



Advanced Cash Management **Asseco ACM**

acm.asseco.com

ASSECO

Asseco Advanced Cash Management Asseco ACM

Banki zarządzają rozbudowaną siecią punktów gotówkowych. Efektywne sterowanie strumieniami gotówki wymaga zastosowania inteligentnych technologii. Asseco ACM to rozwiązanie gwarantujące kompleksowe wsparcie procesów zarządzania obrotem gotówkowym w instytucjach finansowych. System usprawnia realizację operacji finansowych we wszystkich punktach gotówkowych - jednostkach banku, skarbcach gotówkowych, bankomatach, wplatomatach i wrzutniach.

Kluczowe cechy Asseco ACM.

Kompleksowy. Zapewnia wsparcie całego procesu zarządzania gotówką.

Zintegrowany. Koncentruje procesy rozproszone dotychczas w wielu systemach.

Efektywny. Trafne prognozowanie, optymalne planowanie oraz łatwa komunikacja podnoszą efektywność pracy zespołu.

Elastyczny. Dostosowanie systemu do modelu biznesowego instytucji finansowej upraszcza wdrożenie.

Skalowalny. Zapewnia wysoką wydajność systemu bez względu na rozmiar sieci punktów gotówkowych.

Korzyści biznesowe.

Obniżenie kosztów zarządzania obrotem gotówkowym poprzez optymalizację poziomu środków pieniężnych i planów interwencji.

Zmniejszenie ryzyka utraty płynności i nadpłynności punktów gotówkowych.

Poprawienie efektywności i zmniejszenie pracochłonności procesu planowania.

Zautomatyzowanie, ujednoczenie oraz zwiększenie bezpieczeństwa procesu zarządzania gotówką.

Asseco ACM gwarantuje:

- Obniżenie kosztów mrożenia gotówki o 20%
- Zmniejszenie liczby interwencji o 20%
- 20% wzrost wydajności pracowników dzięki uproszczeniu procesów wewnętrznych
- Zwrot inwestycji – już po 6 miesiącach od uruchomienia systemu

Największe banki w Polsce korzystają z Asseco ACM.

- Ok. 10 tys. użytkowników
- Ponad 5 tys. urzędzeń
- Ponad 2 tys. oddziałów





Główne zadania ACM.

- Prognozowanie przyszłych obrotów i stanów gotówki
- Planowanie i zarządzanie harmonogramami transportów
- Zarządzanie zleceniami transportów i monitorowanie realizacji zleceń
- Monitorowanie aktualnych stanów gotówki i stanów technicznych urządzeń
- Raportowanie i analiza danych na różnych poziomach szczegółowości
- Komunikacja z systemami zewnętrznymi

Rozbudowany zestaw interfejsów.

Asseco ACM jest przystosowany zarówno do współpracy z systemami banku, systemami firm zewnętrznymi oraz systemami obsługującymi urządzenia gotówkowe. Rozwiązanie współpracuje między innymi z:

- systemami zarządzania bankomatami
- systemami zarządzania wrzutniami
- maszynami liczącymi/sortującymi
- systemem głównym Asseco CB i innymi systemami bankowymi Asseco
- systemami firm zewnętrznymi
- systemami autentykacji użytkowników
- kanałami powiadamiania takimi jak poczta elektroniczna lub bramka SMS

Polityka bezpieczeństwa.

Asseco ACM gromadzi i przetwarza dane poufne, wymagające szczególnej ochrony. Dlatego został wyposażony w szereg rozbudowanych funkcji bezpieczeństwa, takich jak:

- zarządzanie polityką haseł, przystosowane do współpracy z wykorzystywanymi w banku centrami autentykacji
- definiowanie różnych profili uprawnień
- definiowanie uprawnień użytkownika do poszczególnych modułów, funkcjonalności, operacji i danych
- wielostopniowe autoryzowanie operacji
- logowanie transakcji w celu umożliwienia audytu

Technologia ACM.

System został zrealizowany w oparciu o nowoczesne technologie gwarantujące wysoką wydajność i bezpieczeństwo informacji. Wykorzystywane technologie:

- Oracle [baza danych]
- JEE [warstwa biznesowa]
- JSP [warstwa prezentacji]
- Web Service [interfejsy]



Proces zarządzania gotówką wspierany przez Asseco ACM.

Asseco ACM wspiera proces zarządzania gotówką na każdym jego etapie od zebrania wymaganych danych poprzez prognozę, planowanie, przeliczenie gotówki i obsługę zleceń aż do rozliczenia operacji.

