

# Australská firma CB Finance vložila svou důvěru do kombinace Dynamics 365 Business Central a OneCore Apps



Capital Bridging Finance je australská úvěrová společnost poskytující rychlé překlenovací úvěry. Firma sídlí v Brisbane a specializuje se na zákazníky ve složitých situacích vyžadujících individuální přístup a řešení přizpůsobená na míru. To kladlo vysoké nároky na každodenní řízení rutinních procesů, CB Finance proto začala hledat software schopný sjednotit správu úvěrových agend do jednoho řešení, zrychlit související procesy a snížit provozní náklady.



## Důvěra v partnera Microsoftu a Seyfor

Zástupci CB Finance provedli důkladný průzkum trhu a posuzovali více úvěrových softwarů od různých dodavatelů na základě svých stanovených kritérií:

- schopnost splnit náročné požadavky společnosti v oblastech správy úvěrů, CRM a reportingu,
- průběžná podpora a možnost odborných konzultací,
- soulad s náročnou finanční legislativou v Austrálii a na Novém Zélandu,
- možnost migrace existujících kontaktů a klientských dat.

Firma vyzkoušela několik různých řešení, žádné ale její požadavky dostatečně nesplnilo. Volba nakonec padla na společnost Dynamic Aspect – certifikovaného partnera Microsoft, který zástupcům CB Finance na základě před-

chozích zkušeností nabídl kombinaci Microsoft Dynamics 365 Business Central se softwarem pro správu půjček OneCore Loans App.

Během implementace bylo podle zástupců CB Finance největší výzvou zkombinovat Dynamics 365 Business Central a OneCore Loans App s ostatními aplikacemi, které společnost používá. Tato náročnost byla dána především složitostí běžných procesů firmy, kdy jsou veškeré smluvní a finanční dokumenty generovány mimo systém, ale jejich kopie jsou přiřazovány k úvěrové kartě související smlouvou.

Díky profesionalitě Microsoft Dynamic Aspect a kvalitách Dynamics 365 Business Central i Loans App se ale podařilo všechny výzvy překonat a vytvořit komplexní, spolehlivé a výkonné řešení. Zástupci CB Finance rovněž ocenili dodržení rozpočtu i nasmlovaných termínů projektu.

## Kombinace toho nejlepšího

Jak již bylo řečeno, systém tvoří dvě hlavní komponenty – **Microsoft Dynamics 365 Business Central**, **OneCoreLoans App**. Z nich zaměstnanci CB Finance využívají následující funkce a nástroje:

Funkce	Popis funkce
<b>Business Central</b>	
<b>Banky</b>	Import bankovních operací ve formátu CSV.
<b>Bilance zákazníka</b>	Platební deník / zákaznická kniha.
<b>Zákazníci</b>	Detaily o zákaznících.
<b>Kontakty</b>	Kontaktní údaje zákazníků, u jednoho záznamu lze evidovat více kontaktů.
<b>Interakce</b>	CRM a databáze zákaznických interakcí s vazbou na úvěrové karty.
<b>Loans Express</b>	
<b>Karta úvěru</b>	Veškeré informace o jednotlivých úvěrových kartách. Pro jednoho zákazníka lze založit více úvěrů.
<b>Splátkový kalendář</b>	Splátkový kalendář nabízející denní přehled úvěrů.
<b>Archiv</b>	Archivace smluv půjček, splátkových kalendářů a platební bilance klientů.
<b>Reporty</b>	Generování výpisů z úvěrových účtů a reporting.
<b>Smlouvy</b>	Generování úvěrových smluvních dokumentů (zahájení, prodloužení a uzavření úvěru) a přehled aktivních splátkových kalendářů.
<b>Notifikace a upozornění</b>	Notifikace a připomenutí na základě podmínek a kalendáře.

Výše uvedené komponenty pak doplňuje funkcionality **Outgoing Emails** pro správu odchozích e-mailových zpráv.

## Největší přínosy řešení

V současnosti tvoří kombinace Dynamics 365 Business Central a Loans App nedílnou součást každodenních aktivit CB Finance. Firma je se systémem nanejvýš spokojena, jak potvrzují slova IT manažera Ahrona Johnsona:

“Jsme nadšeni ze spolupráce se společností Dynamic Aspect a používání osvědčeného, moderního a sofistikovaného finančního softwaru postavené na kombinaci Microsoft Dynamics 365 Business Central a Solitea Express Apps. Díky tomuto řešení, které splňuje komplexní požadavky našich klientů a zároveň zpřehledňuje naše operace, jsme se stali lídry na trhu.”

## Jako hlavní přínosy úvěrového systému pak zástupci CB Finance identifikují následující:

### 1 Přízpůsobitelný splátkový kalendář:

Úvěrový splátkový kalendář lze přizpůsobit uživateli díky možnosti změny základních parametrů v průběhu aktivní smlouvy. Systém shromažďuje údaje o všech úvěrech do jedné databáze umožňující filtrování, reporting či export.

### 2 Pokrytí různých druhů úvěrů:

Řešení pro správu půjček umožňuje vytvářet vlastní šablony úvěrů s předdefinovanými parametry, což výrazně urychluje úvěrové kalkulace. V CB Finance je nejvíce využívána anuitní kalkulace, klasický úrokový model, předplacený úrok a denní úročení.

### 2 Flexibilní nastavení úroků

Systém poskytuje funkce pro změnu úročení kdykoliv během životního cyklu úvěru s možností rekalkulace splátkového kalendáře dle potřeby. Rovněž je možné úvěry převádět mezi standardními a zvýhodněnými úrokovými sazbami. Ty lze měnit na začátku úvěru i kdykoliv poté.

## Kromě výše uvedeného pak CB Finance vyzdvihuje i následující vlastnosti řešení:

- ✓ možnost vyplatit či vyrovnat úvěr kdykoliv během jeho životního cyklu,
- ✓ možnost zvýšit jistinu úvěru a vyčerpat více peněz s pomocí aplikace Funding Express,
- ✓ snadná a přesná kalkulace výše vyplacených částek kdykoliv během trvání úvěrové smlouvy,
- ✓ auditní száznamy a kalkulace profitability úvěru.



### O společnosti CB Finance

Capital Bridging Finance je australská úvěrová společnost poskytující rychlé překlenovací úvěry. Firma sídlí v Brisbane a specializuje se na zákazníky ve složitých situacích vyžadujících individuální přístup a řešení přizpůsobená na míru. To kladlo vysoké nároky na každodenní řízení rutinních procesů, CB Finance proto začala hledat software schopný sjednotit správu úvěrových agend do jednoho řešení, zrychlit související procesy a snížit provozní náklady.

### O Seyforu

Společnost Seyfor obsluhuje víc než 250 000 spokojených firemních zákazníků v 15 zemích, kterým je schopna pokrývat až 100 % potřeb v oblasti informačních technologií a systémů. Aktuálně zaměstnává přes 1 200 lidí a aspiruje na evropského lídra v oblasti podnikových informačních systémů. Solitea je držitelem nejvyšší úrovně partnerství Microsoft Gold Certified Partner a certifikovaným dodavatelem vlastních řešení technologie Dynamics 365.

Chcete podobné řešení?

 +420 577 113 111

 [info.api@seyfor.com](mailto:info.api@seyfor.com)

**Seyfor**

[seyfor.com](https://seyfor.com)