



**etalon csoport**  
minőség a pénzügyekben

Az aznapi feldolgozású, belföldi  
átutalások országos projekt állása  
A klíringtagi felkészülés aktuális feladatai

Sebők Sándor  
projektvezető

IBM-Simplexion fórum, 2011. április 14.

## Tartalom:

- A projekt célja
- A klíringtagi projekt sajátosságai
- A klíringtagi projekt mérföldkövei
- Az egyes teszfázisok
- A projekt állása
- Projekt kommunikáció
- A klíringtagok aktuális feladatai

# A projekt célja

- A hazai elszámolás forgalom
  - korszerűsítése
  - gyorsítása
  - felzárkóztatása
- Felkészülés az euro bevezetésére

# A klíringtagi projekt sajátosságai

A feladat rendkívül összetett!

- Új interface az IG2-höz – ez nyilvánvaló.
  - CSAKHOGY, ezen túlmenően:
    - Az érintett termékek, ügyfélszegmensek és banki rendszerek azonosítása
    - Az érintett termékek újragondolása
    - Üzleti folyamatok átalakítása
    - Új üzleti feltételek kialakítása, meglévők módosítása
    - Szabályozás újragondolása
    - Preferenciák, kommunikáció

## A klíringtangi projekt mértföldkövei

- Projektszervezet felállítása, erőforrás tervezés 2010.12.31.
  - Projekt elindítása, felelősök kijelölése, HR és pénzügyi erőforrás allokáció
- Üzleti tervezés 2011.02.28.
  - Kritikus elem
  - Minden, ami a fejlesztéshez kell:
    - Termékek, szegmensek, rendszerek, folyamatok
- Fejlesztés 2011.03.01 - 2011.12.31.
- Tesztelés
  - Belső tesztelés 2011.09.01 - 2011.12.31.
  - Kis adatszámú próbateszt GIRO-val 2011.10.31 - 2011.11.26.
  - Valós adatszámú próbateszt GIRO-val 2011.11.28 - 2011.12.16.
  - Rendszerteszt 2012.01.09 - 2012.02.24.
  - Integrált banki teszt 2012.03.05 - 2012.04.20.
  - Próbaüzemi teszt 2012.04.23 - 2012.06.15.
  - Éles indulás 2012.07.02.
- Árazás, szabályozás, kondíciók meghirdetése: 2012.04.20.
- Külső kommunikáció 2012.01.01 - 2012.09.30.

# Az egyes tesztszakaszok céljai

- Kis adatszámú próbateszt GIRO-val
  - Az összes klíringtag kisebb mintaállományának ellenőrzése IG2-be való beolvasással, hibajavítás
- Valós adatszámú próbateszt GIRO-val
  - Az összes klíringtag üzemszerű nagyságrendű mintaállományának ellenőrzése IG2-be való beolvasással, hibajavítás
- Rendszerteszt
  - Banki, VIBER kapcsolatok működésének vizsgálata
  - IG működésének vizsgálata
  - Banki, MNB és GIRO kapcsolódó folyamatok vizsgálata
  - Egyes hibaágak, ÜFT elemek tesztelése
- Integrált banki teszt
  - Országos rendszer működésének vizsgálata
  - Banki, VIBER kapcsolatok működésének vizsgálata
  - Banki, MNB és GIRO kapcsolódó folyamatok vizsgálata
  - Egyes hibaágak, ÜFT elemek tesztelése
  - Éles indulás döntés előkészítése
- Próbaüzemi teszt
  - Éles üzemhez közelítő validáció
  - Üzembiztonság javítása
  - Folyamatok validálása
  - Éles indulás döntés

# A projekt állása

- Fontos kérdések tisztázódtak
  - 5 napközbeni szakasz, hajnali szakasz nem lesz
  - BMCS kérdéslistán eddigi 31 kérdésből 24 lezárt státuszú
  - Sikeres Treasury fórum, 9 érdemi kérdésből 8-ra megnyugtató válasz
  - Hasonló fórum IT témakörben (kérdések és válaszok a napokban)
  - További, hasonló fórumot tervez a BMCS tesztelési és back-office témakörben
- A klíringtagokban a projekt szervezése elindult.
  - A résztvevő klíringtagok csoportja nem homogén
  - A szolgáltatások választéka, a rendszerek bonyolultsága nem homogén
  - Így az egyes projektek státusza és a szükséges erőforrás sem homogén
- Eddig három státuszfelmérés (december, február, március):
  - A munka mindenhol megindult
  - A projektek többé-kevésbé felálltak
  - Az üzleti tervezéssel és funkcionális specifikációval sokan megcsúsztak
  - Ez a fejlesztéstől vesz el időt
  - Néhány klíringtag tervében nincs tartalék

- A BMCS 1-2 hetente ülésezik. A jegyzőkönyveket és a BMCS kérdések aktualizált listáját minden klíringtag rendszeresen megkapja
- A PIB igény szerint, 1-2 havonta ülésezik
- A PIB jegyzőkönyvet minden klíringtag megkapja
- Eddig 3 klíringtagi státuszfelmérés zajlott le. Ezeknek az eredményét a PIB folyamatosan áttekinti és értékeli.
- A BMCS eddig 4 kérdésben fordult állásfoglalás kéréssel az MNB-hez.
- Számos fórum volt a közelmúltban a témában:
  - SEPA fórum tavaly novemberben
  - FRT tavaly novemberi ülése
  - SEPA egyesület tavaly decemberi ülése
  - 2011 januári treasury fórum
  - 2011 február 8: MKT fórum + sajtó visszhang
  - 2011 február 10: BSZB ülés
  - 2011.03.10. MNB konferencia + sajtó közlemény, sajtó visszhang
  - IG2 cikk a Bankszövetség e-Hírlevelében
  - 2011.03.31. IT fórum



## A klíringtagok aktuális feladatai

- Ahol a projektszervezet még nem állt fel maradéktalanul, vagy az erőforrások nem állnak rendelkezésre, ott ezt haladéktalanul pótolni kell.
- **Az üzleti tervezés lezárása és a fejlesztések megkezdése kritikusan fontos!**



**etalon csoport**  
minőség a pénzügyekben

**Köszönöm a figyelmet!**

Etalon Holding Zrt.

1023 Budapest, Daru utca 2/B.

telefon: +36 1 492-0492

fax: +36 1 492-0123

IBM-Simplexion fórum -  
2011.04.14.

[www.etalonholding.hu](http://www.etalonholding.hu)<sup>10</sup>