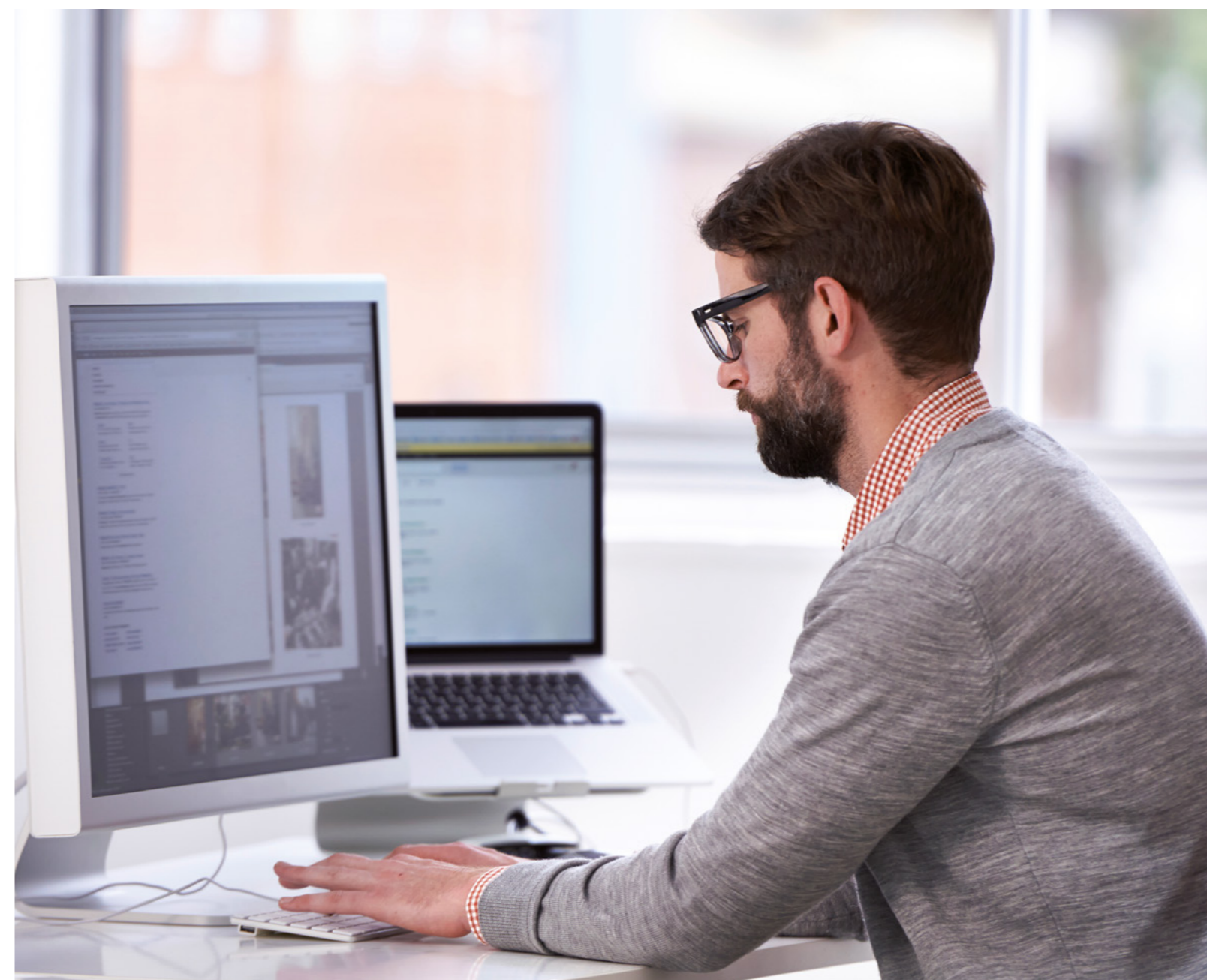
Asseco ACM rozpoczyna pracę pobierając dane z systemów zewnętrznych za pośrednictwem modułu „Import”. Pakiet wykorzystywanych przez aplikację informacji zawiera historyczne i bieżące obroty, stany gotówki oraz dane dotyczące stanu technicznego urządzeń. Kolejnym etapem jest weryfikacja i przetworzenie danych w celu uzupełnienia brakujących wartości i poprawienia błędów w danych źródłowych.

Moduł „Prognozowanie” w oparciu o modele statystyczne i dane historyczne generuje prognozy przyszłych obrotów, a następnie wylicza przewidywane stany gotówki dla zdefiniowanych punktów gotówkowych. Na podstawie prognozowanych stanów gotówki, w module „Planowanie”, tworzony jest harmonogram przyszłych transportów,

tzw. plan interwencji. Znajdują się w nim propozycje optymalnych dat transportu oraz wartości zasileń i odprowadzeń. Wygenerowany plan udostępniany jest użytkownikowi do weryfikacji, korekty, akceptacji bądź odrzucenia.

