMOS jednoznačně vnímám jako úspěšný projekt, který splnil nastavená očekávání a v mnoha oblastech je dokonce předčil. Nermalou zásluhu na tom má tým Profinitu, který prokázal nejenom odborné, ale i organizační a lidské kvality, díky kterým se povedlo tuto pro ČSOB strategickou aktivitu bez problémů dokončit.“*

**Martin Šindelář**

Executive Manager IT DEVOPS | ČSOB a.s.

*„Aplikace REMOS dává našemu klientovi možnost komunikovat s bankou elektronicky, rychle a přesně identifikovat potenciál k financování zastavených pohledávek. Řešení posunuje také ČSOB k rychlejší a kvalitnější službě Zástavy pohledávek na straně banky. Spolupráce s firmou Profinit probíhala na profesionální úrovni, dodávka byla kvalitní a celkově je projekt a jeho výsledek vnímán ze strany banky jako úspěšný.“*

**Michal Platil**

Senior Business Architekt | ČSOB a.s.