

AZIENDABANCA

topVendors²⁰²⁵

Software, soluzioni, servizi e hardware per il mondo bancario

Cabel

CSE

Enterprise

Kline (Gruppo AlmavivA)

Pegaso 2000

Salesforce

Sopra Steria

TAS



Agentforce World Tour *Milano*

Scopri Agentforce e crea il tuo primo AI Agent

21 novembre 2024



Registrati subito



Sommario

Soluzioni applicative, software e servizi per il mondo finanziario

	Cabel	6
	CSE	16
	Enterprise	34
	Kline (Gruppo Almaviva)	50
	Pegaso 2000	56
	Salesforce	64
	Sopra Steria	68
	TAS	72

AZIENDABANCA

www.aziendabanca.it

www.topvendors.it

Supplemento al N° 296 ottobre 2024

Direttore responsabile

Alberto Grisoni - agrisoni@aziendabanca.it

Testi a cura di

Gaja Calderone

Restyling grafico e impaginazione

Cristiano Guenzi

Stampa

4Graph S.r.l.

Redazione

Blast21 Srl - Via Aosta 4A

20155 Milano (presso Impact Hub)

Tel. 02 94756906

10 numeri l'anno. L'abbonamento andrà in corso, salvo diversa indicazione, dal primo numero raggiungibile. Italia 95 euro. La copia 10,50 euro. Arretrati il doppio. Estero 190 euro. Sped. in a.p. - D.L. 353/2003 (conv. In L. 27/02/2004 n. 46) art. 1, comma 1, DCB Milano

Autorizzazione tribunale di Milano n. 62 del 23/02/95. È vietata la riproduzione, anche parziale, di quanto pubblicato senza la preventiva autorizzazione scritta di Blast21.

Ai sensi del decreto legislativo 196/2003, le finalità del trattamento dei dati relativi ai destinatari del presente periodico, o di altri dello stesso Editore, consistono nell'assicurare una informazione tecnica, professionale e specializzata a soggetti identificati per la loro attività professionale. L'Editore, titolare del trattamento, garantisce ai soggetti interessati i diritti di cui all'art.13 del suddetto decreto.

Gentile lettore, alcune copie del mensile AziendaBanca sono inviate gratuitamente per finalità di marketing diretto. Il destinatario finale può, in qualunque momento, contattare la redazione per richiedere l'aggiornamento o la rimozione del proprio nominativo dalla mailing list.

PACCHETTI SOFTWARE E SOLUZIONI APPLICATIVE

Anagrafe

Cabel	9
Enterprise	37

Antiriciclaggio

Cabel	11, 12
Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmagivA)	52, 54

Assegni

Enterprise	37
------------	----

ATM Software

TAS	74
-----	----

Auditing e ispettorato

CSE	21, 26
-----	--------

Big Data e Analytics

CSE	22, 24, 26
Kline (Gruppo AlmagivA)	53
Salesforce	64
Sopra Steria	70

Blockchain e asset digitali

Kline (Gruppo AlmagivA)	54
Sopra Steria	70

Bonifici e Instant Payment

Cabel	11
Enterprise	37, 39, 41
TAS	74

Cassette di sicurezza

Enterprise	37
------------	----

Certificati di deposito

CSE	18
Enterprise	37

Consulenza Finanziaria

Cabel	8
Kline (Gruppo AlmagivA)	52, 53

Contabilità

Enterprise	37
------------	----

Contabilità Analitica e Generale

CSE	20
Enterprise	37

Conti correnti

CSE	20
Enterprise	37, 41

Controllo del rischio

Cabel	10, 11, 12, 13
CSE	25, 28
Kline (Gruppo AlmagivA)	52

Controllo di gestione

CSE	21, 29
-----	--------

Corrispondenti

Enterprise	37, 41
------------	--------

Crediti anomali

Cabel	11
CSE	22

Depositi a risparmio

Enterprise	37
------------	----

Documentazione e gestione archiviazione

Cabel	8, 9
-------	------

CSE	19, 24
Enterprise	36, 37
Kline (Gruppo AlmavivA)	53, 54

Estero

Enterprise	36, 37, 42, 44, 45
------------	--------------------

Fidi

Enterprise	37
------------	----

Finanza

Cabel	9
Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmavivA)	52
Pegaso 2000	58, 60, 61
TAS	75

Firma digitale

Cabel	8, 9
CSE	24
Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmavivA)	53, 54

Fiscalità

Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmavivA)	53
TAS	75

Fondi comuni d'investimento

Enterprise	37
Pegaso 2000	60

Fondi pensione

CSE	24
-----	----

Gestione Crypto Asset e Asset Digitali

Kline (Gruppo AlmavivA)	54
-------------------------	----

Gestione Incassi

Cabel	11
-------	----

Enterprise	39
------------	----

Gestione patrimonio mobiliare

Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmavivA)	52

Gestione poteri di firma

Enterprise	36
------------	----

Gestione Procurement e Fornitori

CSE	19
-----	----

Gestione Rischio di Credito

Cabel	10, 11
-------	--------

Gestione Rischio Liquidità

Cabel	12
-------	----

Gestione SDD

Cabel	11
Enterprise	39

Gestione SIM

Kline (Gruppo AlmavivA)	52
-------------------------	----

Informazioni finanziarie

Kline (Gruppo AlmavivA)	52
-------------------------	----

Marketing

Cabel	8, 10
Salesforce	67

Mutui, Finanziamenti

Cabel	10
CSE	18, 26
Enterprise	37, 41
Pegaso 2000	59, 61
Sopra Steria	70

Open Banking e Gestione API

Cabel	12
Salesforce	66
Sopra Steria	70
TAS	75

Outsourcing Bancario

Cabel	11, 12, 13
CSE	28
Sopra Steria	70

Pagamenti

Cabel	11
Enterprise	36, 37, 39
Sopra Steria	70
TAS	75

Piattaforme Middle e Back Office Titoli Finanza

Cabel	9
CSE	18, 23, 27
TAS	75

Portafoglio

Cabel	9
Enterprise	37
Kline (Gruppo AlmavivA)	52, 53, 54

POS – Software per POS

TAS	74
-----	----

Pricing e condizioni

Enterprise	37
------------	----

Remote banking

Cabel	8, 10
CSE	21, 27, 28, 30
Enterprise	36, 38
TAS	74, 75

Reti interbancarie

Enterprise	37
TAS	74, 75

Roboadvisory

Enterprise	36
------------	----

Segnalazioni di Vigilanza

Cabel	12, 13
CSE	29
Enterprise	37, 41
TAS	75

Segreteria

Enterprise	46, 47
------------	--------

Self service

CSE	23
TAS	74

Sicurezza

TAS	74
-----	----

Sistema informativo bancario completo

CSE	18
Enterprise	37
Salesforce	66
Sopra Steria	70
TAS	74

Sistema informativo di filiale

Cabel	8
CSE	28, 29, 30

Sistema informativo di marketing

Cabel	8, 9
CSE	22
Salesforce	66, 67

Software Gestione Libro Soci

Enterprise	46, 47
------------	--------

Tesoreria

Pegaso 2000	58
TAS	74

WM, Reti e Private

Cabel	9
CSE	19, 24, 31
Kline (Gruppo AlmavivA)	52, 53

SERVIZI

Business Process Outsourcing

CSE	31
Enterprise	49
Kline (Gruppo AlmavivA)	54
Pegaso 2000	61
Sopra Steria	70

Outsourcing Contact Center

Cabel	14
CSE	32
Enterprise	49
Sopra Steria	70

Outsourcing Facility Management

Cabel	13
Pegaso 2000	61, 62
Sopra Steria	70

Outsourcing Fleet Management

CSE	32
Sopra Steria	70

Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale

Cabel	13
Sopra Steria	70

Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità

Cabel	14
Enterprise	48
Kline (Gruppo AlmavivA)	54
Sopra Steria	70

Servizi ICT e Innovazione

Cabel	13, 14, 15
CSE	32
Enterprise	48
Kline (Gruppo AlmavivA)	54
Pegaso 2000	62
Sopra Steria	70

Servizi per Marketing e Omnicanalità

Cabel	13, 14
Sopra Steria	70

Servizio Recupero Crediti

Sopra Steria	70
--------------	----

Servizi Risorse Umane e Formazione

Cabel	13
CSE	32
Enterprise	49
Sopra Steria	70

Cabel. La **user experience** dei canali digitali inizia dall'**onboarding**

GRAZIE ALLE SINERGIE INTERNE AL GRUPPO QUID, CABEL PROPONE L'INTEGRAZIONE NEL PROPRIO CORE BANKING DEL MODULO DI DIGITAL ONBOARDING DI QINETIC PLATFORM. UNA PIATTAFORMA CLOUD NATIVE PER GESTIRE L'INTERA CUSTOMER JOURNEY IN MODO DIGITALE, INTEGRANDO STRUMENTI DI RICONOSCIMENTO COME SPID, CIE E VIDEO-SELFIE

Il settore bancario si trova in una fase avanzata della transizione all'uso dei canali digitali per la relazione con la clientela. La digitalizzazione ha raggiunto una diffusione massiva, ma permangono sfide da affrontare e margini di crescita significativi, soprattutto in termini di perfezionamento dell'esperienza utente e di integrazione tra i vari touchpoint, secondo un modello che permette alle banche di essere "vicine al cliente anche da lontano", come espresso nel Rapporto ABI Lab 2024.

Evoluzione del mercato digitale

Le banche stanno riorganizzando la loro offerta digitale, con particolare attenzio-

ne all'esperienza utente e all'efficienza operativa. Dapprima una corsa verso l'aggiunta di nuove applicazioni, funzionalità, etc., l'obiettivo attuale è la semplificazione dell'interazione con i clienti, ottimizzando le funzioni cardine e concentrandosi sui focus principali.

Aumento dell'uso dei canali digitali

«Cabel ha recentemente rilasciato soluzioni di internet e mobile banking che pongono particolare attenzione all'innovazione e alla centralità del cliente», afferma Simone Donno, Responsabile Direzione Business Cabel Industry S.p.A.

Tra gli aggiornamenti trovano spazio l'implementazione di nuove funzionalità e l'ampliamento dei prodotti collocabili in modalità self-banking. «L'obiettivo è migliorare la fruibilità delle piattaforme digitali basandosi sui più recenti trend di mercato – prosegue Donno – Le nuove funzionalità sono implementate con l'obiettivo di migliorare anche la navigazione e rendere più facile l'acquisto diretto di prodotti bancari, in particolare per il mobile banking, che rappresenta il canale prioritario di sviluppo».

Non possiamo dimenticare che il mobile banking si è ormai affermato come il canale preferito dai clienti, con un aumento del 132% dal 2018. Le operazioni dispositive da mobile hanno doppiato quelle effettuate



Simone Donno,
Responsabile
Direzione Business
di Cabel Industry
S.p.A.

tramite internet banking tradizionale, a testimonianza della centralità dello smartphone nella gestione delle finanze personali.

L'importanza del digital onboarding

Un elemento chiave della trasformazione è il digital onboarding, che consente alle banche di acquisire nuovi clienti in modo efficiente e senza interazioni fisiche. Oggi, il 21% dei nuovi conti correnti e il 18% delle pratiche di prestito sono gestiti online, grazie all'adozione di strumenti di riconoscimento come SPID, CIE e video-selfie. La tecnologia riduce il tempo necessario per aprire un conto corrente, che per il 33% delle banche è di poco inferiore a 30 minuti.

L'introduzione del digital onboarding risponde alle nuove aspettative dei consumatori alla ricerca di un'esperienza utente rapida e senza intoppi, riduce il tasso di abbandono nelle prime fasi del percorso cliente, incrementa l'acquisizione e la fidelizzazione. Le banche stanno richiedendo processi sempre più intuitivi e sicuri, che garantiscano al contempo conformità alle normative.

Il contributo di Qinetic e Cabel all'innovazione

Grazie alle sinergie interne al Gruppo Quid, Cabel propone l'integrazione nel proprio core banking del modulo di digital onboarding di Qinetic Platform. Questa piattaforma cloud native, oggi vero asset strategico del Gruppo, è progettata per gestire l'intera customer journey in modo digitale, integrando strumenti di riconoscimento come SPID, CIE e video-selfie. L'adozione del modulo di Qinetic nella proposta Cabel consentirà alle banche di personalizzare il processo di onboarding in base alle esigenze del cliente, ottimizzando l'interazione e riducendo i tempi di esecuzione.

Il modulo onboarding di Qinetic abilita la gestione delle pratiche in modo centralizzato attraverso una dashboard intuitiva e

accessibile su qualsiasi dispositivo. Questo strumento consente di monitorare e controllare ogni fase del processo, dall'acquisizione dei dati alla firma del contratto. La piattaforma prevede, inoltre, la possibilità per l'utente di lasciare e riprendere il processo in qualsiasi momento, riducendo ulteriormente il tasso di abbandono.

Sfide e strategie future

Gli investimenti in tecnologie digitali continueranno a crescere, con particolare attenzione all'ascolto e all'analisi del comportamento dei clienti, per calibrare al meglio i servizi offerti.

In un contesto in cui la fiducia è fondamentale, le banche devono garantire sicurezza e affidabilità attraverso l'uso di tecnologie di riconoscimento avanzate, senza compromettere rapidità ed efficienza.

«La digitalizzazione del settore bancario ha completamente ridefinito il concetto di interazione con il cliente, rendendo le banche sempre più vicine anche attraverso canali remoti – conclude Donno. Grazie all'adozione di tecnologie innovative come il digital onboarding e piattaforme avanzate come Qinetic, le banche migliorano l'efficienza e offrono un'esperienza utente senza precedenti. Questa trasformazione è destinata a continuare, con l'obiettivo di creare un ecosistema bancario sempre più digitale, sicuro e personalizzato, capace di rispondere alle esigenze di una clientela in continua evoluzione».



Cabel

via Piovola, 138 - Villanova
50053 Empoli (FI)
Tel. 0571.020000
info@cabel.it
www.cabel.it

Software

Banca Cloud

Categorie: [Firma digitale](#), [Gestione carte](#), [Remote banking](#), [Conti Correnti](#), [Depositi a risparmio](#), [Sistema informativo di filiale](#)

» **Proprietario:** Cabel

BANCA CLOUD è una piattaforma multicanale e multiprodotto che consente una efficiente automazione dei processi e grande efficacia nel trattamento dei dati, garantendo sempre una ottima user experience. Numerose attività, come l'apertura di un conto, la collocazione di prodotti finanziari e di impiego o semplicemente la gestione di variazioni anagrafiche, sono svincolate dalla presenza fisica in filiale del cliente. Ciò si trasforma in una ottimizzazione del tempo e in una riduzione dei costi sia per l'utente che per la banca stessa. La piattaforma consente di compiere molte operazioni strategiche per la banca, a partire dall'acquisizione di nuova clientela che può avvenire direttamente dal sito della banca con riconoscimento a distanza e sottoscrizione dei documenti necessari al censimento anagrafico.

Con Banca Cloud cambiano i paradigmi che regolano i rapporti fra banca e cliente, perché permette di spostare molte delle funzionalità tipiche della banca in ambiente digitale.

VANTAGGI:

- Vetrina di collocamento: ingaggio sul sito della banca, processi di vendita tramite home banking;
- Acquisizione clienti: riconoscimento a distanza del nuovo cliente e acquisizione negli archivi con apertura di conto corrente;
- Vendita carte: è possibile sottoscrivere una carta di debito internazionale Nexi (modello consumer e debit light);
- Time deposit: è disponibile la gestione dell'apertura di un time deposit (TD), in

base a quanto configurato su catalogo prodotti, predisponendo tutta la contrattualistica con firma digitale;

- Questionario MiFID: nel processo di collocamento presente sulla piattaforma è previsto che il cliente provveda alla compilazione del questionario MiFID per la definizione del proprio profilo di rischio;
- Collocamento quote fondi: il cliente può sottoscrivere quote di fondi; scegliere e cambiare la scelta rispetto alle linee di gestione offerte, etc., firmando digitalmente i relativi moduli;
- Prestito personale e carta di credito: è possibile l'erogazione di un finanziamento direttamente online, per privati già clienti, sotto forma di prestito personale/carta di credito;
- Sottoscrizione di capitale sociale: è prevista la gestione della sottoscrizione di capitale sociale. L'interazione con campagne promozionali della banca e automizzazione di tutti i processi sia front che back-end;
- Finanza: collocamento fondi con apertura dossier titoli.

EasyDesk

Categorie: [Consulenza Finanziaria](#), [Sistema informativo di filiale](#), [Sistema informativo di Marketing](#), [Marketing](#), [Firma digitale](#)

» **Proprietario:** Cabel

EasyDesk è il portale web per la vendita di prodotti bancari che permette la stipula dei contratti con firma digitale.

È un'interfaccia front-end web per canali promotori e filiali. Nasce con la finalità di avvicinare utenti e operatori bancari riducendo il disagio dovuto alla necessità di effettuare spostamenti per recarsi in filiale. È un applicativo multi-device (si adatta a ogni tipo di dispositivo) e multiutente (può essere utilizzato da filiali, promotori o agenzie).

EasyDesk tramite processi ben strutturati, consente di collocare i prodotti bancari presenti a catalogo (CPT) (ad esempio conti correnti, dossier, time deposit), oltre a rendere possibile la gestione di variazioni anagrafiche con eventuale aggiornamento della documentazione relativa alla pratica. EasyDesk offre la possibilità di configurare un processo di verifica e accettazione delle pratiche aperte dalla rete promotori, tramite back office.

VANTAGGI:

- Firma digitale: possibilità di firma di tutti i documenti in modalità digitale, l'equivalente informatico della firma autografa apposta su carta;
- Collocamento prodotti: grazie all'integrazione con Catalogo Prodotti e Trasparenza (conto corrente, gestione patrimoniale, dossier, home banking);
- Censimento clienti: persone fisiche, giuridiche, co-intestazioni e ditte individuali;
- Inquiry anagrafica: dati clienti consultabili velocemente, in ogni momento;
- Inquiry rapporti: dati dei rapporti dei clienti a portata di mano con informazioni distinte per tipologia di rapporto.

EasyDesk è stato ideato per rendere pratica e agevole l'operatività delle reti vendita consentendo la gestione e il controllo dell'intero processo e delle singole posizioni, con dati allineati in tempo reale e fruibili da tablet o PC. È un prodotto che agevola anche la parte inerente la consulenza, perché permette la generazione di proposte a partire da fogli modello, simulazioni e rendiconti.