Na podstawie zaakceptowanych interwencji tworzone są zlecenia do modułu „Obsługa Zleceń”, który wykorzystywany jest do przygotowania i realizacji transportów oraz komunikacji z firmami transportującymi. Przebieg realizacji każdej dyspozycji jest szczegółowo rejestrowany od momentu zainicjowania, poprzez wszystkie fazy akceptacji, aż do potwierdzenia i zamknięcia. Takie podejście umożliwia, w razie potrzeby, przeprowadzenie wymaganych audytów procesu.

Moduł „Monitoring” pozwala na prowadzenie ciągłego nadzoru obrotów i stanów gotówki w punktach gotówkowych oraz stanu technicznego urządzeń. W końcowym etapie, w module „Eksport”, aplikacja generuje raporty do systemów zewnętrznych zawierające informacje dotyczące zamówionych i zrealizowanych zleceń, noty księgowo, dane do hurtowni danych.



Moduły funkcjonalne.

System Asseco ACM składa się ze współpracujących ze sobą modułów funkcjonalnych, których zadaniem jest kompleksowe wsparcie procesów zarządzania obrotem gotówkowym.

Moduł Prognozowanie.

Moduł Prognozowanie zapewnia generowanie prognozy przyszłych stanów gotówki dla obsługiwanych punktów gotówkowych w oparciu o dane historyczne oraz statystyczne modele prognozujące.

Kluczowe cechy modułu:

- generowanie prognozy dla wszystkich rodzajów obsługiwanych punktów gotówkowych: bankomatów, wpłatomatów, bankomatów z funkcją wpłaty, wrzutni, jednostek banku, skarbców gotówkowych
- możliwość przygotowania prognozy dla nowych punktów gotówkowych nieposiadających danych historycznych
- prognozowanie dla wszystkich walut zdefiniowanych dla danego punktu gotówkowego
- możliwość definiowania zdarzeń nadzwyczajnych oraz kalendarza dni świątecznych
- wykorzystanie zaawansowanych metod uzupełniania brakujących danych oraz eliminacji błędów i anomalii w danych historycznych



Moduł Planowanie.

Moduł Planowanie umożliwia przygotowanie harmonogramu transportów zapewniającego minimalizację kosztów obsługi przy jednoczesnym zachowaniu płynności gotówki.

Kluczowe cechy modułu:

- automatyczne przygotowywanie szczegółowego planu zawierającego terminy i wartości interwencji
- minimalizacja kosztów zarządzania gotówką przy założonych parametrach kosztowych
- uwzględnienie ograniczeń organizacyjnych, m.in. transportowych, dostępności punktów gotówkowych, stałych dni transportu
- możliwość obsługi awiz i wpłat zamkniętych
- możliwość generowania planu interwencji na żądanie użytkownika
- możliwość ręcznej modyfikacji wygenerowanego planu oraz dodawania lub usuwania interwencji, a także zmiany parametrów istniejących interwencji
- alertowanie określonych sytuacji (np. brak zdefiniowanych cen transportu, przekroczenie limitu bezpieczeństwa, zmiana rekomendacji)



Moduł Obsługi Zleceń.

Moduł Obsługi Zleceń przeznaczony jest do zarządzania zleceniami od momentu złożenia zapotrzebowania na transport do momentu odebrania, przeliczenia i zamknięcia zlecenia oraz do sterowania obiegiem dokumentów związanych z realizacją zleceń.

Kluczowe cechy modułu:

- nadzór i monitorowanie zleceń: rejestracja zamówienia, zebranie wymaganych akceptacji, zgłoszenie do realizacji, śledzenie transportu, potwierdzenie odbioru i weryfikacja, edycja na wybranych poziomach uprawnień, możliwość cofania akceptacji na wybranych poziomach uprawnień
- obsługa dowolnych procesów:
 - zasilenia/odprowadzenia gotówki (do/z jednostek banku)
 - wydanie/odbior pakietów do/od kontrahentów
 - załadowanie/ rozładowanie bankomatów, bankomatów z funkcją wpłaty
 - rozładowanie wpłatomatów, wrzutni
 - przemieszczanie gotówki pomiędzy jednostkami banku
 - kupno/sprzedaż gotówki od/do innych banków lub NBP
 - przemieszczenie gotówki pomiędzy skarbcami
 - korekty zleceń
 - serwis urządzeń
- automatyzacja generowania zleceń na podstawie planu interwencji
- elektroniczny obieg dokumentów związanych z obrotem gotówką
- rozliczanie kosztów transportów

Moduł Raporty.

