

Sikersztorik

Business Loan Express

<http://www.blxonline.com>

Amikor nem a méret a lényeg...

Az Egyesült Államokbeli Business Loan Express (BLX) vállalatot bátran tekinthetjük a hatékonyság példaképeként: alkalmazottainak száma és a cég mérete ugyan jóval elmarad a piacvezető nagybankokétól, versenyképességben mégis kiválóan megállja a helyét. A New York-i központú cég jelenlegi forgalma több mint 4 billió dollár, amit hitel formájában a világ különböző tájain lévő, a legkülönfélébb ágazatokban tevékenykedő vállalatoknak nyújt.

„Az új technológiák alkalmazása nagymértékben hozzájárult a sikerünkhöz” - mondja Timothy McGoff, a Business Loan Express kereskedelmi alelnöke. „A célunk az, hogy a pénzügyi volumeneket és a szolgáltatás minőségét tekintve versenyre keljünk a piacvezető pénzintézetekkel, ám mindezt úgy, hogy közben ne kelljen többet költenünk az informatikai infrastruktúra fejlesztésére és az adminisztrációra, mint korábban. Az olyan innovatív megoldások, mint az [Adobe LiveCycle](#) segítenek abban, hogy elérhessük ezt a célt.”

A Business Loan Express hosszúlejáratú hiteket nyújt különböző, főleg kis- és középvállalkozásoknak. Hitelkonstrukcióikat olyan cégeknek tervezték, amelyek hiteligénye általában 25 ezer és 5 millió dollár között mozog. A BLX azon nem piacvezető pénzintézetek közé tartozik, amelyeket a [Small Business Association](#) is elismer.

A hosszú távú üzleti kapcsolat alapja a bizalom

A kis- és középvállalkozások jellemzően brókerek útján keresik és találják meg a számukra legkedvezőbb ajánlatokat. A hitelnyújtásra szakosodott pénzintézetek nagy száma és a brókerek egymással való versengése miatt azonban ez nem is olyan egyszerű feladat. Napjainkban egy másik tendencia is megfigyelhető: a cégek az internet segítségével tájékozódnak a számukra legkedvezőbb hitelajánlatokról, és az ezzel kapcsolatos papírmunkát is a világhálón keresztül intézik.

„Ügyfeleink közel 85%-a visszatérő vagy pozitív ajánlás alapján érkező kliens, tehát elmondhatjuk, hogy szolgáltatásaink színvonalát ügyfeleink nagy része hűséggel jutalmazza” - mondja McGoff. „Az Adobe LiveCycle megoldásának köszönhetően automatizálhatjuk munkafolyamatainkat, ügyfeleinknek pedig olyan szolgáltatásokat nyújthatunk, amelyek a legjobban kielégítik egyéni igényeiket.”

A Business Loan Express az [Adobe Systems Inc.](#) által nyújtott technológia segítségével lehetőséget biztosít arra, hogy a brókerek a világhálón keresztül pillanatok alatt hozzájuthassanak a BLX alapvető hitelajánlatait

ismertető adatlapokhoz, amelyek nemcsak a hitellel kapcsolatos információkat, aktuális akciókat, hanem a bróker cég adatait és logóját is tartalmazhatják.

„Mindig arra törekszünk, hogy olyan lehetőségeket biztosítsunk a brókereknek, amelyekkel máshol nem találkozónának” - mondja Allen Levine, a BLX webmestere. „A brókerek néhány pillanat alatt minőségi, céglogóval ellátott termékajánlatokat generálhatnak - hála az Adobe LiveCycle-nek. Mindez egyfelől lehetőséget biztosít arra, hogy cégünk egyre jobb kapcsolatot építsen ki a brókerekkel, másfelől ügyfeink is egyre jobban megértik a folyamat menetét.”

Személyre szabott dokumentumok

A bróker cégek, amelyek együtt szeretnék működni a Business Loan Express-szel, először regisztrálnak a BLX honlapján, majd feltöltik a legfontosabb céginformációkat és a céglogót a pénzügyi adatbázisába. Ha a bróker kiválasztotta az ügyfél számára legkedvezőbb ajánlatot, egyetlen kattintással egy olyan Adobe PDF fájl hozhat létre, amely minden szükséges adatot tartalmaz. A rendszer elektronikus formában elküldi az immár PDF formátumú ajánlatot a brókernek, aki továbbküldheti vagy kinyomtathatja azt.