CPT: Catalogo Prodotti e Trasparenza

Categorie: [Consulenza finanziaria](#), [Sistema informativo di filiale](#), [Sistema informativo di Marketing](#), [Marketing](#)

» **Proprietario:** Cabel

Il Catalogo Prodotti e Trasparenza è la piattaforma predisposta da Cabel a supporto dell'area marketing. In particolare, il sistema consente la configurazione dell'offerta lungo i canali di collocamento e i vari settoriali in maniera integrata. Fornisce una base per la realizzazione di strategia di placement multicanale attraverso vari applicativi e gestisce le documentazioni informative nella fase di ideazione e collocamento dei prodotti.

Il servizio prevede la messa a disposizione di una piattaforma per la definizione dei prodotti commercializzati con lo scopo di consentire una gestione centralizzata e finalizzata alla caratterizzazione e classificazione – anche ai fini IFRS9 – dei medesimi prodotti.

SUPPORTO ALLA RETE VENDITA

CPT è una piattaforma pratica e intuitiva che fornisce un cruscotto completo per la rete commerciale della banca. In questo modo è possibile unire, in modo pratico e intuitivo, la gestione centralizzata con una fruizione ramificata da parte di tutta la rete vendita della banca.

Descartes

Categorie: [Documentazione e gestione archiviazione](#), [Firma digitale](#)

» **Proprietario:** Cabel

È un progetto ideato da Cabel per la dematerializzazione dei documenti fino dall'origine, eseguendo subito la conservazione sostitutiva degli stessi. È costituito da un insieme di applicativi progettati da Cabel, che consentono di gestire la smaterializzazione dei documenti e l'applicazione della firma elettronica avanzata. Descartes è integrato con l'applicativo di proprietà Cabel Viacart per l'archiviazione sostitutiva dei documenti digitalizzati con apposizione di marca temporale e garanzia di continuità operativa, ed è integrato

anche con BRIO e CPT per il perfezionamento dei contratti.

Descartes è modulare e scalabile, consente una introduzione graduale all'interno delle organizzazioni oltre alla flessibilità di adattamento/integrazione verso tutti i gestionali bancari.

Il prodotto è stato certificato secondo gli standard internazionali relativi alla sicurezza delle informazioni trattate (ISO 27001).

VANTAGGI:

- Riduzione dei costi: razionalizzazione dei costi sostenuti per acquisto materiale di consumo; significativa riduzione dei costi interni ed esterni di gestione, conservazione e distruzione dei documenti cartacei;
- Aumento attrattività verso il mercato: incremento dei livelli di utilizzo delle informazioni per fini commerciali (maggiore qualità del dato); abilitatore all'offerta di servizi innovativi; aumento dell'efficacia dei canali di contatto con la clientela (maggiore flessibilità);
- Aumento efficienza: incremento del livello di "data quality"; riduzione delle tempistiche di lavorazione; razionalizzazione/efficientamento dei processi operativi;
- Maggiore modernità: Descartes è il passaggio verso la definizione di una nuova strategia che vede il proprio fulcro nell'ambito digitale.

EFFE

Categorie: [Portafoglio, WM, Reti e Private](#), [Finanza](#), [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#)

» **Proprietario:** Cabel

EFFE è la piattaforma front-end web per l'asset management e il bank portfolio management, che fornisce al gestore di patrimoni e al responsabile degli investimenti della banca strumenti flessibili ed

evoluti per ottenere maggiore efficienza nel workflow operativo.

Il prodotto è adattabile a diversi scenari, dalla piccola realtà alla grande banca che decide le strategie attraverso comitati di investimento/gestione e che conta su desk di negoziazione strutturati a più livelli. EFFE è in grado di gestire il processo di investimento end-to-end ed è funzionale all'attività professionale di intermediari finanziari di qualsiasi dimensione. La grande flessibilità del sistema lo rende adattabile a ogni tipo di organizzazione e alla gestione di portafogli clienti di qualsiasi numerosità, garantendo maggiore efficienza del workflow operativo nel mondo bancario e finanziario.

Con EFFE è possibile:

- contare su un sistema pratico e intuitivo per l'asset management e il bank portfolio management;
- avere un sistema flessibile che si adatta ai diversi scenari;
- aumentare l'efficienza nel work-flow operativo.

MODULO ANAGRAFE CIF FLEXCUBE

Categorie: [Anagrafe](#), [Sistema informativo di Marketing](#)

» **Proprietario:** Oracle – Cabel

Il modulo anagrafe CIF FLEXCUBE rappresenta una importante evoluzione digitale nella gestione delle anagrafiche dei clienti, offrendo un sistema semplice e intuitivo per organizzare, gestire e ricercare tutte le informazioni necessarie sui dati registrati. Il modulo CIF (Customer Information File) offre un elevato grado di personalizzazione nella configurazione dei campi disponibili, integrando completamente le informazioni relative alla sezione antiriciclaggio (KYC) per fornire una panoramica immediata. Questa funzionalità consente la registra-

zione e la modifica dei dati dei clienti, inclusi persone fisiche, giuridiche e ditte individuali. Inoltre, la funzione di inquiry anagrafica consente una consultazione rapida di tutte le informazioni in qualsiasi momento.

Il modulo è progettato per gestire info-provider esterni, completamente integrati nel processo.

Cabel offre anche una interfaccia web front-end che supporta un servizio clienti (EASYDESK) nella finalizzazione dei processi di registrazione. Attraverso questa interfaccia, è possibile interagire con i clienti finali da remoto, consentendo loro di firmare documenti tramite un processo certificato.

Ogni fase del processo include un insieme di controlli per garantire la qualità dei dati inseriti, e gli utenti possono configurare avvisi automatici in base a eventi specifici. Grazie all'interfaccia responsive, l'applicazione si adatta automaticamente a qualsiasi dispositivo, rendendola versatile e accessibile. Inoltre, il prodotto prevede una serie di personalizzazioni su misura, permettendo così di soddisfare le esigenze specifiche dell'Istituto.

Mito8+

Categorie: [Remote banking](#)

» Proprietario: Cabel

Mito8+ e Mito & C sono le piattaforme per l'internet banking dedicate, rispettivamente, al mondo retail e corporate, con le quali il cliente può operare sul proprio conto corrente tramite canale web, effettuare pagamenti, operare in titoli, pagare bollette, etc.

Gli applicativi recepiscono completamente gli adeguamenti normativi sulle misure di sicurezza, come previsto da Banca Centrale Europea e Banca d'Italia. Grazie all'utilizzo delle più moderne tecnologie, l'accesso e le operazioni dispositive sono

rese sicure e pratiche. Infatti, oltre al tradizionale sistema basato su token SMS, sono disponibili anche meccanismi di autenticazione più innovativi quali la push notification e i sistemi biometrici.

L'utilizzo del dynamic link garantisce un sempre più elevato grado di sicurezza alle operazioni di trasferimento di denaro. Anche nell'ambito del trattamento dati, all'utente viene reso possibile visualizzare, accettare o revocare i consensi di accesso ai dati eventualmente forniti da essi stessi a terze parti autorizzate.

Un call center affidabile e professionale gestito da Cabel completa l'offerta e garantisce ogni giorno la migliore fruibilità del servizio per tutti gli interlocutori.

Alcune particolarità:

Le funzioni disponibili per la clientela finale possono essere parametrizzate a seconda delle esigenze dei diversi Istituti e del profilo utente (dispositivo o consultivo). Oltre ai servizi tradizionali che permettono consultazioni, disposizioni, pagamenti, etc., le banche possono richiedere l'attivazione di funzionalità accessorie quali:

- Post@web - l'utente può consultare i propri documenti bancari resi disponibili dalla banca;
- Portafoglio virtuale - consente di simulare la compravendita di titoli negoziabili online e monitorare l'andamento del proprio portafoglio virtuale nel tempo.

MITO8+ VERSIONE MOBILE

L'offerta del remote banking si completa con la nuova app mobile, che garantisce le principali funzioni di pagamento della versione desktop come bonifici ordinari e instant, ricariche telefoniche, bollettini CBILL e PagoPA e altro ancora.

Pienamente integrata con i sistemi di sicurezza della versione web, Mito 8+ mobile implementa anche un canale di comunicazione con la banca in tempo reale attraverso un meccanismo di informative completamente configurabili e push notification.

Oltre alle funzionalità e alla sicurezza è stata messa in primo piano sia l'usabilità che il design, per rendere ogni passaggio semplice e intuitivo garantendo sempre un look accattivante, in linea con la brand identity degli istituti bancari.

È possibile anche gestire l'operatività del proprio Dossier Titoli, acquistando o vendendo strumenti finanziari in maniera semplice e intuitiva.

La nuova app di Mobile Banking è integrata con l'offerta dei prodotti di Banca Cloud, definendo un ulteriore canale per la vendita di Time Deposit, Conti correnti e Carte di Debito Internazionali in un'ottica omni-channel, dove i processi possono essere ripresi e terminati anche dalla piattaforma web.

Completano la piattaforma le funzionalità di onboarding di persone fisiche, la possibilità di interrogare e disporre sui propri conti correnti presso altri istituti bancari attraverso lo standard Open Banking definito dalla PSD2 e l'integrazione con lo SPID per un riconoscimento sicuro e veloce dei soggetti.

L'insieme delle funzionalità avanzate proposte dalla App Mito 8+ soddisfa pienamente le esigenze del mercato che richiede un'operatività sicura, efficace e veloce, oltre a rappresentare un ulteriore passo avanti verso la diminuzione delle emissioni di CO2 attraverso la digitalizzazione dei documenti e i sistemi di firma elettronica a distanza, nell'ottica di una sempre maggior attenzione verso le dinamiche di sostenibilità ambientale.

Qinetic

Categorie: [Gestione Rischio di Credito](#), [Controllo del rischio](#), [Mutui](#), [finanziamenti](#), [Marketing](#)

» Proprietario: Quid

Qinetic è la piattaforma cloud native che copre il processo del credito end-to-end

con una strategia multicanale e modulare. Facilmente integrabile all'interno del landscape applicativo della banca, ne amplia le funzionalità garantendo bassi costi di implementazione e forte scalabilità.

I moduli di Front Office QinetiC sono dei microservizi dedicati al processamento delle attività svolte dagli operatori a contatto con la Clientela Banca e/o della Clientela stessa, sia nelle fasi di onboarding e concessione del credito, che per le azioni di post-vendita e di client converging.

I prodotti attualmente gestiti sono: Prestiti Personali e Finalizzati, Trattamento Fine Servizio (TFS), Anticipo Pensionistico (APE), Cessione del Quinto dello Stipendio e della Pensione (CQP e CQS), P2P Lending, mentre sono in sviluppo quelli per i Mutui, sia chirografari che ipotecari.

Al post-vendita sono invece dedicati i moduli Post Selling Servicing e Gestione Sinistri (Claims), quest'ultimo specificatamente rivolto ai sinistri assicurativi, che sono basati su micro-workflow, guidando gli utenti nell'assolvimento di tutti i passi necessari a garantire il buon esito dell'attività.

Sales Network è invece il modulo che è dedicato alla gestione della Rete di Vendita in tutti i suoi livelli, che vanno dal Segnalatore fino a reti di vendita complesse, nelle varie fasi del rapporto con la Banca: onboarding del punto vendita, istruttoria e attività operativa, nonché funzionalità di supporto alla certificazione del personale per la vendita di prodotti assicurativi e quello alla gestione della proforma provvisoria (pubblicazione e monitoraggio). I moduli di Middleware offrono alla piattaforma QinetiC, o a qualunque altro applicativo che consuma i loro servizi, delle funzionalità specializzate e indipendenti da un contesto di business specifico.

Questi microservizi espongono quindi API e sono dotati di F/E (opzionale) qualora significativo, ad esempio per le attività di parametrizzazione.

Tutti i microservizi sono pilotati da driver interpretati da regole configurabili dall'utente.

Monitoraggio Crediti

Categorie: [Antiriciclaggio](#), [Controllo del Rischio](#), [Outsourcing Bancario](#)

» **Proprietario: Cabel**

Monitoraggio Crediti è una piattaforma che supporta le banche nel processo del credito per prevenire il deterioramento delle posizioni creditizie, mettendo a disposizione strumenti finalizzati alla mitigazione del rischio compliance con la normativa vigente.

Nasce con lo scopo di creare un framework di gestione, processo e reporting che permetta a tutte le unità organizzative della banca coinvolte nella gestione del credito di monitorare le posizioni con esposizioni creditizie e attuare interventi ad hoc finalizzati a presidiare il processo. In particolare, il workflow operativo e autorizzativo dell'applicativo consente alla banca di modificare lo stato-sottostato di una posizione o di un rapporto tracciando i vari step.

In un'unica piattaforma di facile utilizzo, vengono riportate tutte le informazioni e i dati degli eventi, oltre alle proposte intercorse a seguito della concessione del credito. Il tutto corredato dalla presenza di oltre 300 indicatori legati ad anagrafiche, andamentali, CAI, CR, CERVED, etc. Monitoraggio Crediti permette anche di accedere a una tracciatura completa dell'avanzamento delle posizioni deteriorate e di assegnare le stesse a un ufficio legale esterno da parte dell'ufficio legale interno alla banca. Inoltre, contribuisce ad aumentare efficacia ed efficienza nel controllo andamentale sulle singole esposizioni creditizie, con particolare attenzione alle posizioni deteriorate.

Cruscotto NPE

Categorie: [Crediti anomali](#), [Controllo del rischio](#), [Gestione Rischio di credito](#), [Outsourcing Bancario](#)

» **Proprietario: Cabel**

Cruscotto NPE rende autonoma la Banca nell'onboarding di portafogli di sofferenze automatizzando il processo attraverso l'utilizzo di flussi CSV. L'applicazione consente un controllo automatizzato della coerenza dei tracciati che si vanno a inserire con i dati già presenti sul core banking. In caso di errori o incoerenze, queste vengono segnalate all'operatore che può procedere alla modifica direttamente dall'applicazione, senza intervenire sui tracciati.

La procedura consente il caricamento di anagrafiche, rapporti a sofferenza (con relative operazioni), garanzie e immobili. Inoltre, è possibile gestire nel continuo il portafoglio, potendo variare massivamente, ad esempio i piani di rientro, o le movimentazioni sui rapporti. Ogni onboarding è rappresentato attraverso report di quadratura e di stock.

L'accesso all'applicazione avviene attraverso profili personalizzabili in base all'attività che deve compiere l'operatore, in quanto il processo avviene per step a cui possono potenzialmente lavorare utenti differenti. Gli step sono principalmente di controllo a cui si aggiunge il passaggio finale di scrittura sul core banking.

Payment NGP

Categorie: [Pagamenti](#), [Bonifici e Instant Payment](#), [Gestione SDD](#), [Gestione Incassi](#)

» **Proprietario: Cabel**

NGP è la nuova piattaforma modulare e altamente personalizzabile che centralizza i processi end-to-end del mondo pagamenti.

La piattaforma, basata su interfacce e processi semplificati, funzionalità profilabili in base ai ruoli dell'organizzazione, abilita il processing e la gestione di bonifici SEPA, Target ed Estero, Instant Payment, incassi SDD e richieste di allineamento SEDA (sia attivi che passivi).

L'applicazione web è indirizzata a tutti gli Uffici (Filiali, agli uffici di Back-Office e alle Sedi Centrali di Banche e Istituti di pagamento), che si occupano dell'inserimento, autorizzazione, monitoraggio e gestione dei bonifici e incassi. Mette inoltre a disposizione API facilmente integrabili da applicativi terzi (quali Home Banking o altre applicazioni settoriali della Banca), nonché garantisce il pieno supporto del canale di Corporate Banking.

L'applicazione è inoltre nativamente integrata con il modulo di Fraud Management.

PRINCIPALI VANTAGGI:

- Flessibilità: applicazione pensata e costruita per essere indipendente dal back-end e integrabile con diversi core-banking;
- Integrazione: applicazione web-based completamente integrata con SSO;
- Compliant: supporto completo della messaggistica SEPA, SWIFT e SEDA e piena compatibilità con gli standard e le release EPC;
- Processing e verifiche automatiche: introduzione automatismi nell'acquisizione, elaborazione e gestione dei flussi incassi e pagamento che riducono significativamente l'operatività manuale e i rischi connessi;
- Semplice: presenza di dashboard evolute di inquiry e quadratura;
- Configurabile: le funzionalità sono parametrizzabili in base alle esigenze di business dell'istituto e alla propria clientela di riferimento.

SUITE AML

Categorie: [Antiriciclaggio](#),
[Outsourcing Bancario](#)

» Proprietario: Cabel

Suite AML è il nuovo applicativo web nato per la gestione delle nuove funzionalità introdotte con l'adozione della IV Direttiva.

La soluzione permette di monitorare in tempo reale le posizioni dei clienti e attivare quotidianamente gli interventi necessari per sanare le anomalie segnalate dal sistema. La SUITE AML permette sia una vista aggregata che di dettaglio delle posizioni da analizzare e consente l'intera gestione dell'adeguata verifica rafforzata e del suo iter approvativo.

L'applicativo permette inoltre la gestione e la storicizzazione dei questionari derivanti dall'adeguata verifica.

PRINCIPALI VANTAGGI:

- Compliant: rispetto delle normative di settore e delle loro complessità;
- Completo: la soluzione copre l'intero processo, dall'onboarding proseguendo per ogni fase operativa e di monitoraggio;
- Semplice: strumenti di facile utilizzo, efficaci e sicuri;
- Integrazione: applicazione web-based completamente integrata con SSO;
- Processing e verifiche automatiche: introduzione automatismi nell'acquisizione, elaborazione e gestione dei flussi che riducono significativamente l'operatività manuale e i rischi connessi;
- Configurabile: le funzionalità sono parametrizzabili in base alle esigenze di business dell'istituto e alla propria clientela di riferimento.

PORTALE API

Categorie: [Open Banking](#)
[e Gestione API](#)

» Proprietario: Cabel

L'API Portal è il nuovo portale web che

consente a terze parti di integrarsi con i sistemi Cabel attraverso le API disponibili sul gateway. All'interno del portale è possibile trovare la documentazione completa e le informazioni necessarie per un'integrazione tecnica efficace, incluso un catalogo dettagliato che descrive ciascuna API.