Moduł Raporty daje szybki dostęp do wszystkich danych zgromadzonych w Asseco ACM, wykorzystywanych w procesie zarządzania obrotem gotówkowym.

Kluczowe cechy modułu:

- pozwala na wielowymiarową analizę procesu na różnych poziomach szczegółowości
- posiada zestaw predefiniowanych raportów pokrywający podstawowe potrzeby informacyjne, dający możliwość monitorowania i kontroli procesu
- umożliwia definiowanie dedykowanych raportów odpowiadających indywidualnym potrzebom informacyjnym
- możliwość integracji z zewnętrznym systemem klasy Business Intelligence

Moduł Monitoring.

Moduł Monitoring odpowiada za monitorowanie i raportowanie aktualnych stanów gotówki w poszczególnych punktach gotówkowych, generowanie alertów dla zdefiniowanych poziomów gotówki oraz zdefiniowanych zdarzeń.

Kluczowe cechy modułu:

- monitorowanie informacji o aktualnym stanie gotówki w obsługiwanych punktach gotówkowych z maksymalną dostępną szczegółowością (np. stan poszczególnych kaset dla bankomatów, stan gotówki w skarbcach gotówkowych i poszczególnych jednostkach banku z podziałem na waluty i nominały)
- generowanie alertów dotyczących zdefiniowanych poziomów gotówki (stan normalny, ostrzegawczy, krytyczny)
- generowanie alertów dotyczących zdefiniowanych zdarzeń (np. długotrwały brak zasilenia, stan gotówki dla nieaktywnego nominału)
- monitorowanie wykorzystania zdefiniowanych limitów
- monitorowanie stanu technicznego urządzeń



Moduł Administracja.

Moduł Administracja zapewnia zarządzanie słownikami i parametrami systemu, zarządzanie operatorami oraz konfiguracją punktów gotówkowych.

Główne obszary administracji systemem:

- punkty gotówkowe – lista punktów gotówkowych, limity, stany (maksymalne, ostrzegawcze, krytyczne)
- hierarchia punktów gotówkowych – definiowanie i zarządzanie hierarchią
- waluty obsługiwane w punktach gotówkowych
- grupy planowania i grupy transportowe
- strumienie gotówki
- ceny obsługi gotówki: mrożenia, liczenia i transportu
- warunki brzegowe dla poszczególnych modułów
- kalendarz nietypowych zdarzeń
- kalendarz dni świątecznych
- harmonogramy zasileń z systemów zewnętrznych



Moduł Import/Export.

Moduł Import/Eksport odpowiada za komunikację z otoczeniem systemowym. Umożliwia integrację systemu z wykorzystaniem interfejsu plikowego, bazodanowego lub usług sieciowych.

Import:

- import i integracja danych z systemów zewnętrznych
- uzupełnienie brakujących danych i poprawa błędów w danych
- monitoring procesu zasilania systemu
- import danych o stanach i obrotach gotówki, stanach technicznych urządzeń oraz inne dane potrzebne w procesie np. kursy walut i stawki referencyjne

Eksport:

- generowanie danych do systemów zewnętrznych banku
- generowanie not księgowych
- generowanie danych dotyczących zaplanowanych i zrealizowanych zleceń

Moduł SUM.

Zarządzanie uprawnieniami, rolami, listą użytkowników oraz dostępem do aplikacji (współpraca z systemem autentykacji).

Kluczowe cechy modułu:

- zarządzanie bazą użytkowników systemu
- zarządzanie regułami haseł użytkowników
- umożliwienie wykorzystania zewnętrznego systemu autentykacji
- zarządzanie rolami i uprawnieniami, możliwość zdefiniowania własnego modelu ról i uprawnień
- podgląd historii aktywności użytkowników

Dlaczego **Asseco ACM**?



System dowiódł swojej siły w największych bankach w Polsce



Przynosi wymierne korzyści – finansowe i operacyjne



Zwiększa efektywność i bezpieczeństwo obrotu gotówkowego



Oferuje dostęp do funkcjonalności w modelu usługowym w chmurze, co zapewnia zwrot inwestycji niemal natychmiast po uruchomieniu usługi



Advanced Cash Management Asseco ACM

Asseco Poland S.A.

ul. Olchowa 14
35-322 Rzeszów

Pion Business Intelligence

ul. Wielicka 22A
30-552 Kraków

tel.: +48 12 344 36 99
email: acm@asseco.pl

acm.asseco.com

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and interconnected, with a unique design for the 'S' and 'E' characters.