



+



## ERFOLGSGESCHICHTE

# Warum ein TMS nicht ausreicht

### MEHRWERT ODER REDUNDANZ?

Das typische Treasury Management System (TMS) ist für mehrere Benutzer ausgelegt, mit einer SWIFT-Anbindung sowie zahlreichen Funktionen ausgestattet und basiert auf moderner Technologie. Es gibt nur wenige Aufgaben im Treasury-Bereich, die sich mithilfe eines TMS nicht effizient bearbeiten lassen. Ein Bereich sind internationale Transaktionen und der internationale Zahlungsverkehr.

Viele dieser Treasury-Abteilungen erweitern deshalb ihr TMS um Speziallösungen zur Verwaltung von Bankkonten, Devisen, Zahlungsgeschäften und anderen Aufgaben. Aus technischer Sicht ist das keine Herausforderung. Es bedeutet nicht mehr Aufwand als die Einbindung eines zusätzlichen Funktionsmoduls vom TMS-Anbieter selbst. Aus geschäftlicher Sicht liegt es nahe, dass sich viele Treasury-Leiter von dieser Erweiterung eine klare Erleichterung für ihr Daily Business versprechen als ihnen ihr TMS von Haus aus

bietet. Um in den Genuss eines solchen „Upgrades“ zu kommen, muss die Treasury-Abteilung wirtschaftliche Argumente für den Erwerb und die Implementierung des neuen Systems vorbringen, da ihre TMS- und ERP-Lizenzen möglicherweise bereits eingeschränktere Funktionen dieser Art beinhalten, aber in der Regel kompliziert sind und die Prozesse verlangsamen.

### DER FALL ADECCO

Andre van der Toorn, Leiter der Treasury-Abteilung des weltweit tätigen Personaldienstleisters Adecco, sah Bedarf für ein leistungsfähiges System zur Zahlungsabwicklung und setzte sich für eine Speziallösung ein. Das Ergebnis ist eine Kombination aus TMS und einer der führenden cloud-basierten Zahlungsverkehrsplattformen weltweit – TIS. Die Kombination generiert für Adecco deutlich mehr Vorteile als der Einsatz von nur einer Lösung – ein „Perfect Match“ also.

Learn more at [tispayments.com](https://tispayments.com) »

Adecco erwirtschaftet in mehr als 60 Ländern und 5.100 Niederlassungen einen Jahresumsatz von deutlich über 20 Mrd. EUR. In einem Geschäftsfeld, in dem Mitarbeiter die Kunden sind, ist es eine wesentliche Aufgabe der Treasury-Abteilung, deren zeitnahe Bezahlung und faire Behandlung zu gewährleisten. Hierzu verfügt das Unternehmen über mehr als 1.000 Bankkonten bei über 100 Banken, über die täglich Zahlungen an mehr als 700.000 fest und befristet angestellte Mitarbeiter geleistet werden. In der Vergangenheit waren die Treasury-Abläufe bei Adecco stark dezentralisiert. Verschiedene Unternehmensbereiche verfügten über separate Systeme. Es bestand Änderungsbedarf und Adecco entschied sich für ein TMS, das im gesamten Unternehmen eingeführt wurde. Das war der erste Schritt auf dem Weg zu einem integrierten Liquiditätsmanagement, zur Verbesserung der Kontrollmechanismen und zur Erhöhung der Cash Visibility. Gleichzeitig wurde die Anzahl der verwendeten Banksysteme reduziert.

## AUF DIE ANBINDUNG KOMMT ES AN

Im Zuge dieser Entwicklung spielte das TMS eine wichtige Rolle bei der Verwaltung von Verbindlichkeiten, Anlagen und Devisen sowie bei Liquiditätsprognosen. Die Herausforderung bestand darin, das Unternehmen und seine Systeme mit den Banken und dem TMS zu vernetzen. Adeccos Bankanbindungen sind ebenso vielfältig wie die Geschäfte des Unternehmens: SWIFT, H2H, EBICS und weitere Standards unterstützen eine Vielzahl von Zahlungsarten. Van der Toorn erkannte schnell, dass eine Anbindung über die TMS-Architektur die Abläufe deutlich verlangsamen und verteuern würde – unabhängig davon, ob das Unternehmen alle Verbindungen über SWIFT erzwungen, bilaterale Verbindungen zu seinen Banken eingerichtet oder ein Hybridkonzept entwickelt hätte. Ihm war auch klar, dass eine Einführung des TMS in kleineren Geschäftsbereichen weder praktisch noch kosteneffizient wäre.