Inoltre, il portale gestisce le TPP (Terze Parti Regolate) in conformità alla direttiva PSD2, permettendo loro di avviare autonomamente il processo di registrazione. A complemento dell'API Portal, è stato introdotto il nuovo API Gateway, che ha il compito di esporre le API di integrazione con Cabel alle terze parti, implementando controlli di accesso e garantendo la tracciabilità dei servizi esposti verso l'esterno.

PRINCIPALI VANTAGGI:

- Catalogazione ed esposizione di tutte le API;
- Integrazione con terze parti;
- Integrazione con i sistemi di identity management Cabel.

RISCHIO LIQUIDITÀ

Categorie: [Segnalazioni di Vigilanza](#),
[Gestione Rischio Liquidità](#), [Controllo del rischio](#)

» Proprietario: Cabel

Il modello gestionale del Rischio di Liquidità giornaliero è la soluzione di Cabel utilizzata per calcolare la Maturity Ladder della Banca, ovvero la classificazione delle poste attive e passive sulla base della fascia temporale in cui si manifesterà (sulla base dei dati contrattuali o sulla base di stime) il flusso di cassa relativo al loro rimborso.

Sviluppata per gli uffici di risk management per il monitoraggio della liquidità giornaliera, prevede modelli statistici a supporto della costruzione della Maturity

Ladder come:

- definizione orizzonte temporale;
- individuazione delle poste altamente liquide;
- modellizzazione delle opzionalità;
- calcolo della P.F.N.

RISCHIO TASSO ON BOARD

Categorie: [Segnalazioni di Vigilanza](#), [Controllo del rischio](#)

» *Proprietario: Cabel*

Rischio Tasso on Board è la soluzione applicativa sviluppata da Cabel per gli uffici di risk management per il monitoraggio degli impatti delle variazioni di tasso, in termini di variazione del valore economico del capitale e degli utili netti da interesse.

La soluzione prevede modelli statistici a supporto dell'analisi degli scenari, mediante l'applicazione di shock sulle curve dei tassi, di shock regolamentari e degli shock personalizzabili dall'utente.

È prevista inoltre l'alimentazione di moduli delle segnalazioni di vigilanza per la segnalazione IRRBB e la produzione di reportistica utile ai fini ICAAP e COREP.

Applicativo di business intelligence multidimensionale per la rappresentazione del dato.

C-CUBE

Categorie: [Outsourcing Bancario](#)

» *Proprietario: Cabel*

C-cube è un portale di trouble-ticketing progettato per gestire in modo efficiente le segnalazioni, garantendo un monitoraggio completo dall'apertura alla chiusura del ticket.

L'applicativo consente agli operatori del Customer Care di individuare, aggiunger

re informazioni, gestire le priorità e monitorare le richieste dei clienti real-time. I principali punti di forza sono: la semplicità di utilizzo, la possibilità di monitorare gli avanzamenti sui device, il monitoraggio degli SLA contrattuali, profilatura degli utenti e la gestione degli incidenti.

Servizi

Application development & management

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#), [Servizi per Marketing e Omnicanalità](#)

Cabel propone applicazioni per l'intera gamma delle attività bancarie. Ogni settore è gestito dal Core Banking Cabel, che traduce in pratica le scelte strategiche e operative della banca. La sua struttura agile e reattiva permette di ridurre il time-to-market dall'ideazione di una soluzione alla sua implementazione. Tale esperienza ha consentito di sviluppare forti competenze verticali nella gestione di soluzioni custom funzionali alle esigenze delle banche.

Archiviazione documentale e conservazione sostitutiva

Categorie: [Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale](#)

Cabel ha realizzato processi automatizzati per la gestione e l'archiviazione dei documenti in maniera digitalizzata, consentendo di conservare i documenti in sostituzione di quelli cartacei, con un notevole risparmio in termini di costi di gestione e impatto ambientale. La conservazione sostitutiva garantisce nel tempo la validità legale dei documenti e la loro opponibilità a terzi, sempre nel rispetto della norma vigente.

Facility Management

Categorie: [Outsourcing Facility Management](#)

I data center di Cabel, garantiscono la conformità agli standard tecnici e operativi. I servizi forniti sono sottoposti a livelli di servizio (SLA) che garantiscono al cliente il monitoraggio della qualità. I clienti dispongono di una Business Continuity a garanzia della continuità operativa.

Firma a distanza

Categorie: [Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale](#), [Servizi ICT e Innovazione](#)

I Canali Digitali di Cabel integrano anche soluzioni di "firma a distanza" per la sottoscrizione dei documenti nei processi di vendita rivolti alla filiale, ai consulenti finanziari e alla clientela finale. È possibile sfruttare un sistema di FEA interno oppure appoggiarsi ad altra piattaforma dalla quale poter usufruire sia della FEA che della FEQ sempre tramite un sistema OTP veicolato tramite SMS.

La banca può successivamente apporre la propria firma digitale su tali documenti e poi archiviare le copie digitali in un sistema di conservazione sostitutiva a norma di legge.

Formazione

Categorie: [Servizi Risorse Umane e Formazione](#)

L'attività di formazione è un elemento fondamentale per mantenere competitività sul mercato. La formazione offerta da Cabel, si articola in percorsi mirati sia su aspetti tecnici che sia su competenze trasversali. I Clienti possono scegliere

di aderire a Percorsi Formativi multi-aziendali, usufruibili da più Clienti nella stessa aula o attivare percorsi a progetto "tailor made", da svolgere presso la propria sede e sviluppati secondo specifiche esigenze.

Sotto il profilo formativo, Cabel offre ai propri Clienti anche la possibilità di partecipare a specifici incontri di alta specializzazione dedicati alle evoluzioni in ambito digital e normativo. Questi si inseriscono nell'ampio progetto degli osservatori permanenti istituiti da Cabel, che vedono la stretta collaborazione con advisor di rilievo nazionale e internazionale, al fine di stimolare costantemente la creazione di momenti di analisi e condivisione su tematiche altamente impattanti per i Clienti.

Full Outsourcing

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#), [Servizi per Marketing e Omnicanalità](#)

Gli Istituti che scelgono i servizi in outsourcing di Cabel possono contare su tecnologie avanzate per la gestione completa del sistema informativo, sia sotto il profilo software che hardware. L'offerta è completata dal servizio help desk che garantisce un'assistenza veloce e professionale al cliente. L'adozione dei servizi in outsourcing di Cabel consente agli Istituti di poter contare su uno dei sistemi informativi più avanzati e una notevole riduzione del time-to-market e dei costi di manutenzione.

Inoltre, la soluzione garantisce a specifici segmenti di mercato (New innovative, Credito al Consumo) di utilizzare QinetiQ, la piattaforma più innovativa di mercato sul credito integrata con tutti i servizi del core banking per il governo dei processi di sintesi come AML, Contabilità Generale, Reporting, etc.

Servizi di Back Office

Categorie: [Business Process Outsourcing](#)

Cabel fornisce un servizio di Business Process Outsourcing di alto profilo, perfettamente integrato con il sistema informativo e con la piattaforma del credito QinetiQ:

- Back office segnalazioni di vigilanza;
- Back office antiriciclaggio;
- Back office finanza;
- Back office credito;
- Back office contabilità;
- Back office portafoglio;
- Back office documentale;
- Back office gestione reclami;
- Back office incassi e pagamenti;
- Back office onboarding clientela.

Servizi di Help Desk

Categorie: [Outsourcing Contact Center](#)

Cabel fornisce un servizio di Help Desk per tutte le operazioni di controllo sull'operatività e di monitoraggio applicativo. Il servizio è rivolto sia ai dipendenti delle banche, sia ai loro clienti. L'offerta Help Desk di Cabel consiste in: monitoraggio e reporting dedicato all'attività; service level agreement (SLA) condivisi; sistema evoluto di trouble ticket che permette la razionalizzazione e l'automazione delle procedure. Per questi ultimi è attivo un numero verde dedicato.

System Integration

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#), [Servizi per Marketing e Omnicanalità](#)

Cabel offre sia sistemi integrati completi che soluzioni che si interfacciano con sistemi di terzi parti. Così il sistema scelto dalla banca è in grado di dialogare con

numerosi componenti esterni. Affidarsi a Cabel garantisce una migrazione veloce da altre piattaforme gestionali, l'integrazione di moduli di fornitori esterni con il sistema informativo Cabel e viceversa. Cabel da molti anni lavora anche con banche estere e le loro filiali italiane, sviluppando una forte competenza di integrazione dei sistemi delle case madri.

Fraud management

Categorie: [Servizi di Compliance](#), [Anti Riciclaggio](#), [Fiscalità](#)

Fraud Management è la soluzione offerta da Cabel per il monitoraggio e la prevenzione delle frodi su transazioni di pagamento tramite bonifici, provenienti da tutti i canali di inserimento abilitati dalla Banca (sia online che batch). Si basa su uno schema cooperativo tra regole deterministiche e modelli predittivi che utilizzano dati elementari e dati comportamentali per aumentare precisione, capacità e rapidità di individuazione delle transazioni in frode.

L'applicativo si avvale dei seguenti moduli:

- Un Modulo di Prevention che, in modalità real-time, applica regole di controllo e verifica l'appartenenza di specifiche entità a blacklist/whitelist. In funzione di tali controlli la transazione di pagamento può essere autorizzata oppure declinata. Nel caso in cui la transazione non venga autorizzata, lo strumento di pagamento ordinante viene inserito in una blacklist. Il modulo utilizza modelli predittivi specializzati;
- Un Modulo di Detection che, in modalità near real-time, elabora le transazioni autorizzate e, nel caso in cui la transazione violi almeno una regola di monitoraggio oppure lo score calcolato dal modello predittivo superi una certa soglia, genera una segnalazione. Anche questo modulo si avvale di modelli predittivi specializzati;

- Un Modulo di Fraud Management che permette la presa in carico della segnalazione da parte delle strutture organizzative preposte al monitoraggio delle transazioni di pagamento. Dopo le verifiche del caso, effettuate dall'operatore seguendo un workflow definito, la transazione viene chiusa in frode o ritenuta genuina. Il modulo rende disponibili funzioni di reporting e strumenti di analisi basati sul clustering.

Fraud Management agisce nel ciclo di "Transaction Monitoring Analysis" in conformità al Regolamento (UE) 2018/389 del 27 novembre 2017 oltre che alle linee guida sulla sicurezza dei pagamenti via internet (EBA/GL/2014/12 del 19 dicembre 2014).

Cyber Security

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#)

Cabel offre servizi di consulenza specializzata in cybersecurity, dedicati ai propri clienti e alle aziende che ne fanno richiesta, con l'obiettivo di salvaguardare l'integrità e la continuità operativa. Investire in una consulenza mirata nel campo della cybersecurity rappresenta una strategia cruciale, in grado di generare benefici significativi. Raggiungere un adeguato livello di maturità e migliorare la propria postura aziendale è fondamentale per molteplici motivi:

- Protezione delle risorse critiche aziendali, riducendo il rischio di violazioni e perdite.
- Adattamento personalizzato, lo sviluppo di strategie e soluzioni personalizzate che si adattano perfettamente al contesto aziendale aumenta l'efficacia delle misure di sicurezza.
- Formazione e consapevolezza. La consulenza può includere programmi di formazione per il personale, aumentando la consapevolezza delle

minacce informatiche e migliorando la capacità dei dipendenti di riconoscere e rispondere agli attacchi.

- Riduzione dei costi. Prevenire gli attacchi informatici è generalmente meno costoso che affrontarne le conseguenze.
- Aggiornamento tecnologico. Stare al passo con le ultime tecnologie e tecniche di difesa vuol dire mantenere una postura di sicurezza aggiornata.
- Incremento della fiducia dei clienti. Dimostrare un forte impegno per la sicurezza informatica può aumentare la fiducia di clienti e partner, migliorando le relazioni commerciali e la reputazione dell'azienda.
- Supporto continuo. La consulenza non si ferma con la semplice implementazione delle soluzioni. Occorre fornire supporto continuo e monitoraggio, garantendo che le misure di sicurezza rimangano efficaci nel tempo.

Artificial Intelligence

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#)

Cabel offre due distinti servizi nel campo dell'intelligenza artificiale, progettati per essere utilizzati in modo indipendente o combinati su richiesta del cliente, a seconda delle necessità specifiche del progetto.

Il primo servizio si concentra sulla progettazione e sviluppo di modelli predittivi personalizzati. Questi modelli sono creati su misura, tenendo conto delle esigenze uniche di ciascun cliente, garantendo così soluzioni ottimali per affrontare le sfide specifiche del loro settore. L'approccio tailor-made non solo assicura un elevato livello di precisione nelle previsioni, ma permette anche di allineare le strategie aziendali con gli obiettivi operativi e di mercato.

Il secondo servizio si dedica alla ge-

nerazione e gestione di dati sintetici, che rappresentano un'importante risorsa per l'addestramento dei modelli predittivi. Questi dati, che riproducono il valore informativo dei dati reali ma senza compromettere la privacy, possono essere utilizzati come input per migliorare l'accuratezza e la robustezza dei modelli. Inoltre, l'uso di dati sintetici consente alle aziende di testare e ottimizzare i propri algoritmi in scenari variabili e complessi, senza la necessità di disporre di grandi volumi di dati reali.

Insieme, questi due servizi permettono a Cabel, con il supporto delle società del Gruppo Quid, di offrire soluzioni avanzate di intelligenza artificiale, aiutando i clienti a sfruttare appieno il potenziale dei dati e a prendere decisioni più informate e strategiche, garantendo un massimo effetto sinergico di competenze e network di Clienti.

**Questa azienda è presente
anche nella guida online**



Il Gruppo CSE ha **investito** 100 milioni di euro nell'**innovazione tecnologica**

IL GRUPPO CSE, FORTE DI UNA RETE RELAZIONALE DI OLTRE 150 CLIENTI TRA BANCHE, SIM, SGR, ISTITUTI DI PAGAMENTO E SOCIETÀ FINANZIARIE, DA TEMPO INVESTI SU UN MODELLO DI BANCA INNOVATIVA, DOVE LA GESTIONE DEL DATO HA UN RUOLO CENTRALE. E L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA RICHIEDE GRANDI INVESTIMENTI

CSE, unitamente alle Società controllate, è leader nella fornitura di soluzioni end-to-end per il mercato bancario e dei servizi finanziari in genere, fornendo servizi di full outsourcing e Facility Management dei sistemi Ict, Business process Outsourcing, Consulenza funzionale, normativa e organizzativa, servizi di Call Center e di Help Desk, oltre a servizi e consulenze in ambito cyber security. Il Gruppo CSE ha una rete relazionale di oltre 150 clienti (Banche, SIM, SGR, Istituti di Pagamento e Società Finanziarie) ed è caratterizzato da un genoma bancario, essendo completamente partecipato da 22 Istituti Bancari.

L'analisi dei dati, con l'AI, per la data-driven bank

Il CSE da tempo crede e investe su un modello di Banca innovativa in cui ha un ruolo rilevante la gestione dei dati; rilevanti

investimenti sono stati quindi indirizzati verso la data-driven bank. L'analisi dei dati, avvalorata anche da valutazioni comportamentali del cliente grazie al contributo delle più recenti tecniche di Intelligenza Artificiale, ha una rilevante im-

portanza in tanti ambiti fra cui anche quello per la misurazione del rischio di credito (Fast Lending). L'evoluzione normativa e i driver tecnologici continueranno a spingere la trasformazione del settore bancario; le tecnologie sono quindi un driver forte anche per i nuovi modelli di business. Di fronte a uno scenario anche internazionale incerto, con un'elevata competizione economica e tecnologica e con un'inflazione ancora elevata, che le Banche Centrali stanno cercando di governare utilizzando la leva monetaria, di rilevante importanza sono le strategie di investimento e il saper selezionare la qualità degli investimenti. Anche in questo ambito assume un ruolo rilevante la qualità e tempestività dei Dati che è sempre più uno dei fattori abilitanti.

Un modello ibrido, che tiene conto dell'interazione personale e digitale

Tra i principali drivers di sviluppo troviamo le famiglie classificabili come Clientela Private e una clientela emergente di età inferiore ai 45 anni, oltre a quella della generazione nativa digitale che manifesta una forte preferenza per i canali e per le interazioni digitali con la propria Banca. Queste due tendenze danno vita a un modello di funzionamento ibrido, ove la componente di interazione digitale non prescinde da una interazione personale per le decisioni

Vittorio Lombardi,
Amministratore
Delegato di
CSE



più complesse e rilevanti. Nel modello di offerta hanno sempre più rilevanza anche gli assets ESG e anche le soluzioni Previdenziali. Il gruppo CSE, con la flessibilità e visione di business che lo contraddistingue, ha intercettato in anticipo questi importanti trends investendo in competenze specifiche nel Private Banking e parallelamente nelle tecnologie innovative che accelerano la realizzazione dei cambiamenti e consentono ai propri clienti l'adozione di un modello "Fully Digital e Human Powered".

Migliorare i processi e i servizi alla clientela

Sono i significativi investimenti nelle APIs platforms che permettono di costruire servizi al passo con la domanda e gestire diversi tipi di carico di lavoro interno ed esterno, in un ambiente sicuro e integrato. I Data Lakes innovativi a loro volta sono fondamentali per una gestione completa, veloce e priva di errori dei dati della clientela e del mercato, anche a supporto degli strumenti digitali di Intelligenza Artificiale Generativa.

Migliorare i processi e i servizi al cliente con l'Intelligenza Artificiale significa passare, ad esempio, da categorizzazioni manuali delle richieste dei clienti a modelli di I.A., con la gestione di migliaia di parametri e di dati reali della clientela e dei servizi, per fornire risposte più immediate e di qualità. Sui canali digitali di CSE operano circa 4,5 milioni di utenti. La relazione con il cliente continua a essere al centro di molte progettualità fra cui: il recente potenziamento del contact center in ottica omnicanale, e le prime installazioni, in filiali, di postazioni di self banking abilitate al collegamento video con operatori remoti.

