



## 1-System-Lösung für den gruppenweiten Zahlungsverkehr

**Branche:**  
Industriedienstleistungen

**Region:** Europa,  
Nordamerika, Naher Osten

### Herausforderungen:

- 20+ Einzelsysteme für E-Banking und Treasury
- Aufwendige Datenkonsolidierung
- Transparenz- und Sicherheitslücken

### Lösung:

- Coupa Treasury

### Erbgebnisse:

- 15% weniger Bankgebühren
- 30% weniger operative Kosten
- 50% weniger Kontenpflege-Aufwand
- 100% mehr Transparenz und Sicherheit
- 100% Implementierungszufriedenheit
- Potenzial für Anschlussprojekte wie Payments on Behalf of (POBO)

**Bilfinger** ist ein international führender Industriedienstleister. Der Konzern steigert die Effizienz von Anlagen, sichert hohe Verfügbarkeit und senkt die Instandhaltungskosten. Das Portfolio deckt die gesamte Wertschöpfungskette ab: von Consulting, Engineering, Fertigung, Montage, Instandhaltung, Anlagen-Erweiterung und deren Generalrevision bis hin zu Umwelttechnologien und digitalen Anwendungen. Die Kunden kommen u.a. aus den Bereichen Chemie und Petrochemie, Energie und Versorgung, Öl und Gas, Pharma und Biopharma, Metallurgie und Zement.

Bilfinger ist speziell in den vier Regionen Kontinentaleuropa, Nordwesteuropa, Nordamerika und Naher Osten aktiv. Der Konzern beschäftigt rund 34.000 Mitarbeiter und erwirtschaftete im Geschäftsjahr 2019 Umsatzerlöse von 4,327 Mrd. €.

### Konsolidierung der zersplitterten Systemlandschaft als Voraussetzung für gruppenweite Standards

Eine Neuausrichtung des Konzerns führte zur Überarbeitung der Strukturen im Treasury und der Suche nach einem neuen Treasury Management System. Das neue System sollte die stark zersplitterte E-Banking- und IT-Landschaft konsolidieren, um gruppenweite Transparenz zu erhalten und einheitliche, sichere Standards zu etablieren.

### Unternehmensprofil und Treasury-Aufbau

Im zentralen Treasury arbeiten 15 Mitarbeiter, davon 4 User im Front Office, 4 User für Treasury-Operationen und 5 User im Zahlungsverkehr sowie der Head of Treasury und die Assistenz. Das Team verantwortet zentral als Inhouse-Bank die Finanzierung, das Cash- und Liquiditätsmanagement, das FX-Risikomanagement sowie die Abwicklung des Zahlungsverkehrs in 15 Ländern für 80 operative Gesellschaften.

Bilfinger hat 7 Kernbanken mit 300 elektronischen Konten, davon 210 mit Zahlungsverkehr.

” Mit dem multibankfähigen System Coupa Treasury sparen wir rund 15% Bankgebühren und 30% an operativen Abwicklungskosten. Der administrative Aufwand bei der Stammdatenverwaltung, der Kontenpflege und der Nutzerverwaltung hat sich sogar halbiert. “

— **Martin Engelhardt**,  
Head of Cash Management/  
Risk Control, Bilfinger

## Definition und Integration von Benutzerrechten

Einer der ersten Schritte im Zahlungsverkehrsprojekt von Bilfinger war, ein sicheres Rechtekonzept für Benutzer und Rollen zu definieren und in Coupa Treasury zu implementieren. Die im System abbildbare Trennung von Front-Office- und Back-Office-Rollen ermöglichte die Integration von grundlegenden Sicherheitsstandards, die eine sichere und reibungslose Abwicklung des Zahlungsverkehrs im Alltag der Nutzer gewährleisten.

Auch die Stammdatenverwaltung wurde zentral in das System Coupa Treasury verlegt, in dem alle Daten für den gesamten Konzern im Vier-Augen-Prinzip angelegt und gepflegt werden.

## Sicherheit im Zahlungsverkehr durch automatisierte Prozesse

Parallel zur Definition der Benutzerrechte führte Bilfinger standardisierte Zahlungsformate auf Basis globaler ISO-Formate ein. Die von den SAP-Systemen generierten Dateien können nun als Zahlungsverkehrsdatei direkt über ein Straight-Through-Processing in die Zahlungsverkehrslösung in Coupa Treasury importiert und hier abgewickelt werden.

Mit der Einführung von zahlreichen Automatisierungen in Coupa Treasury können heute die Prozesse im Zahlungsverkehr in geschlossenen Kreisläufen ausgeführt werden, was die Sicherheit maßgeblich erhöht. So werden nicht nur die Kontoauszüge automatisch importiert, sondern auch Massenzahlungsdateien für den weltweiten Zahlungsverkehr.

Beim Thema Marktdaten unterstützt Coupa Treasury das Team mit dem Import von Marktdaten von den eigenen Quellen sowie mit der integrierten Anbindung an 360T. Bilfinger nutzt die 360T-Anbindung zum Handel von Geschäften, die in Coupa Treasury digital gematcht werden und die – sofern sie gemeldet werden müssen – auch direkt an Regis-TR gesendet werden.



## Bankenlandschaft, Anbindungen und Rollout

Bei der Umsetzung der Bankanbindungen ging Bilfinger nach der 80:20-Regel vor: Zunächst wurden die Bankanbindungen angegangen, über die Bilfinger große Volumina abwickelte.

Wenige Wochen nach dem Start der Implementierung von Coupa Treasury erhielt Bilfinger seinen eigenen Business Identifier Code (SWIFT BIC), mit dem Bilfinger das globale Kommunikationsnetzwerk SWIFT als SCORE-Mitglied nutzen kann. Nach der Integration des digitalen Matching erfolgte der Rollout des internationalen Zahlungsverkehrs.

Bilfinger schätzt an der SWIFT-Anbindung vor allem die Vorteile im internationalen Zahlungsverkehr. Mit der SWIFT-Anbindung kann Bilfinger sehr einfach die Kontoauszüge auch bei Drittbanken einsammeln, eine Bereitstellung erfolgt rund um die Uhr. Ein Corporate Seal erleichtert die Verwaltung der Unterschriftenvollmachten weltweit.

### Fazit

Mit Coupa Treasury und der integrierten multiland- und multibankfähigen Zahlungsverkehrslösung inklusive der Anbindung an das SWIFT-Netzwerk konnte sich Bilfinger von mehr als 20 Einzel-Systemen für das E-Banking des Konzerns und für Spezialanforderungen im Treasury verabschieden.

Mit dieser 1-System-Lösung steigerte Bilfinger die Effizienz und Sicherheit im Zahlungsverkehr signifikant, konnte die Zahlungsverkehrsprozesse harmonisieren, Bankgebühren einsparen und den Aufwand in der Verwaltung von Konten um mehr als 50% reduzieren.

Die SWIFT-Anbindung an das globale Bankennetzwerk dient neben der Ausführung des internationalen Zahlungsverkehrs auch dem Einsammeln der weltweiten Kontoauszüge sowie der digitalen Abwicklung und Bestätigung von Handelsgeschäften.



Bei der Entscheidungsfindung sprachen folgende Gründe für Coupa Treasury:

- Hoher Grad der Integration
- Erwiesene Benutzerfreundlichkeit
- Leistungsumfang
- Integrierter Zahlungsverkehr
- Reduktion von Schnittstellen
- Integriertes Matching

Erfahren Sie mehr über  
Coupa Treasury