Bei der Suche nach anderen Möglichkeiten zur Vernetzung vieler unterschiedlicher Anwender, Systeme und Banken stieß das Team auf TIS. Dank der TIS-Architektur fand man für die klassische m:n-Vernetzungsproblematik eine einfache Lösung mit einem Single Point of Contact – TIS.

## NOCH WICHTIGER ALS DIE ARCHITEKTUR – EIN KOSTENEFFIZIENTES GESCHÄFTSMODELL

Die Bankanbindung ist die Architekturbasis aller TIS-Lösungen. Hierfür bietet das Unternehmen eine umfangreiche Bibliothek von Bankschnittstellen und Zahlungsformaten an. Zudem ist die TIS-Architektur eine agile Entwicklung, die alle vier bis sechs Wochen um neue Formate und Schnittstellen erweitert wird. Sie ist zukunftssicher und für Blockchain- sowie Open-Banking-Technologie geeignet.

Die richtige Architektur ist jedoch nur der erste Schritt auf dem Weg zum Business Case. TIS konnte Adecco neben der passenden Architektur auch ein kosteneffizientes Geschäftsmodell bieten.

## DAS GESCHÄFTSMODELL FUNKTIONIERT

Das TIS Geschäftsmodell ist unkompliziert und setzt auf eine gut nachvollziehbare Preisgestaltung, die auf der Anzahl der Bankkonten und der angebotenen Systeme beruht. Die einfache Preisberechnungsformel beinhaltet die folgenden Leistungen, ohne dass Aufschläge fällig werden:

- Alle aktuellen TIS-Bankanbindungen zu mehr als 11.000 Banken in 100 Ländern, zu denen stets weitere hinzukommen.
- Bank-, landes-, währungs- und zahlungsartenspezifische Formate, ohne dass die IT-Abteilung des Unternehmens aktiv werden muss.
- Freie Wahl des Transportprotokolls für Bankgeschäfte – SWIFT, EBICS, H2H. Entscheiden

Sie sich für die Variante, die am besten zu Ihrem Unternehmen passt.

- SWIFT-as-a-Service: Bei einer SWIFT-Anbindung über die TIS-Infrastruktur wird SWIFT von TIS als Dienstleistung angeboten. Das Unternehmen betreibt gleichzeitig eine SWIFT-Infrastruktur, dank der kein Servicebüro mehr benötigt wird.
- Im Lieferumfang der TIS-Lösung sind ERP-Schnittstellen zu SAP, Oracle sowie zu führenden Treasury-Management-Lösungen wie Kyriba, Coupa, FIS, Reval, COPS und einer Vielzahl anderer Systeme inbegriffen. Die Treasury-Abteilung nimmt also keine Kapazitäten der meist gut ausgelasteten IT-Abteilung in Anspruch.
- Die Anzahl der TIS-Benutzer ist unbeschränkt und somit müssen auch keine Benutzerlizenzkosten verwaltet werden.