La tecnologia nel radar del CSE: dal cloud alla sicurezza cyber

Tutte le nuove tecnologie sono ormai entrate nel radar del CSE fra cui anche il cloud

computing che, grazie all'elevata scalabilità delle risorse, si sta ritagliando degli spazi privilegiati, ad esempio nella gestione di attività che presentano picchi temporanei per durata. E non dimentichiamo che all'orizzonte emerge anche la sfida dell'Euro Digitale. L'attenzione è poi elevatissima per quanto riguarda la sicurezza cyber e i sistemi antifrode. Il Regolatore ha fortemente aumentato l'attenzione su queste tematiche, da ultimo tramite il DORA, prevedendo SLA e normative sul monitoraggio e analisi degli incidenti. Questo impone a realtà come il CSE di dotarsi di strutture adeguate. Per capire l'importanza dell'investimento, basti pensare che nell'ultimo anno sono stati monitorati circa 100 milioni di eventi. C'è, però, anche un'opportunità: dovendo le Banche clienti di CSE affrontare la medesima e crescente minaccia della cyber, CSE mette a disposizione delle stesse le proprie esperienze e le proprie strutture tecnologiche.

260 milioni di fatturato nel 2024

Nell'ambito delle innovazioni il CSE sta completando le attività previste nel Piano Industriale 2022-2024, dove sono previsti oltre 100 milioni di euro di investimenti con un impegno di 80mila giorni/uomo/anno. Il 2024 si chiuderà per il Gruppo CSE con oltre 260 milioni di fatturato ed è ovvio immaginare che nel prossimo Piano Industriale (2025-2027), in corso di stesura, le risorse a sostegno dell'innovazione continueranno a essere molto rilevanti.



CSE

Via Emilia 272
40068 S. Lazzaro di Savena (BO)
Tel. 051 4991000
Fax 051 6255762
info@csebo.it
www.csebo.it

Software

Sistema Informativo Core Banking CSE

Categorie: [Sistema informativo bancario completo](#)

» Proprietario: CSE

L'innovativa architettura applicativa alla base del Sistema Informativo di CSE ha consentito di supportare l'evoluzione delle banche integrando il "core banking" con una sofisticata e completa architettura omnicanale che permette di gestire ogni modello di business garantendo contemporaneamente coerenza con la normativa e una elevata customer experience.

Il sistema, caratterizzato da una elevata integrazione, garantisce univocità dei dati e dei processi e offre una copertura completa sia per le funzionalità tipiche dell'operatività bancaria sia per tutti gli adempimenti normativi oltre a tutte le connettività/integrazioni con l'ambito interbancario, le fonti informative, le società prodotto, etc.

Per le banche di maggiori dimensioni, che hanno un site I.T., CSE può fornire, da installare in house, l'intero Sistema Informativo, singole procedure per specifici ambiti operativi, oppure soluzioni di outsourcing verticale.

Back Office Titoli (Global finance)

Categorie: [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#)

» Proprietario: CSE

Global Finance è l'applicativo di Back Office Finanza che CSE ha sviluppato grazie alla ventennale esperienza nel settore e che consente la gestione di tutte le attività di Back Office relative a terzi amministrati, gestioni patrimoniali, clienti istituzionali e proprietà.

È uno strumento flessibile che si adatta a qualsiasi realtà organizzativa e modello di business:

- Banche retail, private e specialistiche;
- Banche con reti di promotori;
- SIM;
- SGR - gestioni individuali;
- Fiduciarie statiche e dinamiche.

I gruppi bancari possono beneficiare di sinergie grazie alla condivisione delle strutture dati (ad es. anagrafe titoli) e alla possibilità di gestione centralizzata dei processi.

Il master anagrafico titoli, aggiornato automaticamente dai principali info-provider, vanta un data base con più di 1.000.000 di titoli:

- azioni;
- obbligazioni;
- fondi (quotati e non);
- warrant, covered warrant, certificates;
- derivati quotati;
- derivati OTC su titoli;
- PCT, prestito titoli;
- negoziazione divisa spot e forward.

La piattaforma prevede funzionalità per l'assolvimento delle problematiche fiscali (Capital Gain, Tobin Tax, Certificazioni) relativamente a tutti gli strumenti finanziari e a tutte le tipologie di clientela (nettista, lordista, gestita e non residente).

È inoltre uno strumento congeniale per la gestione del portafoglio di proprietà della banca, sia come negoziatrice, che come emittente di strumenti finanziari, siano essi azioni od obbligazioni.

Certificati di Deposito

Categorie: [Certificati di deposito](#)

» Proprietario: CSE

Il rinnovato interesse degli istituti di credito per i certificati di deposito ha indotto CSE a sviluppare una soluzione

applicativa moderna, caratterizzata da interfaccia grafica, elevato grado di parametrizzazione e automatismi, nonché pienamente integrata con lo sportello e con il sistema informativo.

Si compone di due moduli:

- Front Office: interfaccia integrata con tutte le funzionalità operative di sportello (identificazione del cliente, configurazione dei processi operativi, integrazione con gli applicativi di consulenza, contrattualistica, condizioni, autorizzazioni); consente all'operatore di sportello di "vendere" il prodotto più adatto alle esigenze del cliente e "gestire" in modo facile e guidato tutti gli eventi contabili e amministrativi che caratterizzano la vita di un certificato di deposito;
- Back Office: interfaccia di configurazione mediante la quale è possibile censire, configurare i prodotti e gestire i valori in bianco; offre un sistema di controllo, rendicontazione e visualizzazione dei certificati, anche a caveau e garanzia e gestisce l'integrazione con le principali aree di contabilità, regolamenti, segnalazioni e sistemi direzionali.

Cessioni del Quinto

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#)

» Proprietario: CSE

CSE propone agli Istituti che offrono ai propri clienti prodotti di Cessione del Quinto dello stipendio, della pensione o una delega, una completa suite orientata a gestire tutte le fasi del ciclo di vita di questi finanziamenti.

In particolare la soluzione risulta essere completamente integrata con i sistemi di back-end e consente, peraltro:

- la gestione completa della fase di Origination (gestione dei contatti e delle opportunità commerciali);

- supporto a tutte le fasi di vendita (domanda, istruttoria, perfezionamento);
- governo di tutti gli eventi di post-vendita (incassi, sinistri e morosità, recupero crediti e legale);
- la possibilità di configurare un workflow per supportare gli operatori nella gestione di tutte le fasi della vita del finanziamento;
- la gestione di reti di agenti esterne;
- il pieno controllo di eventuali fasi del processo esternalizzate presso BPO.

Inoltre, grazie all'elevato grado di flessibilità dell'applicazione, ciascun Istituto può definire in completa autonomia il percorso di approvazione e controllo delle pratiche CQS.

Ciclo Passivo

Categorie: [Gestione Procurement e Fornitori](#)

» Proprietario: CSE

CSE ha realizzato una piattaforma per la gestione Ciclo Passivo, per consentire la gestione e il monitoraggio dello stesso. La soluzione si compone dei seguenti moduli:

- Budget di Spesa: attraverso l'articolazione in Centri di Costo e Centri di Ricavo è possibile declinare i budget di spesa sulle diverse Unità Organizzative, garantendo il presidio delle componenti di spesa, costantemente aggiornato nelle sue diverse componenti (importi prenotati da ordini in corso o da contratti, fatturati, deliberati);
- Workflow richieste di acquisto (RdA): permette la configurazione degli iter autorizzativi di acquisto, su più livelli, garantendo la piena integrazione con il Catalogo dei Prodotti e i Budget di Spesa. La flessibilità della soluzione consente di adeguarsi a tutti i possibili modelli organizzativi: accentrati e distribuiti;

- Gestione degli Ordini: è possibile l'evasione di tutte le richieste di acquisto approvate, con una piena gestione degli ordini "a magazzino" o verso "fornitori";
- Gestione dei Contratti: consente il censimento e la gestione di svariate tipologie di contratti con Fornitori, sia con piano rateale (prevedendone lo sviluppo automatico), sia con importi stimati e completamente configurabili, garantendo l'integrazione con il momento di registrazione delle fatture e di impegno dei budget;
- Registrazione fatture: il modulo è stato implementato a seguito dell'entrata in vigore della fatturazione elettronica con un servizio di intermediazione verso SDI per la spedizione e la ricezione delle fatture elettroniche con creazione automatica di un PDF fattura per i documenti ricevuti;
- IFRS 16: nuovo modulo derivante dal recepimento del principio contabile omonimo finalizzato alla gestione dei contratti di leasing e relativi piani rateali, sulla base dei quali calcolare il "Right of Use" da iscrivere nell'Attivo e delle relative Lease Liabilities (passività valutate al costo ammortizzato).

Conservazione a Norma

Categorie: [Documentazione e gestione archiviazione](#)

» Proprietario: CSE

CSE, già conservatore accreditato, ha aggiornato il proprio sistema di conservazione per adeguarlo alle Linee Guida AgID in vigore dall'1.1.2022 e sta completando le procedure per l'iscrizione al nuovo Market Place. Dal punto di vista tecnico e funzionale, la soluzione è integrata con la Gestione Documentale, in modo che dei documenti sia archiviata e conservata una

sola copia, cui sono associate le evidenze di conservazione (marca temporale e firma digitale del responsabile).

Sono gestite molteplici tipologie documentali, dagli ordinativi informatici degli enti di tesoreria ai documenti con firma elettronica dei clienti, dal Libro Unico del Lavoro al Registro delle Transazioni Finanziarie, dalle email PEC spedite/ricevute ai Bollati e alle Fatture Elettroniche. Inoltre, è possibile conservare documenti prodotti esternamente al sistema informativo CSE nonché riversare pacchetti provenienti da altro soggetto conservatore.

Analisi & Consulenza Finanziaria JFinance

Categorie: [WM, Reti e Private](#)

» Proprietario: CSE

Nell'ambito delle funzionalità previste dal Front End Privale Banker, la piattaforma JFinance rappresenta una soluzione completa e flessibile per le esigenze del consulente.

La piattaforma si adatta a qualunque tipo di dispositivo e permette l'operatività in sede/fuori sede oppure "remota" (telefonica o web collaboration) grazie all'integrazione con le applicazioni di firma grafometrica (FEA, digitale) o remota (secure call OTP, APP).

È composta da 2 moduli:

- Analisi Finanziaria
 - Consulenza finanziaria
- che integrano tutti i prodotti finanziari detenuti dal cliente (anche presso altri Istituti): titoli, OICR, derivati, outright, GPM mono e multilinea, prodotti assicurativi, certificati di deposito.

Il modulo di Analisi finanziaria è caratterizzato da:

- creazione aggregati di portafogli per

- clienti di family office;
- reportistica con elevato grado di parametrizzazione nei contenuti e nel layout;
- analisi di look through;
- calcolo impatto di derivati e outright in termini di esposizione o copertura degli asset in portafoglio;
- calcolo performance con metodologia MWRR, TWRR: rendimenti netti, al lordo di effetti fiscali e/o commissioni, nettissimi (che tengono conto della fiscalità previsionale ottenuta valutando il portafoglio a valori di mercato), rappresentazione grafica dell'andamento dei rendimenti, performance contribution.

La Consulenza Finanziaria è declinata in 3 modelli di servizio:

- consulenza base;
- consulenza evoluta: caratterizzata da un contenuto informativo più ricco;
- consulenza di portafoglio con asset allocation manuale o automatica.

Da un punto di vista operativo è prevista la possibilità di:

- effettuare una consulenza multipla ai fini dell'analisi costi e benefici;
- rappresentare graficamente il portafoglio ante/post consulenza dal punto di vista di diverse variabili di analisi (asset class, rating, etc.);
- raccogliere i dati necessari all'inserimento e alla trasmissione automatica degli Ordini.

Contabilità

Categorie: [Contabilità Analitica](#) e [Generale](#)

» Proprietario: CSE

Il modulo di contabilità generale è una soluzione proprietaria e integrata con tutti i componenti del sistema informativo CSE. Grazie a un impianto

tabellare completamente personalizzabile rispetto alle proprie esigenze, tutte le operazioni registrate generano evidenze contabili automaticamente. Queste confluiscono sia in un data base di movimenti analitici, con il massimo dettaglio dell'operazione di origine, sia nell'archivio dei movimenti aggregati. Gli archivi sono interrogabili in qualunque momento dall'utente grazie a un'interfaccia WEB che permette funzioni di inquiry a vari livelli, rapide ed efficaci.

Sono inoltre disponibili soluzioni di quadratura automatica tra contabilità e i singoli partitari, consentendo un confronto automatico giornaliero dei dati contabili di tutti i settoriali, con i relativi mastri di contabilità: ne consegue un basso impatto nell'attività di controllo, sia se rivolta alle singole Unità Organizzative (per i servizi di competenza), sia alla Ragioneria Generale, permettendo a quest'ultima di poter avere quotidiano immediato aggiornamento sul livello di quadratura contabile di tutti i sezionali.

Conti Correnti Multicurrency

Categorie: [Conti correnti](#)

» Proprietario: CSE

La suite di gestione dei Conti Correnti con Clientela è costituita principalmente dai seguenti moduli applicativi legacy:

- Conti Correnti (modulo operativo-gestionale), integrato con Sportello, Monitor Sospesi, Vendita Prodotti, Condizioni, etc.;
- Autorizzazione Forzature, integrato con Sportello, Monitor Sospesi;
- Liquidazioni, interfacciato con modulo operativo-gestionale e con gestione globale delle Condizioni.

La soluzione permette di gestire rap-

porti di conto corrente ed eventuali linee di credito con clientela in modalità "pluri-divisa", sia per residenti sia per i non residenti, identificabili quali rapporti contrattuali:

- con una sola "coordinata interbancaria" (contratto unico);
- abilitati alla registrazione di operazioni in divise diverse dall'Euro, per ciascuna delle quali si determina un saldo che, unitamente ai movimenti che lo hanno formato, è detto "rubrica".

Il rapporto è quindi costituito da più "rubriche", la principale in divisa Euro e le secondarie nelle divise che il cliente ha deciso di attivare.

Fra le principali caratteristiche della soluzione citiamo:

- la possibilità di definire listini di condizioni distinte per ciascuna divisa (relativamente ai tassi debitori/creditori);
- la disponibilità di funzioni di interrogazione della situazione globale del rapporto;
- l'accorpamento, in un unico rendiconto periodico, della movimentazione e del saldo di ciascuna divisa.

Le principali operazioni regolabili nelle "rubriche" in divisa diversa dall'Euro sono:

- la compravendita titoli;
- i bonifici in partenza/arrivo;
- i giri fra "rubriche" dello stesso conto;
- i trasferimenti di pari divisa fra conti diversi.

È consentito il trasferimento di somme da una rubrica all'altra e il cambio è concordato per ciascuna operazione.

Il rendiconto periodico propone, oltre al saldo globale espresso in euro, la sequenza "saldo di ripresa", "elenco operazioni", "saldo finale" per ciascuna "rubrica".

Controlli a Distanza

Categorie: [Auditing e ispettorato](#)

» Proprietario: CSE

L'11° aggiornamento della circolare 285 di Banca d'Italia ha enfatizzato l'importanza per le Banche di dotarsi di un adeguato Sistema dei Controlli Interni. In questo contesto trova collocazione il nuovo Datamart dei Controlli a Distanza: con l'intento di innalzare la qualità dei controlli e superare l'approccio tradizionale è stato realizzato un potente motore di regole, configurabili in piena autonomia, per l'individuazione dei fenomeni potenzialmente anomali e meritevoli di essere indagati.

La combinazione delle regole, a valere sull'intero patrimonio informativo aziendale (Datawarehouse) consente di definire un ampio e sofisticato impianto di "controlli comportamentali" rilevabili attraverso l'incrocio di entità multiple (es. sequenze) di singoli eventi.

I fenomeni riscontrati possono poi essere navigati rispetto alle principali dimensioni di analisi (filiale, Cliente, tempo, etc.) o raccolti in Dashboard.

Controllo di Gestione

Categorie: [Controllo di gestione](#)

» Proprietario: CSE

La nuova soluzione per il Controllo di Gestione di CSE si avvale di un potente motore di calcolo che, partendo dal dettaglio dei singoli rapporti, permette di:

- calcolare la componente di rischio tasso per tutte le poste a tasso fisso e variabile;
- applicare spread di liquidità e com-

merciali, diversificati per scadenza, prodotto e titolo;

- riallocare il margine fra la "tesoreria" e la "rete";
- personalizzare il catalogo prodotti;
- applicare costi e ricavi simulati, in modo completamente parametrizzabile;
- integrare il conto economico di cliente in ottica ABC (Activity Based Costing);
- gestire la fatturazione interna fra le unità di business.

La soluzione permette l'allocazione dei costi effettivi sui centri di costo e sui centri di ricavo della banca.

Le funzionalità sono articolate e prevedono:

- gestione di cicli multipli delle allocazioni;
- piena tracciabilità del dato, anche in modalità grafica;
- utilizzo di driver automatici o importabili e personalizzabili;
- rateizzazione e sconto degli importi;
- completa personalizzazione del modello di allocazione.

L'intero sistema è integrato con avanzati strumenti di Business Intelligence che permettono al cliente di creare, con la massima flessibilità, un set di report personalizzati adattabili alle esigenze di ogni istituto.

I report possono essere navigati dinamicamente, rispetto a un ampio numero di dimensioni (gestore\portafoglio, rete filiali e corporate center; cliente\rapporto; segmento; titolo; canale dell'operazione; prodotto) rispetto alle quali è possibile effettuare indagini su un ampio numero di misure (dati patrimoniali - saldi puntuali e saldi medi; dati economici - commissioni attive e passive, interessi e margini; tassi medi e spread; dati statistici - numero posizioni e relative variazioni; dati di flusso - importo e numero dei movimenti, calcolo della raccolta netta a livello di prodotto\cliente).

Corporate Banking - Front End WebContoC

Categorie: [Remote banking](#)

» Proprietario: CSE

È disponibile uno specifico front end (denominato WebContoC) destinato alla clientela corporate, che offre le funzionalità del Corporate Banking Interbancario (CBI) veicolate dal servizio di Struttura Tecnica Delegata svolto direttamente da CSE, consentendo alla clientela di operare in modalità "multibanca" e di gestire da un solo prodotto i rapporti in essere su tutte le Banche aderenti al CBI.

Il front end di Corporate Banking consente, inoltre, di fruire di numerose funzionalità aggiuntive, non supportate dagli standard CBI, disponibili in modalità "monobanca", ossia a valere sui conti intrattenuti dall'azienda con la Banca "proponente".