A Business Loan Express - rendszerének további automatizálása érdekében - együttműködik a dinamikus dokumentumkezelési technológiát népszerűsítő [SmartDoc Technologies](#) céggel. A BLX szakemberei az [Adobe LiveCycle Designer](#) és az [Adobe LiveCycle Forms](#) szoftverek segítségével olyan sablonokat készítenek, amelyeket azonnal (vagy akár később is) fel lehet tölteni az adatbázisban tárolt legfrissebb adatokkal. A központ és a végfelhasználói számítógépek közötti összeköttetésért az [\(Adobe\) Macromedia ColdFusion](#) megoldása felel.

Gyorsaság és precizitás

A BLX sikere - részben - abban áll, hogy az űrlapok generálása és ügyfelekhez való eljuttatása teljesen automatizált folyamat. A pénzügyi szakemberek gyakran utalnak ki 50 ezer dollár vagy ennél kisebb értékű gyorshitelket. „A hitelügyintézés járó munka sok időt vesz igénybe a szolgáltatói oldalon” - mondja McGoff. „Minél nagyobb mértékben automatizáljuk a hitelkérelmi folyamatot, annál magasabb szintű szolgáltatást nyújthatunk ügyfeleinknek, és még a költségekből is lefaraghatunk.”

A gyors kölcsön-igénylés korábban természetesen papíralapú volt: az ügyfelek kitöltötték a megfelelő űrlapokat, majd a Business Loan Express munkatársai feldolgozták a beérkezett adatokat. Ez a fajta manuális adatkezelés és -feldolgozás sok hibalehetőséget hordozott magában: az ügyfelek gyakran nem töltötték ki az összes mezőt, vagy hibás adatokat írtak az űrlapra. Mindez természetesen azzal járt, hogy a hitelkérelmi folyamat lelassult, mivel a BLX-nek fel kellett keresnie leendő ügyfeleit, hogy a végleges űrlapra helyes adatok kerüljenek.

A problémát az Adobe LiveCycle Forms és az [Adobe LiveCycle Reader Extensions](#) együttes alkalmazása szüntette meg, mivel az űrlapok most már papír helyett digitális formában, Adobe PDF-ben készülnek. Az ügyfelek letölthetik a platform- és program-független PDF űrlapokat a BLX honlapjáról, majd - legyenek akár

on-line vagy offline - kitölthetik az ingyenesen letölthető Adobe Reader szoftver segítségével. Az űrlapok intelligensek: ha az ügyfél üresen hagyja valamelyik mezőt vagy hibásan gépeli be a szükséges adatokat, a szoftver nem engedi tovább, amíg az illető ki nem javítja a hibát.

Az ügyfelek ezután elektronikus úton elküldhetik a helyesen kitöltött űrlapokat a BLX-nek, ahol az adatok XML formában az APPRO nevű hiteladatbázisba kerülnek. Amint ez megtörtént, a BLX munkatársai azonnal értesítést kapnak, hogy új adatok érkeztek, így máris megindulhat a hiteligénylési folyamat második szakasza. *„Az Adobe PDF űrlapokra alapozott automatizált hiteligénylési folyamat mindenkit megkímélhet a gyakran több óras vagy több napos várakozástól”* - mondja McGoff.

A befektetett pénz sokszorosán megtérül

A gyorsabb és hatékonyabb dokumentumkezelés a Business Loan Express-től a brókerekén keresztül az ügyfelekig mindenkinek jó. *„Rá kellett ébrednünk, hogy a dinamikus üzleti térnyerés és a szolgáltatások fejlesztése nem feltétlenül jár együtt a költségek növekedésével és a vállalati erőforrások túlzott leterhelésével”* - mondja Levine. *„Ehelyett azzal törődhetünk, ami a dolgunk: új megoldási lehetőségeket nyújthatunk az újonnan felmerülő problémákra.”*