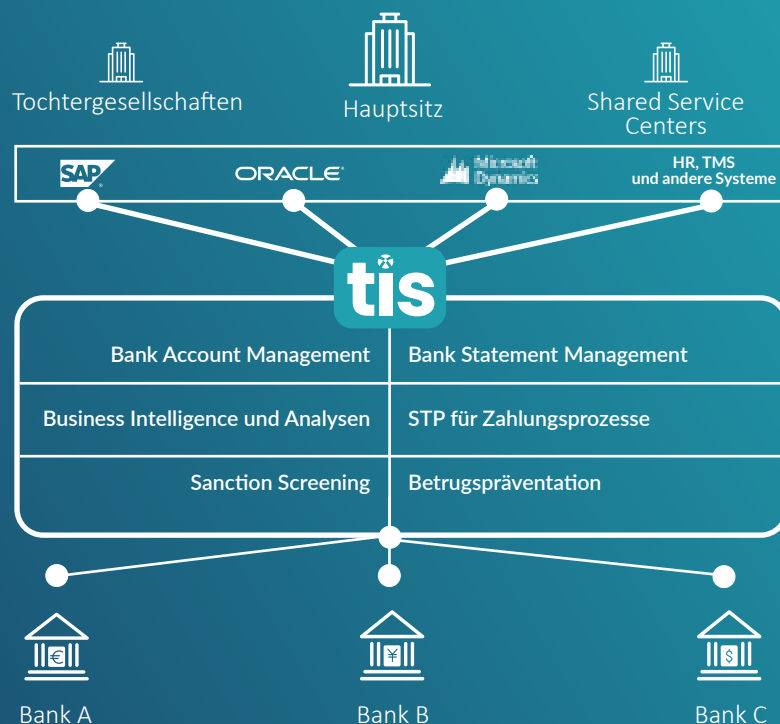
Aus dieser transparenten und einfachen Struktur ergibt sich ein weiterer Vorteil: Es ist problemlos möglich, Banken hinzuzufügen, zu löschen oder zu wechseln. Mit der TIS Lösung sind die Benutzer unabhängig von einer bestimmten Bank und können diese Unabhängigkeit nutzen, um bessere Konditionen mit ihren Banken zu verhandeln.

## ANALYSE UND FAZIT

Für den Business Case von Adecco waren drei Merkmale entscheidend:

1. Größerer Funktionsumfang als das TMS und eine einfach bedienbare Benutzeroberfläche. Die individuell erstellte TIS-Lösung eignet sich einfach besser als der Allzweckansatz des TMS.
2. TIS konnte schneller implementiert werden, denn die Systemarchitektur unterstützte den Einsatz vorgefertigter Elemente.
3. Niedrige Gesamtbetriebskosten.

Eine überzeugende quantitative Analyse und ein einziger, auf den Business Case konzentrierter Customer Success Manager, wie es der TIS Philosophie entspricht, stellten sicher dass Adecco mehr als einen soliden Business Case hat. Das Unternehmen hat für seine Treasury-Entwicklung einen zuverlässigen Partner, dessen strategischer Schwerpunkt auf dem geschäftlichen Zahlungsverkehr liegt.



## ÜBER DEN VERFASSER: TIS

TIS erfindet Enterprise Payments neu. Die Cloud-Plattform wurde speziell dafür geschaffen, global-agierende Organisationen bei der Optimierung ihres ausgehenden Zahlungsverkehrs zu unterstützen. Konzerne, Banken und andere Unternehmen setzen TIS ein, um ihren weltweiten Zahlungsverkehr zu transformieren. TIS hilft ihnen ihre weltweiten Konten besser zu verbinden, zusammen an Zahlungsprozessen zu arbeiten, Ausgangszahlungen auszuführen,

Cashflows und Compliance-Daten zu analysieren und kritische Funktionen des Ausgangszahlungsverkehrs zu verbessern. Die TIS Plattform für Zahlungsverkehr hilft Unternehmen dabei, ihre Effizienz zu steigern, Risiken zu minimieren, Liquidität zu verwalten, einen strategischen Vorteil zu gewinnen – und somit Enterprise Payment Optimization zu ermöglichen. Besuchen Sie [www.tis.biz](http://www.tis.biz) um Ihre Vorgehensweise im Zahlungsverkehr neu zu erfinden.

# Enterprise payments reimagined.

Learn more at [tispayments.com](http://tispayments.com) »



TREASURY INTELLIGENCE SOLUTIONS GMBH

Germany (+49 6227 69824-0) | United States (+1 (617) 955 3223) | [info@tis.biz](mailto:info@tis.biz) | [tispayments.com](http://tispayments.com)