Il front end WebContoC è pienamente integrato con INTERACTIVE INVOICE FINANCING, la soluzione digitale e "collaborativa" per la gestione delle richieste di Anticipo su Fatture e su Crediti verso la Pubblica Amministrazione. L'integrazione di tale modulo permette all'azienda cliente di trasmettere alla Banca le richieste di anticipazione sottoscrivendole con firma digitale.

Le richieste possono essere inviate anche a Banche diverse da quella "proponente" (che offre il servizio di Home Banking), tramite il canale CBI.

La Banca, a sua volta, può contare su un front-end integrato nel sistema di agenzia che, partendo dalle richieste ricevute, consente di analizzare la situazione del cliente e di perfezionare l'operazione di anticipo.

Per i crediti verso la Pubblica Amministrazione, il cliente può gestire nel front-end il colloquio con il MEF (invio richiesta di certificazione del credito e visualizzazione risposta).

La soluzione INTERACTIVE INVOICE FINANCING coniuga le prerogative della Banca Omnicanale e Paperless con l'esigenza di garantire adeguati controlli e presidiare i processi decisionali preliminari all'erogazione del credito.

Crediti

Categorie: [Big Data e Analytics](#)

» Proprietario: CSE

Tra le numerose soluzioni realizzate nell'ambito Datawarehouse, CSE ha sviluppato un Datamart tematico per l'area Crediti a supporto dell'analisi del Portafoglio Impieghi.

Lo strumento consente di tenere sotto osservazione la concentrazione e l'evoluzione del portafoglio crediti suddiviso per segmento commerciale e settore di attività, monitorare il merito creditizio dei clienti potenzialmente problematici e delle posizioni in deterioramento e valutare il portafoglio in termini di rischiosità rispetto agli indicatori score e rating interno.

Particolare attenzione è stata poi posta per la realizzazione di nuovi ambiti di analisi orientati al controllo della qualità del credito e del monitoraggio delle posizioni non performing.

La soluzione permette di implementare cruscotti orientati agli uffici preposti al monitoraggio crediti, alla direzione crediti, all'area commerciale, al Risk Manager.

Credito Not Performing

Categorie: [Crediti anomali](#)

» Proprietario: CSE

CSE offre una nuova suite per la gestione del credito deteriorato e dei rapporti con misure di forbearance, nel rispetto del VII° aggiornamento della Circolare 272: è un sistema contabile integrato per la gestione di tutte le categorie di crediti deteriorati in un'unica applicazione informatica, a favore di una situazione aggiornata in tempo reale che fornisce una visione completa delle singole posizioni.

La soluzione è orientata a una gestione di tutte le fasi del ciclo di vita dei crediti non performing: dal monitoraggio iniziale (a fronte dei primi fenomeni di early warning) alla classificazione e valutazione in default, fino alla fase di attualizzazione per la determinazione del fondo di svalutazione IAS da iscrivere in bilancio. Sempre in un'ottica di maggiore integrazione con i servizi, la suite del credito deteriorato di CSE è stata implementata per garantire automatismi contabili e gestionali nell'apertura della posizione in sofferenza, con effetti real time, sia nella chiusura della pratica viva che nell'apertura e contabilizzazione della pratica in sofferenza. Le elaborazioni della base dati, consentono di ottenere inoltre la Matrice del Credito Deteriorato secondo i criteri di Banca D'Italia. Nel portafoglio CSE è infine presente una procedura gestionale sviluppata con l'obiettivo principale di automatizzare l'attività svolta dai gestori dell'Ufficio Contenzioso, attraverso una digitalizzazione delle pratiche legali (eliminando i dossier cartacei), arricchita di informazioni anagrafiche, contabili, legali e amministrative.

È inoltre possibile l'attivazione di un processo automatico di smistamento delle pratiche ai gestori delle stesse sulla base della struttura organizzativa dell'Istituto e sulla base delle indicazioni da questo fornite. Infine è anche disponibile un'interfaccia per gli studi Legali Esterni, che consente, attraverso profilature dedicate, di aggiornare direttamente le pratiche assegnate.

Customer Relationship Management CRM

Categorie: [Sistema informativo di Marketing](#)

» Proprietario: CSE

Nell'ambito della piattaforma di Data Warehouse ha trovato naturale sviluppo la soluzione per il CRM Analitico, con la realizzazione di Datamart e specifiche funzionalità, completamente integrate con la piattaforma di CRM Operativo e Collaborativo (Customer Insight e Customer Interaction).

La proposta CSE rappresenta un efficace strumento per supportare l'analisi delle dinamiche della clientela e dei prodotti, nonché a supporto per l'individuazione e l'implementazione delle strategie commerciali, in risposta alle rapide evoluzioni del mercato.

I moduli proposti sono così articolati:

- CRM Operativo a supporto dell'automazione dei processi di "business";
- CRM Analitico, con strumenti pensati per chi definisce le strategie commerciali dell'Istituto e monitora l'andamento delle offerte. È composto da un insieme di funzioni che consentono anche di migliorare la conoscenza del cliente, attraverso l'estrazione di dati (anche dal CRM operativo);
- CRM Collaborativo, che integra gli

strumenti di comunicazione per gestire il contatto con la clientela.

La soluzione di CRM è completata dal tool di supporto alla pianificazione e al budget commerciale.

Derivati OTC

Categorie: [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#)

» *Proprietario: CSE*

Il modulo Derivati OTC è la piattaforma "front to back" per gestire i derivati OTC su tassi e di cambi.

Il potente impianto parametrico, semplice e intuitivo, permette di definire le diverse tipologie di contratti OTC, adeguandosi alle diverse esigenze di business e operative; nel contempo, un'agenda delle attività da eseguire, guida quotidianamente le funzioni di front, middle e back office nella varie fasi amministrative: inserimento, fixing, gestione dei flussi, autorizzazione regolamenti, consolidamento delle valutazioni, chiusure di fine mese, rendicontazione, etc.

Il motore di pricing - sempre sviluppato da CSE - è al servizio dell'applicazione per le valutazioni di fair value.

L'applicazione rappresenta quindi un supporto fondamentale per le strutture operative della banca, garantendo un significativo snellimento delle incombenze, in virtù della completa integrazione con i principali settoriali: MiFID, conti correnti (euro e divisa), regolamenti TARGET2 e Swift, contabilità generale, segnalazioni di Vigilanza, IAS, EMIR.

FATCA & CRS

Categorie: [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#)

» *Proprietario: CSE*

CSE offre una soluzione applicativa per assolvere gli obblighi di adeguata verifica, raccolta documentazione, monitoraggio e reporting introdotti dalla normativa, che si caratterizza per una piena integrazione con i moduli del sistema informativo CSE deputati alla gestione di financial account:

- Conti di deposito (C/C libretti, certificati di deposito), conti di custodia della Banca: Conti Correnti, Global Finance (azioni, obbligazioni, derivati, etc.), Certificati di Deposito, Gestioni Patrimoniali, etc;
- di terze parti (SGR, Sicav, Compagnie Assicurative).

L'esito del processo di adeguata verifica è registrato e tracciato in termini analitici e con la massima profondità storica all'interno del data base FATCA & CRS per consentire tutte le verifiche del caso da parte delle unità organizzative bancarie preposte o delle autorità fiscali.

Il controllo e la raccolta della documentazione per i clienti che presentano indizi rilevanti ai fini della residenza fiscale, la stampa dei moduli di autocertificazione e il monitoraggio a fronte di mutate circostanze avvengono in modo automatico e guidato in tutti i processi bancari coinvolti sia in funzione della tipologia di cliente/cointestatario/delegato che di financial account.

Filiali evolute – nuovi dispositivi per l'operatività self da parte della clientela

Categorie: [Self service](#)

» *Proprietario: CSE*

La necessità delle banche di rivedere i propri modelli distributivi e le opportu-

nità offerte dall'evoluzione tecnologica hanno favorito l'affacciarsi, sul mercato, di nuovi modelli di filiale, dove i clienti possono operare direttamente interagendo con dispositivi automatici di ultima generazione, come ad esempio i Teller Cash Recycler (T.C.R.).

Questi ultimi sono in grado di processare simultaneamente banconote e monete, con una velocità di trattamento molto superiore a quella dei dispositivi comunemente in uso (ATM, cash dispenser...).

In aggiunta, il cliente può chiedere assistenza per lo svolgimento delle operazioni, innescando una sessione di videoconferenza con un addetto che opera da remoto.

In alcune realtà i nuovi dispositivi sono stati inseriti in filiali preesistenti, affiancandoli alle casse tradizionali, mentre in altri casi i nuovi locali sono adibiti esclusivamente all'operatività self, con presenza di addetti (i c.d. "meeter greeter") che intervengono solo in caso di necessità e per sviluppare la relazione commerciale con il cliente.

Ulteriormente, vi sono casi in cui i dispositivi sono posti in locali separati da quelli della filiale e, supportando l'operatività 24/7, sono accessibili in ogni momento della giornata.

A fronte di tali scenari, CSE ha integrato, nel proprio sistema informativo, i dispositivi automatici di ultima generazione, le cui funzionalità informative e dispositive sono oggi utilizzate nelle filiali evolute di molte Banche clienti.

In aggiunta, è disponibile un front-end dedicato al meeter-greeter e utile per:

- consultare lo stato dei dispositivi automatici della filiale (operazioni in corso, giacenza, etc.);
- prendere visione di messaggi di alert a fronte di operazioni eseguite da clienti per i quali risultino campagne commerciali in essere.

Finanza

Categorie: [Big Data e Analytics](#)

» Proprietario: CSE

Il Datamart Finanza, integrato all'interno della soluzione consortile di datawarehouse, rappresenta un supporto indispensabile per analizzare e navigare le informazioni inerenti gli investimenti della clientela, nonché il portafoglio di proprietà dell'istituto. I cruscotti consentono di valutare specifici fenomeni, tra cui l'operatività per singolo cliente, l'analisi delle masse suddivisa per tipologia di risparmio, la distribuzione per natura di strumento finanziario, la redditività dei portafogli e di indagare le notizie riguardo gli abusi di mercato e violazioni.

Firme Elettroniche

Categorie: [Firma digitale](#)

» Proprietario: CSE

Le soluzioni di firma elettronica di CSE sono fruibili sia in presenza (nei locali della Banca o fuori sede) sia a distanza, in modalità self da parte di clienti e prospect.

Alla FEA grafometrica, tipica dell'operatività allo sportello, si è da tempo affiancata/sostituita la firma digitale OTP-sms, con utilizzo di certificati qualificati di durata triennale o, in determinati contesti, di durata molto limitata (c.d. "one-shot").

Nel caso dei certificati triennali, l'esperienza d'uso del cliente è la medesima, sia in caso di operatività in filiale sia in area riservata (internet/mobile b.) e lo stesso certificato è utilizzato, nell'arco

dei tre anni, per apporre un numero indefinito di firme digitali.

Fondip

Categorie: [Fondi pensione](#)

» Proprietario: CSE

OneWelf (Gruppo CSE) specializzata da vent'anni nella gestione amministrativa di Fondi Pensione, propone l'applicativo FONDIP per gestire tutti i prodotti di previdenza complementare (fondi aperti, preesistenti, negoziali, PIP) con gestione finanziaria o assicurativa.

Offerto sia in outsourcing informatico sia per l'outsourcing di processo, FONDIP consente di gestire l'intero ciclo produttivo: gestione iscrizioni, raccolta contributi, aggiornamento posizioni, gestione post vendita, esecuzione istruttoria delle richieste di prestazione, erogazione importi, gestione rendite e calcolo fiscale.

OneWelf sta rilasciando una nuova versione di Fondip, denominata Wision, che si rinnoverà nell'usabilità, nella navigazione e nella interazione tra funzionalità.

L'applicativo è integrabile con Sistemi Esterni degli Istituti di Credito, Assicurazioni ed SGR, Fondi Pensione o PIP, quali sistemi direzionali, controllo di gestione, direzionali o sistemi di collocamento.

Il Front End "Mywelf" consente agli attori coinvolti (aderenti, aziende, collocatori, organismi di controllo) di accedere a specifiche funzionalità sia di consultazione (visualizzazione contributi e valorizzazione, avanzamento pratiche) sia di tipo dispositivo (richieste prestazionali, variazione anagrafiche e contributive, modifica del piano dei versamenti e investimenti e auto-adesione) in modalità stand alone o in integrazione con i siste-

mi web del Cliente.

È già in uso da circa un anno il nuovo applicativo PASS. per la produzione delle statistiche richieste dalla COVIP. OneWelf offre, inoltre, servizi aggiuntivi legati alla gestione fisica della documentazione cartacea e di Assistenza di I e II livello agli aderenti e collocatori di Fondi Pensione e servizi accessori di verifica delle risultanze previdenziali e contabili.

Front Office Finanza

Categorie: [WM](#), [Reti e Private](#)

» Proprietario: CSE

Il portale unico della finanza (FFWEB) permette di gestire in modalità integrata tutta l'operatività del comparto finanziario in titoli e fondi comuni di investimento, collocamento e post vendita di Gestioni Patrimoniali proprie e di terzi.

La piattaforma è modulare e multicanale, per gestire in modo estremamente efficace, parametrico e controllato, l'operatività di filiali, reti di promotori, clienti in mobilità e call center.

La disponibilità di link e collegamenti funzionali ne facilita l'utilizzo, rendendo estremamente intuitiva e guidata l'operatività dell'operatore.

La piattaforma di front integra varie soluzioni applicative per l'interconnessione a broker/SIM/SGR e per l'accesso diretto ai mercati, permettendo la gestione degli ordini in best execution.

Sistema documentale e gestore delle pratiche

Categorie: [Documentazione e gestione archiviazione](#)

» **Proprietario: CSE**

Il sistema documentale consente di memorizzare, in un unico archivio centralizzato, tutti i documenti:

- prodotti dalle procedure settoriali CSE (corrispondenza, contratti, disposizioni, report, etc.);
- acquisiti e trattati singolarmente dagli utenti (immagini materialità acquisita in filiale o presso gli uffici direzionali);
- processati massivamente da strutture di back-office interne o esterne all'Istituto;
- generati da sistemi esterni e inseriti via web-service.

È mantenuta l'archiviazione in linea dell'intero "patrimonio documentale", così da eliminare ogni necessità di effettuare "ripristini" di dati storici e, in caso di conservazione a norma, la stessa riguarda il documento così come archiviato, senza alcuna duplicazione.

I documenti archiviati sono consultabili:

- dagli utenti dell'Istituto, tramite l'interfaccia web del gestore delle pratiche (PraDo), che consente di interrogare il "fascicolo cliente";
- dalla clientela, tramite i vari portali di Internet/Mobile/Corporate Banking, con possibilità di disattivare la spedizione cartacea e di ricevere alert in occasione della pubblicazione di nuovi documenti.

Governo e Controllo Rischi - Process & Risk Mapping

Categorie: [Controllo del Rischio](#)

» **Proprietario: CSE**

Nel portafoglio delle applicazioni del Sistema Informativo CSE è presente anche una soluzione completa per la mappatura dei processi, pensata fin dall'origine

come utile strumento per la reingegnerizzazione dei processi, ma anche perfettamente integrata con il motore di valutazione dei rischi operativi.

L'applicazione si interfaccia anche con il motore di calcolo del controllo di gestione, per la gestione dei costi standard.

L'applicazione rappresenta anche un utile strumento informativo di tutti i processi configurati, grazie alle funzioni di navigazione del portale.

Governo e Controllo Rischi - VBM (Value Based Management)

Categorie: [Controllo del Rischio](#)

» **Proprietario: CSE**

Come evoluzione della soluzione di Controllo di Gestione, CSE mette a disposizione una vista specifica per il calcolo delle misure di redditività risk-adjusted.

Esse raffrontano il margine economico derivante da una certa combinazione produttiva con il capitale di rischio ad esso relativo.

Infatti, le tradizionali misure di redditività di natura contabile, non sono in grado di indicare la capacità di creare ricchezza per vari motivi tra cui la loro incapacità di tenere conto della valutazione del rischio e del capitale assorbito.

Alcuni degli indici più usati sono il RA-ROC o il RORAC rispettivamente Risk Adjusted Return On Capital e Return on Risk Adjusted Capital.

Il primo rappresenta una misura di performance ottenuta dal rapporto tra il rendimento atteso da un'attività aggiustato per i rischi e il capitale impiegato per finanziare l'attività stessa, il secondo, invece, si ottiene ponendo al numeratore i risultati attesi da operazioni

relative a uno strumento finanziario o a una certa attività operativa e al denominatore il capitale da impiegare corretto per tener conto dei rischi associati.

Governo e Controllo Rischi – S.A.Ra – Sistema automatico Rating

Categorie: [Controllo del Rischio](#)

» **Proprietario: CSE**

Il sistema di rating interno sviluppato da CSE, con la relativa soluzione applicativa a supporto (S.A.Ra. - Sistema Automatico di Rating), può essere definito come un insieme strutturato di metodologie e processi organizzativi che consentono di classificare tutta la clientela debitrice della banca, ripartendola in classi differenziate di rischiosità a cui corrispondono diverse probabilità di insolvenza.

L'obiettivo del sistema di rating S.A.Ra. è di stimare il merito creditizio delle controparti debtrici della banca in relazione ad adempimenti contrattuali per monitorare sia il rischio di insolvenza (rischio di default) sia il rischio di deterioramento della qualità creditizia (rischio di downgrading).

In particolare, i clienti prenditori della banca sono classificati su di una scala ordinale di 10 classi composta da 9 classi per le controparti in bonis (AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C) e una classe per le controparti in default (D).

I parametri che il sistema S.A.Ra. calcola nel processo di attribuzione dei rating interni sono:

- la probabilità di insolvenza del debitore "PD" ("Probability of Default"), ossia la probabilità che si manifesti, nell'arco di un anno;
- il tasso di perdita attesa nel caso di insolvenza "LGD" ("Loss Given Default"), ossia la misura della parte di credito che la banca stima di perdere

nel caso di insolvenza del soggetto, al netto dei recuperi;

- l'esposizione al momento di insolvenza "EAD" ("Exposure at Default"), ossia una stima dell'esposizione della banca al momento in cui si verifica l'insolvenza dell'impresa;
- la perdita attesa in caso di insolvenza "EL" ("Expected Loss"), ossia il costo della perdita attesa dato dal prodotto tra PD, LGD ed EAD, utile anche per la determinazione degli accantonamenti a bilancio e rappresenta la componente di perdita certa associata a ciascun impiego.

