

project case

«newERA» Fremdwährungskursmanagement

„Dank «newERA» gestaltet sich der komplette Prozess vom Import der Fremdwährungskurse, über deren Anpassung und Freigabe bis hin zur Publikation auf unserem internen Hostsystem und den externen Kundenplattformen einfach, sicher und schnell.“

Alexander Ginsburg, Head Payment Products, Viseca Card Services SA



Viseca Card Services SA

Für das Fremdwährungskursmanagement setzt die Viseca Card Services SA auf «newERA», eine Softwarelösung basierend auf Sowatecs smarten Framework arregulo.

Unser Kunde und das Projekt

Viseca Card Services SA (Viseca) ist eine der grössten Schweizer Herausgeberinnen von Kredit- und Prepaid-Karten der weltweit führenden Marken Mastercard® und Visa. Über eine Million Karteninhaber vertrauen auf die Produkte und Dienstleistungen von Viseca.

Viseca Card Services SA wird als selbständiger Geschäftsbereich der Aduno Gruppe geführt.

www.viseca.ch

Herausforderung

Viseca rechnet täglich eine Vielfalt an Kartentransaktionen in Fremdwährungen ab. Dabei hat der anzuwendende Fremdwährungskurs eine zentrale Bedeutung. Dieser muss tagesaktuell von Finanzinformationsdiensten importiert, anschliessend nachvollziehbar und auditfähig festgelegt und nach einem mehrstufigen Prüf- und Freigabeverfahren für die operativen Abwicklungssysteme freigegeben werden.

Ziel

Unser Kunde suchte eine zukunftsfähige und ausbaufähige Softwarelösung für das Fremdwährungskursmanagement, die ein bestehendes, nicht mehr zeitgemässes System ablösen sollte.

Die neue Lösung sollte alle Prozessschritte vom Import der Währungskurswerte, über deren Überprüfung sowie anschliessender Freigabe und Publikation in das interne Transaktionssystem wie auch die Kundenplattformen

unterstützen und abwickeln. Dabei mussten eine kontinuierliche Prozesskontrolle und Nachvollziehbarkeit zwecks Revisionsicherheit stets gegeben sein.

Lösung

Mit «newERA» entwickelte Sowatec eine webbasierte Softwarelösung beruhend auf dem Softwareframework arregulo, die den Fremdwährungskursprozess umfassend und nachvollziehbar automatisiert und unterstützt.

Das kann das System:

- Bearbeiten von währungsbezogenen Stammdaten, Klassifizierungen und Regeln
- Import von Fremdwährungskursdaten - täglicher Import von Geld- und Briefkursen (sowie daraus berechneten Mittelkursen) aus verschiedenen Datenquellen
- Validieren der importierten Daten und Überwachen von Kursabweichungen basierend auf Businessregeln
- Nachvollziehbarkeit von Änderungen im System und Auditing jederzeit möglich
- Anzeige / Abfrage von Wechselkursdaten mit Excel Export Option
- Auslösen von klassifizierten Alerts, welche vom Anwender vor der Veröffentlichung der Kursdaten an interne Systeme geprüft und bestätigt oder übersteuert werden
- Export der verarbeiteten Fremdwährungskursdaten zu anderen Systemen

Viseca



Kundennutzen:

- Automatisierter Datenimport der Fremdwährungskurse von verschiedenen Finanzinformationssystemen, anschließende Datenvalidierung und -verarbeitung
- Automatisierte Berechnungen und Auslösen von Alerts bei Ermittlung von Abweichungen (Überschreitung der Toleranzwerte bei intern ausgewiesenen Kursen gegenüber dem tagesaktuell importierten Kurswert)
- Revisionsicherheit und Nachvollziehbarkeit aller Änderungen aufgrund durchgehender Dokumentation aller Interaktionen und Änderungen

Besonderheiten:

- Umsetzung des Projekts in einem eng gesteckten Zeitrahmen von sechs Monaten
- Zugang und Steuerung über eine moderne Webbrowser Oberfläche

«newERA» unterstützt den Business-Verantwortlichen bei:

- Erfassung der Stamm- und Vergleichsdaten
- Kontrolle und Freigabe der Fremdwährungskurse

Im Gespräch

Interview mit Alexander Ginsburg, Head Payment Products bei Viseca Card Services SA, über das Projekt und die Zusammenarbeit mit Sowatec.

Wie wurde der Prozess des Fremdwährungsmanagements bisher bewältigt?

Wir hatten einen Prozess mit einem geringen Automatisierungsgrad. D.h. viele Tätigkeiten waren manuell und mit einem hohen Aufwand verbunden und haben daher unseren Qualitätsansprüchen nicht mehr genügt.

Welche Herausforderungen gab es während des Projektes?

Die grösste Herausforderung war das Aufsetzen des Regelwerks. Die Businessregeln mussten so gewählt werden, dass die Überwachung der Kursabweichungen – in einem vernünftigen Rahmen – Alerts auslöst. Zu «lockere» Regeln haben keinen Effekt und mit zu «strengen» Regeln kann nicht sinnvoll agiert werden. Es musste daher in intensiver Zusammenarbeit ein adäquater Mittelweg gefunden werden.

(Fortsetzung auf der Rückseite)

„*Wir lernten die partnerschaftliche Zusammenarbeit mit Sowatec während des Projektes sehr zu schätzen.*“

Sowatec AG

Mattenstrasse 14
CH-8330 Pfäffikon ZH
T +41 44 952 55 55

Sowatec Solutions AG

Taunustor 1
D-60310 Frankfurt
T +49 69 77 07 62 30

Sowatec (Luxembourg)

S.à r.l.
33, rue Gabriel Lippmann
L-5365 Munsbach, Luxembourg
T +41 44 952 55 55

Das Projekt wurde in einem eng gesteckten Zeitrahmen von sechs Monaten umgesetzt. Wurden die Anforderungen wunschgemäss umgesetzt?

Ja, die Unterstützung von Sowatec war sehr gut. Während der Umsetzung der teilweise komplexen Währungskonstellationen haben die Sowatec-Mitarbeiter gut mitgedacht und auch selbständig von Musterdaten abgeleitet. Dadurch konnte das Projekt zügig voranschreiten.

Dies ist bereits das zweite Projekt von Viseca mit Sowatec. Was überzeugt Sie bei der gemeinsamen Projektarbeit am meisten?

Wir haben die Sowatec-Mitarbeiter als lösungsorientierte und erfahrene Ansprechpartner kennen und schätzen gelernt. Dabei möchten wir die partnerschaftliche Zusammenarbeit und die jeweils zeitnahe Unterstützung während der Projektarbeit betonen.

Sind bereits weitere Projekte geplant?

Aktuell sind noch keine Projekte geplant. Grundsätzlich sind wir laufend dabei, unsere Geschäftsprozesse zu automatisieren und können uns weitere Projekte in Zusammenarbeit mit Sowatec gut vorstellen.