Governo e Controllo Rischi – Scrivania dei controlli

Categorie: [Auditing e ispettorato](#)

» Proprietario: CSE

La maggior attenzione rivolta dall'organo di vigilanza all'implementazione di un adeguato sistema di controlli interni ha trovato ulteriore risposta in una nuova soluzione realizzata da CSE. L'applicazione ha l'obiettivo, da un lato, di supportare gli utenti nello svolgimento quotidiano dei propri controlli (di primo, secondo e terzo livello), garantendo una completa tracciatura degli stessi attraverso un sistema proattivo che espone TO DO-LIST di controlli a mitigazione dei rischi, dall'altro, di consentire alle funzioni di audit il presidio nello svolgimento delle attività medesime.

L'applicazione si compone di alcuni moduli:

- Amministrativo, costituito da un'interfaccia di configurazione mediante la quale è possibile censire e configurare i controlli (assegnandoli alle unità organizzative, di rete e direzione);
- Operativo, mediante il quale è pos-

sibile la consultazione e l'esecuzione dei controlli: rappresenta la "scrivania dei controlli", che si popola quotidianamente e in modo dinamico in funzione del ruolo degli utenti, al verificarsi degli eventi opportunamente configurati;

- Audit, attraverso il quale è possibile riscontrare tempestivamente l'andamento delle attività di controllo assegnate alle unità organizzative.

Datawarehouse CSE

Categorie: [Big Data e Analytics](#)

» Proprietario: CSE

Se flessibilità e snellezza operativa caratterizzano le applicazioni di Front-end e Back-end del Sistema Informativo di CSE, di assoluto rilievo rivestono le innovative soluzioni di governo e controllo: dal monitoraggio del semplice evento, al controllo del "comportamento" rilevabile dalla sequenza, variabile nel tempo, di eventi. Attraverso il DATA WAREHOUSE CSE offre al management degli Istituti di Credito l'opportunità di trovare le risposte a tutte le esigenze che presentano un elevato impatto sulle performance aziendali; la soluzione permette, infatti, di "collezionare" e "navigare" i dati rivenienti da molteplici fonti informative (interne ed esterne all'azienda) e fornire, a chi ricopre ruoli decisionali all'interno della banca, tutti gli strumenti necessari per il governo.

In questo ambito sono state sviluppate diverse soluzioni:

- Customer Relationship Management (CRM);
- Controllo di Gestione;
- Pianificazione e Budget;
- Crediti;
- Finanza;

- Servizi bancari;
- Controlli a Distanza;
- Analisi del Capitale;
- Balanced Scorecard.

Portale del credito

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#)

» Proprietario: CSE

Il Portale del Credito è la soluzione proposta da CSE a supporto del processo di Origination per tutti i prodotti creditizi, a valere su tutte le fasi: dalla concessione al rinnovo e alla revisione, fino alla revoca dell'affidamento.

La suite (basata su un motore di workflow) supporta la Banca in tutte le fasi di vendita del credito ed è fortemente integrata con tutte le componenti del Sistema Informativo (apertura dei rapporti, archivio documentale, interrogazione di basi dati interne).

Consente inoltre di:

- richiedere/consultare i dati da info-provider;
- configurare specifici iter di approvazione delle condizioni economiche;
- supportare la valutazione del rischio della controparte, attraverso un ampio set di indicatori di rischio, in linea con le Guide Line EBA in materia di origination;
- guidare gli utenti nella raccolta della documentazione da acquisire e da consegnare al Cliente, con una piena integrazione con i sistemi di firma OTP.

Grazie a un tool di configurazione, la Banca può disegnare i propri processi e adeguarli rapidamente alle esigenze di business e ai cambiamenti del contesto normativo.

Il Sistema è in grado di intercettare le richieste dei Clienti attraverso tutti i possibili canali, adeguandosi a molteplici

modelli distributivi e, allo stesso tempo, garantire una visione unica e accentrata delle pratiche, demandando al motore di BPM il coinvolgimento, nel momento opportuno, di tutte le funzioni aziendali, grazie a un articolato sistema di notifiche, escalation, time out nonché dalla componente Web del Portale.

L'integrazione con i sistemi legacy consente inoltre di demandare al Sistema non solo il governo del processo, ma anche l'esecuzione automatica dei controlli, in piena sintonia con le attese espresse dagli Organi di Vigilanza: è infatti possibile configurare le singole fasi dei processi sulla base di driver personalizzabili (per esempio Tipologia Clientela e Prodotto), guidando l'attività di tutti gli attori che partecipano al processo e conseguentemente riducendo in modo sostanziale i rischi operativi e di Compliance (trasparenza, antiriciclaggio, usura, etc.).

Sono state recepite le nuove Linee Guida EBA in tema di concessione e monitoraggio con particolare riguardo al calcolo degli indicatori, alla raccolta e alla gestione delle informazioni, sia per la clientela retail che per la clientela corporate, integrando funzionalità di sensitivity analysis rispetto a possibili scenari avversi.

Internet Banking - Piattaforma PIB

Categorie: [Remote banking](#)

» Proprietario: CSE

Il Personal Internet Banking, utilizzato da oltre 1,5 milioni di utenti, consente alla clientela retail di gestire in autonomia, in tempo reale e in modalità H24-7/7, l'operatività informativa/dispositiva su tutti i servizi bancari conattualizzati.

Sono disponibili oltre 300 funzioni utilizzabili dal cliente finale, principalmente

in ambito banking e finanza, ma sono state implementate anche funzionalità evolute che consentono al cliente di acquistare nuovi prodotti in modalità totalmente dematerializzata mediante l'utilizzo della firma digitale remota.

Le proposte commerciali sono proponibili ai clienti utilizzando sofisticate logiche di CRM; anche le proposte di consulenza finanziaria possono essere visionate e accettate dal cliente con moderne tecniche di Web Collaboration e Remote Collaboration che consentono l'interazione del cliente con il proprio consulente e con la propria filiale

La sicurezza è garantita dai più evoluti e diffusi sistemi di Strong Customer Authentication, conformi alle esigenti prescrizioni della Direttiva Europea PSD2. In particolare, il "token mobile" consente al cliente di autorizzare le operazioni disposte da Web avvalendosi del fattore biometrico sull'APP bancaria.

L'applicazione è stata sviluppata secondo una logica di "responsive design" ed è pienamente fruibile sia da PC, sia in "mobilità" da Tablet e Smartphone, garantendo standard elevati di user experience e user interface.

Le possibilità di personalizzazione grafica sono molto elevate, tramite un moderno sistema CMS (content management system) che permette di definire, a livello della singola pagina, tutti i contenuti necessari.

L'interfaccia proposta è molto flessibile e user friendly, con una navigazione di tipo multi scheda e con contenuti multilingua, il tutto personalizzabile anche a livello di singolo utente.

MIFID

Categorie: [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#)

» Proprietario: CSE

CSE ha sviluppato un motore di calcolo di adeguatezza al servizio di tutti i prodotti e pienamente integrato nel Sistema Informativo che si distingue per flessibilità e livello di personalizzazione, al fine di gestire le peculiarità operative e le esigenze di compliance delle diverse realtà. La modularità della soluzione ne permette altresì l'integrazione con soluzioni applicative esterne. La profilatura della clientela avviene con apposito algoritmo utilizzando il questionario sottoposto al cliente, completamente personalizzabile da ciascun Istituto e sottoposto a controlli di coerenza e validità.

Le valutazioni sono di carattere multivariato, in relazione alla rischiosità dell'intero patrimonio, della sua concentrazione, nonché in base alla verifica puntuale di specifiche esigenze manifestate dal cliente sul questionario e alle caratteristiche dello strumento trattato. I controlli di patrimonio e di concentrazione gestiscono l'esito di "adeguatezza migliorativa". I processi di erogazione della consulenza e della vendita o collocamento dei prodotti, sono stati aggiornati per adempiere agli obblighi normativi introdotti da MiFID 2:

- Informativa ex ante: gestiti da info-provider i documenti di prodotto (KID, KIID), la produzione real time e la presa visione di reportistica sui costi e di adeguatezza;
- Verifica Target Market: verificata "in point of sale" la corrispondenza delle caratteristiche del prodotto rispetto alla profilatura del cliente, effettuata secondo i "driver" previsti da normativa;
- Costi e benefici: in caso di proposte con più strumenti, a fronte di incremento costi da sostenere viene valutato in modo oggettivo l'incremento dei benefici per il cliente. Il motore inoltre gestisce anche gli obblighi

della normativa ESG, integrando i controlli di coerenza con le preferenze di sostenibilità del cliente.

Tutte le valutazioni effettuate sono registrate e tracciate in un apposito archivio, al fine di consentirne in qualsiasi momento successivo la consultazione.

App Mobile Banking

Categorie: [Remote Banking](#)

» Proprietario: CSE

Le soluzioni di App Mobile Banking proposte da CSE consentono alla clientela di accedere in real time ai principali servizi bancari, sia in modalità informativa che dispositiva, mediante Smartphone e Tablet, utilizzando le stesse credenziali e gli stessi strumenti di Strong Customer Authentication previsti per il front end di Internet Banking. In particolare, è prevista la possibilità di accedere alla piattaforma "mobile" mediante l'utilizzo di moderne APP pubblicate sugli store di Apple, Google e Huawei che supportano nativamente anche il fattore biometrico per l'accesso e l'autorizzazione delle operazioni dispositive.

Le soluzioni "in mobilità" consentono, inoltre, alla clientela di attivare nuovi servizi e funzionalità, grazie all'integrazione dei servizi di "firma digitale", di Digital Collaboration e Remote Collaboration. Oltre ai servizi ormai consolidati per la gestione dell'operatività bancaria, sono state rilasciate e pubblicate App specifiche finalizzate a gestire, con un'efficace user experience i prelievi di contante da ATM in modalità totalmente cash-less (servizio SmartCash).

Outsourcing CSE

Categorie: [Outsourcing Bancario](#)

» Proprietario: CSE

CSE, anche tramite le sue controllate CSE Consulting, Caricese, CSE Servizi e OneWelf e grazie a molteplici work flow di processo e a strumenti di Business Intelligence, è in grado di affiancare i Clienti nella reingegnerizzazione e nella gestione di tutti i processi, per efficientare la relazione con il cliente, nella capacità di rendere efficiente i processi in filiale, nella fruizione di soluzioni legate alla multicanalità e all'innovazione digitale.

Gli ambiti di azione di CSE per i propri Clienti sono:

Full Outsourcing

Servizi di Full Outsourcing Informatico per tutte le tipologie di realtà finanziarie.

Outsourcing Verticale

Realizzazione di specifiche procedure e/o di parti del sistema informativo.

Business Process Outsourcing

Gestione della materialità, del Back Office, della Logistica e del Procurement.

Fleet Management

Eternalizzazione della gestione dei Terminali POS, ATM, Casseforti "Cash retail", Sistemi di cash in/cash out e Chioschi informatici.

System Integration

Integrazione di sistemi e soluzioni specialistiche.

Monitoraggio Crediti

Categorie: [Controllo del Rischio](#)

» Proprietario: CSE

La nuova soluzione di Monitoraggio Crediti realizzata da CSE consente la classificazione di tutto il portafoglio impieghi degli Istituti, in relazione alle eventuali anomalie creditizie rilevate (trigger event).

L'applicazione, nata per supportare gli Istituti nelle attività di monitoraggio e coerente con quanto indicato nelle linee guida della BCE, dispone di un motore di allerta precoce che rileva tempestivamente gli early warning (sia interni che esterni) configurabili in autonomia da parte di ogni banca.

Tramite le funzionalità disponibili e accedendo ai vari cruscotti di lavorazione, è possibile creare una pratica di monitoraggio (integrata con la soluzione di archiviazione documentale) e procedere con la lavorazione della stessa avviando specifiche attività necessarie al recupero del credito o al contenimento del rischio.

Oltre alla possibilità di storicizzare l'esito delle azioni intraprese (misure di forbearance, modifica stato gestionale, etc.) l'applicativo consente di aggiornare, a fronte del consolidamento della pratica di monitoraggio, il nuovo stato amministrativo, anche rispetto alle classificazioni regolamentari (Past due, UTP).

Monitoraggio Sospesi

Categorie: [Sistema informativo di filiale](#)

» Proprietario: CSE

Accanto all'operatività tipicamente svolta in presenza del cliente, le filiali e gli uffici direzionali delle Banche devono gestire ogni giorno le molteplici attività generalmente classificate come "back-office" (sconfinamenti, autorizzazioni, addebiti). La pluralità e granularità degli eventi da monitorare e la varietà delle conseguenti azioni determinano la necessità di assegnare tali attività a utenti mediamente "esperti".

L'applicazione di Monitoraggio Sospesi, partendo da tali considerazioni, rappresenta uno strumento innovativo a supporto dei processi di back-office, caratterizzandosi, fra l'altro, per:

- la proposizione automatica degli eventi rilevati, ai quali attribuisce nativamente il livello di priorità;
- la raccolta di informazioni da tutti i settori del sistema informativo;
- la possibilità di configurare "viste" per gestore di portafogli.

In corrispondenza di ciascun evento da trattare, l'utente può selezionare una delle azioni ammesse, selezionabili in base alle caratteristiche del "sospeso" (tipologia, scadenza, etc.).

La soluzione realizzata consente, di incrementare l'efficienza e l'efficacia operativa, grazie alla semplificazione e integrazione dei processi di analisi e trattamento dei c.d. "sospesi", con conseguente riduzione dei rischi e dei costi.

Pianificazione e Budget

Categorie: [Controllo di gestione](#)

» Proprietario: CSE

A complemento della soluzione di Controllo di Gestione, in particolare a supporto della Pianificazione, CSE offre una soluzione specifica per la gestione del processo di budget: attraverso strumenti evoluti e algoritmi personalizzati è possibile la generazione di tutte quelle informazioni necessarie allo sviluppo di un modello di preconsuntivo, di budget a livello di rete e di filiale e la previsione di piano strategico pluriennale.

In particolare la soluzione CSE di Performance Management ha le seguenti caratteristiche:

- Utilizzo del potente motore di calcolo della piattaforma Board M.I.T.;
- Gestione del Piano strategico, del pre-consuntivo, del budget annuale e del forecast;
- Possibilità di lavorare in un contesto multiscenario e multiversione;

- Presenza di un workflow interattivo e user friendly;
- Analisi e calcoli su dimensioni correlate secondo una logica matriciale;
- Possibilità di introdurre logiche di pianificazione degli indicatori di rischio;
- Possibilità di gestire schemi di riclassifica personalizzati;
- Raccordo fra budget commerciale e Operativo;
- Completa integrazione con la piattaforma di BI - business intelligence per il corretto monitoraggio degli scostamenti.

Segnalazioni di Vigilanza

Categorie: [Segnalazioni di Vigilanza](#)

» Proprietario: CSE

La soluzione informatica per le Segnalazioni di Vigilanza è realizzata attraverso la generazione preventiva di un completo archivio storico alimentato da tutti i legacy che compongono il sistema informativo, contenente dati quantitativi e qualitativi. Questa base dati viene sottoposta a processi automatici di diagnostica formale e di quadratura con la Contabilità e rappresenta la base dalla quale attingono una serie di moduli specialistici deputati alla produzione delle varie Segnalazioni di Vigilanza, della Centrale Rischi, del Bilancio Individuale e da questo del Bilancio e delle Segnalazioni Consolidate.

La suite è stata arricchita da un nuovo modulo, dedicato al controllo della matrice, alimentato dall'archivio storico con tutte le controparti e i rapporti che hanno concorso alla generazione della Matrice, garantendo il controllo delle diverse basi informative da trasmettere a Banca d'Italia. Attraverso un'interfaccia particolarmente immediata è possibile navigare in dettaglio le controparti, i rapporti, piuttosto che ottenere il dettaglio delle posizioni

che hanno generato una specifica voce di matrice (logica drill-down e roll-up).

Inoltre attraverso un'applicazione dedicata alla diagnostica qualitativa (formali, di quadratura e andamentali), è possibile sottoporre preventivamente tutte le basi informative ai medesimi controlli eseguiti dall'Organo di Vigilanza, nonché a ulteriori controlli frutto dell'esperienza maturata negli anni da CSE con tutti gli Istituti Clienti.

È stato infine portato a compimento il processo di adeguamento delle segnalazioni di vigilanza armonizzate al nuovo formato XBRL tramite l'implementazione nei vari moduli deputati alla produzione di tali segnalazioni, del Data Point Model previsto dall'EBA e l'attivazione di un apposito convertitore a valle dei suddetti moduli generatori, per la trasformazione al formato ITS Excel/XBRL.

Sistema di agenzia – Sportello

Categorie: [Sistema informativo di filiale](#)

» Proprietario: CSE

La suite applicativa di Sportello rappresenta un vero e proprio portale, non solo per l'utente di filiale, ma anche per gli uffici direzionali.

Oltre a integrare tutte le funzioni operative tipiche degli sportelli bancari, infatti, l'applicazione permette una gestione tout-court del Cliente, consentendo al "cassiere" di occuparsi della relazione commerciale, anche grazie alle sinergie con gli strumenti di CRM.

L'identificazione del Cliente costituisce il punto d'accesso a tutte le informazioni rilevanti a esso riconducibili, compresi eventuali alert (proposte commerciali, scadenze titoli, mancanza di adeguata verifica, etc.), con possibilità d'innescare dei conseguenti processi operativi.

Lo Sportello CSE si caratterizza, inoltre,

per la possibilità di configurare oggetti generici riutilizzabili più volte al variare del prodotto/servizio e del processo, configurando work-flow operativi in grado di supportare l'utente, mettendolo nelle condizioni di non sbagliare.

Ulteriori caratteristiche dell'applicazione sono la dematerializzazione all'origine di qualsiasi documento prodotto e la disponibilità di servizi per interfacciare qualsiasi dispositivo hardware a supporto degli utenti (stampanti, lettori ottici, macchine per l'erogazione del contante).

Vendita a distanza

Categorie: [Remote banking](#)

» Proprietario: CSE

Il portale di Vendita Prodotti On Line è stato sviluppato secondo una logica di "responsive design" ed è pienamente fruibile sia da PC, sia in "mobilità" con Tablet e Smartphone. L'applicazione consente:

- ai Clienti Prospect di richiedere l'attivazione dei servizi offerti dall'Istituto, a partire dalle pagine del sito / vetrina commerciale;
- ai Clienti già acquisiti, di richiedere servizi aggiuntivi, agendo nell'area riservata dell'internet banking dove è possibile pubblicare banner pubblicitari.

In entrambi i casi, l'offerta è configurabile tramite specifico catalogo.

Il layout grafico è ampiamente personalizzabile, la navigazione facilitata da campi a compilazione assistita, con possibilità di sospendere e riprendere le richieste. Un sistema di alerting consente di inviare al Prospect/Cliente i reminder necessari al perfezionamento della pratica.

I processi sono completamente dematerializzati, grazie alla firma digitale e, in caso di Cliente Prospect, all'identificazione tramite SPID, CIE o video-selfie.

Le richieste di attivazione dei servizi confluiscono nella componente di lavorazione pratiche (FER), il cui front-end è dedicato al back-office (interno o esterno), che beneficia di un work-flow a supporto dell'esecuzione dei controlli e delle fasi di perfezionamento:

- "spunta" documentale (contratto firmato dal cliente, fotocopie dei documenti di riconoscimento, etc.);
- verifica delle condizioni necessarie all'apertura dei rapporti/prodotti richiesti;
- autorizzazione ed effettiva apertura dei rapporti;
- spedizione al cliente di Welcome Kit, PIN / Password, etc.

Vendita Prodotti

Categorie: [Sistema informativo di filiale](#)

» Proprietario: CSE

La suite di Vendita Prodotti costituisce il portale per il collocamento di prodotti/servizi da parte dell'intera rete di vendita, sia per l'operatività in sede che fuori sede.

Grazie alla definizione di percorsi guidati, l'utente è supportato nel completamento della proposta commerciale, nella generazione dell'informativa pre-contrattuale e nel perfezionamento dell'apertura dei rapporti (anche per prodotti "a pacchetto").

Tutti i documenti, fra cui il contratto, possono essere dematerializzati all'origine, grazie all'integrazione con le soluzioni CSE di firma elettronica (firma digitale OTP-sms e FEA grafometrica).

Ne derivano indubbi vantaggi in termini di efficienza e di drastica riduzione delle criticità latenti (emissione di contratti incompleti o inadeguati, mancanza di una o più firme, mancanza dell'adeguata verifica, etc.).

L'applicativo di Vendita Prodotti interagisce, inoltre, con il CRM Operativo, sfruttandone il Catalogo Prodotti e restituendo informazioni sui prodotti/servizi venduti.

Remote collaboration

Categorie: [Remote banking](#)

» Proprietario: CSE

La crescente esigenza di contatto, scambio e condivisione di contenuti a distanza con i propri clienti, ma anche con i prospect, è soddisfatta dalla soluzione di remote collaboration che CSE ha integrato nel proprio sistema informativo.

Dal punto di vista dei clienti, la remote collaboration è attuata tramite una digital room, accessibile dall'area riservata dell'internet banking e dall'app di mobile banking per gestire documenti e inserire richieste di appuntamento, anche con videocall.

Dall'altra parte, l'utente dispone di una suite per proporre appuntamenti ai clienti (anche prospect) e svolgere sessioni di videocall.

La suite dispone di funzioni di configurazione degli slot disponibili per argomento/filiale/utente e aggiorna l'agenda commerciale del Sistema di Marketing e quella di Outlook.

La richiesta di appuntamento è possibile anche da parte di clienti privi di internet/mobile banking e dei clienti prospect, che accedono a una "area riservata light" tramite funzioni esposte sul sito web degli Istituti.

La sezione documentale della digital room consente al cliente di prendere visione, caricare e firmare digitalmente qualunque documento fra cui:

- proposte di consulenza finanziaria;
- proposte di adesione a nuovi servizi bancari-finanziari.

Front End del Private Banker

Categorie: [WM](#), [Reti e Private](#)

» Proprietario: CSE

L'applicativo "Front End del Private Banker" rappresenta la nuova soluzione globale per migliorare ed evolvere l'offerta CSE in ambito Private Banking. Si tratta di un'innovativa Web Application responsive che ha lo scopo di offrire ai Private Banker un'unica suite applicativa per ottemperare alle esigenze di gestione del proprio parco Clienti.

Tramite un unico punto di accesso, il Private Banker ha a disposizione diverse soluzioni, tra le quali si citano:

- Dashboard del PB, un cruscotto operativo contenente numerosi indicatori utili a monitorare lo stato della Clientela (Scadenziari, Performance, Sospesi documentali, etc.);
- Onboarding della nuova Clientela e vendita di nuovi prodotti ai già Clienti;
- Area Cliente con la possibilità di disporre bonifici, aggiornare i questionari, avviare richieste di credito, gestire le commissioni e tanto altro;
- Integrazione della soluzione CSE per l'inserimento della consulenza finanziaria e degli investimenti;
- Integrazione con il repository Documentale con lo scopo di avere accesso a tutta la documentazione digitale afferente alla Clientela.

Particolare attenzione è posta inoltre alla digitalizzazione dei processi. L'architettura della soluzione garantisce supporto dei più innovativi processi di firma digitale della documentazione (Web Collaboration, FEA, Firma Digitale de-visu e remota, Firma Telefonica).

L'altro key point è rappresentato dalla garanzia di poter operare intra-day. I rap-

porti della Clientela sono immediatamente attivi a seguito del processo di firma, consentendo ai Private di concludere gli investimenti nello stesso giorno della sottoscrizione del contratto con il Cliente.

Il nuovo Front End garantisce infine l'omnicanalità, ovvero risulta fruibile da dispositivi desktop e mobile e dai principali sistemi operativi.

Servizi

Back Office Bancario

Categorie: [Business Process Outsourcing](#)

BACK OFFICE SISTEMI DI PAGAMENTO

- Portafoglio Commerciale (Cambiali, Riba, Rid, Mav e Anticipo Fatture)
- Bonifici
- Assegni
- Gestione enti previdenziali
- Tributi e Deleghe Fiscali
- Tesoreria Enti (gestione amministrativa/contabile tesoreria enti pubblici)

BACK OFFICE DI FILIALE

- Supporto aperture rapporti da remoto
- Gestione amministrativa contabile rapporti (conti correnti, depositi, etc.)
- Trasferibilità servizi di pagamento
- Back office attività di sportello

BACK OFFICE FINANZA

- Titoli (Gestione anagrafica, eventi amministrativi, comunicazioni alla clientela, spunta movimenti)
- Regolamenti
- Trasferimenti
- Gestione amministrativa Operatività FONDI e SICAV

BACK OFFICE CONTABILITÀ

- Controlli contabili
- Gestione RNI
- Spunta banche

- Estero
- Ciclo Passivo

BACK AREA CREDITI

- Cessione V° Dello Stipendio - Back Office Amministrativo Contabile
- Centrale Rischi
- Segreteria Crediti
- Gestione Fidi e Garanzie

BACK OFFICE REGOLAMENTARI

- Segnalazioni di Vigilanza
- Accertamenti bancari
- Successioni
- Ricerche per la magistratura
- Anagrafe tributaria
- Gestione Amministrativa Pignoramenti Presso terzi

AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE

- Predisposizione buste paga
- Gestione adempimenti amministrativi

Logistica e Supply chain

Categorie: [Business Process Outsourcing](#)

GESTIONE OTTIMIZZATA TRASPORTO BANCARIO E DEL CASELLARIO INTERNO

- Gestione trasporti legati all'operatività bancaria in sinergia con i principali player di mercato
- Gestione personalizzata della corrispondenza interna

GESTIONE DOCUMENTALE

- Archiviazione fisica
- Dematerializzazione documentazione
- Data Quality specializzato

PROCUREMENT

- Gestione acquisti materiali di consumo e modulistica
- Gestione integrata del magazzino e della distribuzione del materiale

Categorie: **Outsourcing Contact Center**

La proposizione dell'offerta di Contact Center di CSE prevede l'erogazione dei seguenti servizi alla clientela delle proprie Banche e Istituzioni finanziarie:

- Help Desk Internet e Corporate Banking, rivolto agli utenti utilizzatori delle relative applicazioni di CSE;
- Call Center informativo e dispositivo, rivolto agli utenti che utilizzano il canale telefonico per eseguire operazioni, impartire ordini o ricevere informazioni sui propri rapporti bancari;
- Help Desk e servizi di middle office per supporto alla soluzione di "Apertura Conti Online" CSE, rivolto agli utenti che intendono sottoscrivere online un rapporto di conto deposito con la banca propositrice;
- Help Desk Antifrode, rivolto agli utenti delle suddette applicazioni di Internet e Corporate Banking.

Categorie: **Outsourcing Fleet Management**

A complemento dell'offerta di Full Outsourcing Informatico sono disponibili diversi servizi a maggior valore aggiunto che consentono alla banca di concentrarsi sulle proprie funzioni "core" esternalizzando la totalità delle problematiche tecnico/operative dei servizi.

Fleet Management ATM: permette di esternalizzare tutte le attività legate alla gestione degli ATM quali la proprietà delle macchine, la gestione/manutenzione hardware e software, il processing, il monitoraggio attivo, la rendicontazione, etc.

Full Outsourcing POS: permette di usufruire di un servizio completo e integrato in tutti gli aspetti quali: la gestione/manu-

tenzione hardware e software, il processing, la rendicontazione, la fatturazione, etc., lasciando alla banca, la relazione commerciale con il cliente/esercente.

Negli ultimi anni la proposta di fleet management si è arricchita con i servizi in ambito:

- Cash Recycler (macchine per il trattamento del contante allo sportello) e Chioschi Informativi (trasparenza bancaria, palinsesti pubblicitari, messaggi per la clientela) di filiale;
- Self TCR, macchine che consentono ai clienti bancari di svolgere in autonomia le tipiche operazioni di sportello (prelievi, versamenti, pagamenti etc.), consentendo agli operatori bancari di svolgere attività commerciali a valore aggiunto per la banca; a Giugno 2024, è stato effettuato il debutto del primo dispositivo pilota del modello Self TCR a scrivania, denominato Bank4Me, che consente una user experience ancora più accentuata, nell'ambito della Branch Transformation;
- Desktop Management che consente di fornire alle banche un'ottima opportunità di ammodernamento del proprio parco hardware/software relativo al posto di lavoro operatore;
- Cash Management/Retail che consente alle banche di ottimizzare la gestione del contante relativamente ai propri cash point interni (filiali/ATM), e allo stesso tempo di proporre alla propria clientela retail un nuovo servizio di gestione del contante incassato nel punto vendita.

Presidio Servizi IT

Categorie: **Servizi ICT e Innovazione**

Il Presidio IT CSE Servizi garantisce una copertura capillare che varia dalla tipologia di sistemi/applicazioni controllate, arrivando a una copertura di 7 gg su 7 (festivi compresi) dalle 6 alle 24 (per le ap-

plicazioni H24, quali i canali internet, ATM, POS etc.):

- Monitoraggio (Applicazioni/Reti/Sistemi);
- Help Desk Tecnologico (Istituti Clienti/Controparti);
- SLA (Service Level Agreement) Management;
- Incident & Report Management.

Formazione e Supporto Organizzativo

Categorie: **Servizi Risorse Umane e Formazione**

Il Gruppo CSE Consorzio Servizi Bancari, grazie alla quarantennale esperienza e alla specifica preparazione bancaria delle strutture utilizzate, offre, tramite la controllata C.S.E. Consulting, alle banche utenti di qualsiasi dimensione, un qualificato servizio di formazione, supporto e aggiornamento sulle principali tematiche, sia nelle fasi di avviamento ai servizi che nella gestione evolutiva delle funzioni anche in ottica di adeguamenti normativi.

Il supporto, prevalentemente rivolto a ottimizzare l'utilizzo dei sistemi in funzione delle strutture organizzative, offre la possibilità alle banche di mantenere un adeguato livello di preparazione delle proprie strutture, sia funzionale che normativa, minimizzando comunque l'ammontare degli investimenti sulle varie tematiche.

**Questa azienda è presente
anche nella guida online**



AZIENDABANCA

SCANSIONA E ABBONATI



CARTACEO: 95 € 12mesi

CARTACEO + DIGITALE: 105 € 12mesi

DIGITALE: 49,90 € 12mesi

Enterprise. La nuova piattaforma **Pr.E.M.I.A** diventa modulare e va su **cloud**

LA NUOVA PIATTAFORMA PR.E.M.I.A. EVOLUTION INTRODUCE ELEMENTI DI MODERNIZZAZIONE IN CHIAVE BUSINESS, OPERATIVA E TECNOLOGICA. OFFRE UN CATALOGO DI API E CONTEMPLA LA POSSIBILITÀ DI EROGARE ALCUNI MODULI IN FORMA DI MICROSERVIZI

Entro la fine di questo anno assisteremo al completamento di un importante e impegnativo progetto affrontato da Enterprise, che ha riguardato la Piattaforma Pr.E.M.I.A., per un nuovo capitolo che ha interessato la fruizione in Cloud con l'utilizzo delle più moderne metodologie di sviluppo (es. DevSecOps) e avanzati linguaggi di programmazione.

Sostituzione like-for-like dei moduli Pr.E.M.I.A

L'approccio alla modernizzazione applicativa da noi scelto è, tra quelli comunemente descritti in letteratura tecnica (es. rehost, re-platform, rearchitect), certamente il più complesso operativamente e il più dispendioso in termini di investimento, ma è anche il più completo per le possibilità offerte in campo evolutivo. Consente, infatti, di affrontare una "sostituzione like-for-like" dei Moduli della precedente versione della Piattaforma, migliorandone le caratteristiche e ampliandone il catalogo di funzionalità, ma preservandone, al contempo, le specificità e le migliorie apportate in anni di

manutenzione evolutiva.

Con l'occasione, quindi, abbiamo esteso la copertura funzionale in tante aree. Il trait d'union di tutte le nuove funzioni è uno spiccato orientamento all'automazione e alla digitalizzazione, che strizza l'occhio alla sostenibilità ambientale, consentendo di abbandonare i flussi di lavoro cartacei.

La strategia dietro la riscrittura della Piattaforma

Nel riscrivere la Piattaforma abbiamo perseguito una specifica strategia per l'offerta di servizi digitali, dando risalto all'interrelazione di tre ambiti:

- 1) nuovi contesti business e sociali (es. partecipazione ad ecosistemi digitali, attenzione al cambiamento climatico, remotizzazione);
- 2) coinvolgimento del Cliente finale nel suo contesto operativo (es. nuovi digital touchpoints, miglioramento della user experience, rafforzamento della sicurezza logica);
- 3) condivisione di schemi e servizi a valore aggiunto nelle filiere di erogazione (es. tracciabilità, trasparenza, velocità di esecuzione, adozione di standard per l'interoperabilità).

Le caratteristiche di Pr.E.M.I.A Evolution

Il risultato è la nuova Piattaforma Pr.E.M.I.A. Evolution, che rispetto alla precedente versione introduce elementi di modernizza-



Dott.ssa
Marisa Casale
Chairman
Founder & CEO
di Enterprise



La sala riunioni di Enterprise presso l'ufficio di Milano, in Corso di Porta Vittoria 18

zione in chiave business, operativa e tecnologica. Questa nuova Soluzione, oltre a offrire un catalogo di API (per una totale copertura del paradigma Open Banking), contempla anche la possibilità di erogare determinati moduli in forma di microservizi, secondo tecnologie di containerization cloud-agnostic.

Duplici modalità di deployment

In generale, Pr.E.M.I.A. Evolution garantisce la portabilità dei suoi Moduli business su qualunque architettura server open e scalabile, con la duplice possibilità di deployment: on premises e on cloud. Proprio in riferimento a questo secondo modello di deployment, e con l'obiettivo di fornire ai clienti anche la possibilità di usufruire dei nostri prodotti in modalità SaaS (Software as a Service), abbiamo rafforzato ed esteso il perimetro dei nostri processi aziendali, includendo nell'ambito delle nostre certificazioni ISO 9001 e ISO/IEC 27001 (quest'ultima rinnovata in conformità all'ultima release 2022), le attività di service management

delle componenti applicative e delle componenti tecnologiche.

I moduli già operativi

In questo momento, il livello generale di avanzamento del progetto di realizzazione di Pr.E.M.I.A. Evolution è ampiamente oltre il 95%, con molti verticali strategici che sono già pienamente operativi, tra questi i moduli: Cross Border Payments, Trade Finance, Forex & Money Market, Reconciliation & Investigation, Instant Payments (già conforme al nuovo regolamento sui bonifici istantanei - Regulation (EU) 2024/886 del Consiglio e del Parlamento Europeo).



Enterprise SpA
Viale Egeo 55/57
00144 Roma (RM)
Tel. 06/523891
enterprise@ent4bank.it
www.ent4bank.it

Software

WTE - World Trade Ecosystem

Categorie: [Estero](#), [Remote banking](#), [Roboadvisory](#), [Pagamenti](#), [Documentazione e Gestione](#), [Archiviazione](#), [Gestione poteri di firma](#)

» Proprietario: Enterprise

WTE (acronimo di World Trade Ecosystem) è un portale dedicato alle imprese operanti nel commercio internazionale. Questo portale web, in piena filosofia Open API e Open Services, apre alle aziende un canale totalmente digitale, sicuro e autentificato, che concentra l'offerta e può abilitare la fruizione di tutti i servizi (informativi, normativi, logistici, assicurativi, parabancari e bancari) necessari alla realizzazione senza rischi di un'operazione d'import o d'export.

Normalmente, tutti questi provider di servizi specialistici sono ingaggiati dalle aziende attraverso un processo destrutturato, che non permette una sincronizzazione e un'interconnessione dei prodotti acquistati e delle informazioni scambiate. L'obiettivo di WTE è proprio quello di concentrare e collegare tutti questi Stakeholders – istituzionali e di mercato – in un luogo virtuale e autentificato, grazie ad accordi di partnership precostituiti e comunque implementabili sulla base delle specifiche esigenze dell'utente, dando vita all'Ecosistema del Trade Finance. Tutti gli attori possono essere attivati sulla piattaforma in modo mutuamente indipendente ma al tempo stesso nativamente connesso, cioè non sono semplicemente ospitati su WTE con la logica di cluster verticali incapaci di comunicare tra di loro (approccio che comunemente si definisce a silos). Su WTE tutti questi servizi sono interconnessi e si scambiano informazioni, dando vita a una rete di dati digitalizzati che eleva esponenzialmente il valore delle informazioni scambiate.

Per fare un esempio: la sicurezza e l'autenticazione. Una volta che il Cliente si autentica sulla piattaforma, secondo il paradigma della Strong Customer Authentication, è automaticamente riconosciuto e autentificato in tutti i sottoinsiemi operativi, perché appunto il dominio è in grado di ritrasmettere l'attendibilità dell'autenticazione forte verso tutti i provider collegati.

Ma l'autenticazione non è ovviamente l'unico ambito di interoperabilità che WTE è in grado di abilitare. Quando un cliente lavora in una determinata area (sia essa quella del banking, della consulenza legale, della richiesta assicurativa, dell'indagine di mercato o verifica di dazi doganali, etc.) le informazioni e le comunicazioni che scambia con i vari sottosistemi vengono gestite a livello centrale, senza frammentare e segmentare l'informazione, consentendo la piena condivisione dei dati in aderenza al cono di visibilità determinato dalle policy e dai ruoli stabiliti dall'azienda utente.

Così, per fare un esempio, i dati relativi all'assicurazione sottoscritta o al contratto di logistica, le informazioni relative ai dazi doganali o gli screening della compliance, alimentano un contenitore condiviso, che permette di attivare controlli trasversali alle diverse aree di servizio (i cosiddetti cross-check).

È proprio questa la vera digitalizzazione: la creazione di un modello di accesso a ogni servizio completamente gestito da remoto, perché l'intero ciclo di vita legato alla fruizione dello stesso, dall'ingaggio o pre-selling, fino alla vendita e al post-selling, è coperto digitalmente end-to-end, oltre a essere guidato secondo il percorso ottimale.

Dal punto di vista del cluster dei servizi bancari, la piattaforma WTE fornisce i prodotti tipici dell'estero e del trade finance:

- Crediti documentari;

- Garanzie a prima richiesta e stand-by letters of credit;
- Incassi documentari.

BENEFITS

Un Marketplace, Migliaia di servizi per le Aziende:

- API standard consentono d'interconnettere e attestare sul workflow di WTE qualunque provider;
- Ogni servizio consultato/acquistato è loggato nel folder del trade dossier (approccio olistico);
- L'audit trail del sistema consente di rivedere in qualunque momento quotazioni e prestazioni storiche.

Inoltre, WTE:

- definisce il processo ottimale d'ingaggio dei vari servizi, suggerendone le caratteristiche salienti, sulla scorta delle peculiarità dello specifico dossier;
- organizza le proposte delle terze parti fornitrici dei servizi richiesti su base competitiva;
- autentica e certifica tutti gli stakeholders collegati sulla piattaforma;
- snellisce il flusso di lavoro e d'interazione tra le varie entità;
- digitalizza tutti i processi (richiesta, proposta, acquisto e fruizione) e ne traccia lo stato in una dashboard sinottica, abilitando il monitoraggio della performance dell'operatore che offre il servizio.

TECHNOLOGY

La piattaforma tecnologica su cui si basa il Prodotto è la seguente:

- Tecnologia: Java (Java EE);
- Application Server: Websphere, Jboss, Weblogic o qualsiasi altro application server compatibile JEE;
- Database: Oracle, DB2, SQL Server e altri compatibili JDBC;
- Architettura: Servizi (SOA);
- Integrazioni: MQ, web service SOAP e REST, API, EJB;
- SDK: Disponibile per sviluppi e personalizzazioni.

PLAT@ONE - Core Banking

Categorie: [Anagrafe](#), [Antiriciclaggio](#), [Assegni](#), [Segnalazioni Vigilanza](#), [Sistema Informativo Bancario Completo](#), [Sistema Informativo di Filiale](#), [Bonifici](#), [Cassette di Sicurezza](#), [Certificati di deposito](#), [Contabilità](#), [Contabilità Analitica e Generale](#), [Conti Correnti](#), [Corrispondenti](#), [Depositi a Risparmio](#), [Documentazione e gestione archiviazione](#), [Estero](#), [Fidi](#), [Firma digitale](#), [Finanza](#), [Fiscalità](#), [Fondi Comuni di Investimento](#), [Gestione patrimonio mobiliare](#), [Mutui e finanziamenti](#), [Pagamenti](#), [Portafoglio](#), [Pricing e Condizioni](#), [Reti Interbancarie](#)

» **Proprietario: Enterprise**

Plat@One rappresenta una soluzione completa di Core Banking, realizzata in forma modulare, scalabile e integrata, ed è facilmente implementabile per supportare gli obiettivi di business delle Banche, semplificandone i processi tecnico/organizzativi. Plat@One è stata sviluppata, e viene costantemente implementata, tramite un uso continuo di tecnologie innovative e un'analisi strategica delle esigenze del settore bancario e finanziario.

Le soluzioni adottate consentono di progettare i componenti in forma modulare, non invasivi e adattabili a qualsiasi esigenza delle Banche.

La piattaforma è in grado di coprire tutti i settori dell'attività bancaria, rispondendo con una vasta gamma di soluzioni anche alle esigenze del Corporate Banking (Finanziamenti, Trade Finance, Incassi e Pagamenti, etc.).

Le sue principali caratteristiche sono:

MULTI-DIVISA E CONTROPARTI

Tutte le Funzioni presenti possono essere eseguite indifferentemente in Euro o Divisa e verso Clienti Residenti o Non

Residenti e Banche Italiane o Estere.

MULTI-BANCA

Plat@One è nativamente progettato per una gestione Multi-Banca.

MULTI-LINGUA

Il Presentation è stato realizzato in modalità Multi-lingua: le descrizioni presenti sulle schermate sono visualizzate in base alla "Lingua" dell'operatore della Banca che è stata reperita in fase di Logon.

Le comunicazioni verso la Clientela (es.: Estratti Conto Linea Capitale, Estratti Conto Scalari, etc.) vengono prodotte nella lingua del Cliente registrata in Anagrafe.

OPERATIVITÀ H24 – 7x7

L'operatività per tutte le funzionalità di Business è garantita H24 – 7x7.

GESTIONE STAMPE

Le stampe riferite alle diverse funzioni possono essere prodotte a scelta della Banca: On-line per la consegna immediata alla Clientela, On-time mediante richiesta di stampa singola/massiva e Batch effettuata mediante l'interfaccia web.

APPROCCIO DIGITALE

È prevista una gestione documentale, con archiviazione in formato PDF, di tutti i Reports prodotti dall'applicazione per un periodo di 20 anni od oltre. Digitalizzazione dei Contratti, delle disposizioni da Cliente, dei Documenti dei Clienti, Integrazione delle disposizioni via Phone Banking

VELOCITÀ ELABORATIVA

Il mix dei due aspetti "Integrazione" e "Disegno dei dati" ha un effetto moltiplicatore sulla velocità elaborativa, con conseguente ottimizzazione dell'intera operatività.

NESSUNA RIDONDANZA DEI DATI

La soluzione elimina la ridondanza dei dati, ottenendo così un sistema di dati

coerente, omogeneo e consolidato ad ogni aggiornamento.

SICUREZZA DEL SISTEMA

L'ICT Security è una componente fondamentale della strategia di governance aziendale. La gestione degli aspetti connessi alla sicurezza "Operativa" e "Logica" rappresenta una delle caratteristiche più importanti di Plat@One. Può, comunque, essere integrata e implementata secondo le necessità della Banca utente o dell'ambiente che ospita il Sistema. Tutte le operazioni eseguite sul sistema sono agevolmente tracciabili e identificabili.

CONFORMITÀ

La soluzione è conforme allo standard OWASP Top 10.

COMPLETEZZA MODULARE

Plat@One offre servizi con la capacità di coprire tutti gli aspetti dell'attività bancaria attraverso un'unica struttura modulare, ed è progettato per supportare centralmente le caratteristiche funzionali dei diversi settori delle Banche. Il Sistema è pienamente conforme con i requisiti normativi (ad esempio Segnalazioni alla Banca centrale, AML, FATCA, Agenzia delle Entrate, etc.).

GESTIONE CLIENTI RETAIL E CORPORATE

Il sistema è in grado di supportare completamente, oltre alla normale attività bancaria della clientela retail, anche le problematiche tipiche della clientela corporate. Offre ad esempio funzionalità tipiche del comparto, quali ad esempio:

- Finanziamento all'impresa;
- Sconto effetti;
- Gestione della cassa;
- Trade Finance;
- Supporto al Corporate Banking Interbancario;
- Gestione della tesoreria.

BENEFITS

I benefici apportati da Plat@One possono essere rappresentati in:

FLESSIBILITÀ OPERATIVA

La soluzione ha una struttura completamente parametrica che può essere adattata alla struttura organizzativa di ciascuna Banca.

Il sistema può far leva su diversi strumenti che permettono di gestire le configurazioni con elevata flessibilità: monitoraggio dei processi Business, processi dell'organizzazione, gestione delle condizioni, gestione del motore di sistema.

SCALABILITÀ DI SISTEMA

Il sistema fornisce la possibilità, in particolare per le Banche in fase di start-up, di pianificare efficacemente lo sviluppo dei diversi servizi offerti ai clienti, configurando e avviando solo le componenti necessarie. Questo consente alle Banche una riduzione di costi e una migliore organizzazione del servizio.

EFFICACIA

Plat@One è un sistema a operatività completamente online. Tutti gli aggiornamenti sono effettuati in real-time.

ERGONOMIA

Gli schemi uniformi e strutturati delle funzioni permettono un'interazione con l'utente estremamente semplice e proficua.

RISPARMIO COSTI

La minimizzazione del lavoro manuale, una minore dipendenza dalle risorse umane e la necessità di ridotte risorse tecnologiche, consentono un notevole risparmio delle spese, facilitando la crescita progressiva della Banca.

CROSS-SELLING DEI PRODOTTI

La disponibilità di varie funzioni accessorie permette il cross-selling di servizi complementari che aumentano la fidelizzazione del cliente e quindi il succes-

sivo aumento della remunerazione.

La strategia di marketing della banca viene pienamente supportata dalla piattaforma, che rende disponibili i suoi servizi in maniera integrata e facilmente fruibile.

TECHNOLOGY

Plat@One presenta le seguenti caratteristiche tecniche:

- Interfaccia grafica web altamente personalizzabile;
- Uso di componenti di sviluppo Open Source;
- Ampia configurabilità consentita dalle possibilità di parametrizzazione;
- Sviluppata in Java (Java EE);
- Omni-channel;
- Facilità di integrazione mediante MQ, servizi SOAP e REST, API, connettori, etc.;
- Possibilità di connessione diretta a periferiche (scanner, Cash-in, ATM, etc.);
- Integrazione in uscita verso le reti (Interbancario, SWIFT, Mercati trading, etc.);
- Connessione nativa con SWIFT Alliance Access;
- Database relazionale (Oracle, DB2, SQL Server ed altri compatibili JDBC);
- Architettura SOA;
- Scalabilità del sistema in base ai requisiti;
- Installabile su Websphere, Jboss, Weblogic o qualsiasi altro application server compatibile JEE;
- Disponibilità di un SDK e di API per sviluppi e personalizzazioni;
- Progetto software basato su Maven;
- Utilizzo di Container Kubernetes/Docker.

Bank@Home – Internet Banking & Mobile App

Categorie: [Remote Banking](#)

» *Proprietario: Enterprise*

Il Prodotto Bank@Home si compone di

sei distinti applicativi (Web e Mobile) che abilitano all'operatività digitalizzata e remotizzata sia i Clienti Corporate e che quelli Retail.

Gli applicativi disponibili sono logicamente attivabili "step by step" dalla Banca in relazione alle esigenze del mercato e in relazione alle sue necessità:

- Bank@Home Portale - Clienti Retail;
- Bank@Home Portale - Clienti Corporate;
- Bank@Home Portale - Merchant Loan;
- Bank@Home Portale - Assemblee Soci;
- Bank@Home Mobile - Clienti Retail;
- Bank@Home Mobile - Clienti Corporate.

Anche le funzionalità interne alle singole applicazioni possono essere attivate dalla Banca in funzione delle proprie necessità e in relazione ai sistemi legacy a cui si interfacciano.

Le principali funzionalità Business supportate sono:

- Conti Correnti
 - Saldi, Movimenti e Rendicontazioni.
- Pagamenti singoli e "a distinta"
 - Bonifici, Stipendi, Bollettini, Domilicazioni.
 - Ricariche telefoniche, Biglietteria, Tasse.
- Assegni
 - Richieste, Attiva/Blocca Assegno, Storico.
- Carte
 - Richiesta, Attivazione, "le Mie Carte".
- Conti Deposito
 - Gestione, Saldi, Movimenti e Rendicontazione.
- Mutui & Prestiti
 - Simulatore, Iter Richieste, Storico.
- Trade Finance
 - Crediti Import/Export, Garanzie Disposte/Ricévute.
- Area Personale
 - I miei dati, Amministrazione, Avvisi, Richieste di informazioni, News.
- Gestione File
 - Import file (CBI con diagnostico), Download file (CBI con diagnostico), Lista File.

Altre caratteristiche salienti:

- Sicurezza
 - La Sicurezza del sistema è garantita da tecnologie all'avanguardia basate su algoritmi di Strong Customer Authentication.
 - L'architettura del modulo di sicurezza ne consente l'integrazione:
 - * con i più evoluti sistemi di Enterprise Security per l'adattamento al contesto di sicurezza del cliente e per la gestione della Multi Factor Authentication;
 - * con applicazioni che utilizzano le tecniche di Strong Authentication previste dall'infrastruttura di sicurezza della Banca;
 - * con sistemi biometrici tramite cui l'utente può autenticarsi senza la digitazione di password.
- Conformità
 - La soluzione è conforme allo standard OWASP Top 10.
- Flessibilità & Design dei Processi
 - La Banca può creare e gestire in autonomia Utenze, Profili, Ruoli e relativi poteri.
 - Il Cliente Corporate può creare e gestire in autonomia Utenze, Profili, Ruoli e relativi poteri.
- Sistema di Alerting
 - La piattaforma prevede la produzione di messaggi di notifica delle disposizioni effettuate e delle comunicazioni ricevute.
- Processo di Autorizzazione delle Operazioni
 - l'autorizzazione delle operazioni per le Corporate è consentita solo a determinati Profili tramite regole predefinite ed utilizzando un processo di tipo Maker & Checker.
 - Integrazione con meccanismi di Strong Customer Authentication (SCA).
- Personalizzazioni
 - Ampia possibilità di personalizzazione sia grafica che funzionale.
- Disponibilità H24 – 7x7

- Tutte le “componenti” Internet & Mobile possono operare senza interruzioni H24 – 7x7.
- API & WEB Services SDK
 - Disponibilità di SDK per integrazioni con sistemi di terze parti interni o esterni alla Banca.
- Internazionalizzazione e Localizzazione
 - Tutti gli applicativi possono operare in modalità Multi-lingua anche con linguaggi “right to left”.
- Video Tutorial
 - Tutte le funzioni sono provviste di guide semplici e dettagliate, che illustrano all'utente come utilizzare la funzione in oggetto.
- Monitoraggio Operativo
 - Sono previsti strumenti di monitoraggio tecnico ed applicativo, che consentono di tracciare tutte le operazioni effettuate, registrando cosa è stato effettuato, quando e da chi.
- Scalabilità della Soluzione
 - La soluzione può essere scalata in relazione ai volumi tempo per tempo in essere.

BENEFITS

Bank@Home, Web e Mobile, offre diversi benefici alla Banca:

- disponibilità del Servizio H24 – 7x7;
- abbattimento delle infrastrutture hardware & software con riduzione dei costi per transazione;
- riduzione delle risorse per il “Running”;
- mantenimento di alti standard di sicurezza;
- adattabilità a clientela eterogenea grazie alla capacità Multi-lingua;
- aumento delle opportunità di cross-selling;
- flessibilità necessaria per affrontare gli aggiornamenti normativi e di standard internazionali.

TECHNOLOGY

Bank@Home Mobile è un'applicazione nativa iOS e Android.

Bank@Home Web presenta le seguen-

ti principali caratteristiche:

- Web application indipendente;
- Single Page application;
- HTML5;
- REACT;
- Database: Oracle, DB2, SQL Server ed altri compatibili JDBC.

4 PAYMENTS I-UNIPAY

Payment System Hub

Categorie: [Pagamenti](#), [Bonifici e Instant Payment](#), [Gestione SDD](#), [Gestione incassi](#)

» Proprietario: Enterprise

4 Payments I-Unipay Hub è un payment services hub in grado di offrire attraverso un'unica soluzione tutti i servizi e i prodotti di pagamento, euro e divisa, in essere presso la banca.

La soluzione supporta nativamente lo standard della messaggistica ISO 20022, richiesto dal progetto T2-T2S consolidation (TARGET2) e dagli altri principali HVPS RTGS del mondo. Lo stesso standard è adottato dall'ACH EBA Clearing (EURO1-STEP1) e dal Correspondent Banking di SWIFT.

4 Payments I-Unipay Hub è in grado di operare indipendentemente:

- dallo strumento (Instant Payment, BIR, SEPA SCT, SEPA SDD, Bonifico con agevolazione fiscale, Rimesse immigrati, etc.);
- dal canale richiedente (prodotto omni-channel);
- dal perimetro di applicazione (domestico o cross-border);
- dalle caratteristiche operative (urgente od ordinario, importo rilevante, giroconto, infragruppo o altra banca);
- dai formalismi di scambio (SWIFT FIN MT, SWIFT MX, SEPA SCT- SDD, XML ISO20022, CB12 XML, API, etc.);
- dai circuiti di clearing (rete SWIFT,

- ACH, circuitazione infragruppo, etc.);
- dalla modalità di settlement (Correspondent Banking, EBA EURO1 - STEP1 - STEP2, TARGET2, altri HVPS RTGS, CLS, etc.);
- dai cut-off temporali dei vari sistemi (cut-off D+0, BIR, D+1, cicli overnight, etc.).

Questo Hub dei pagamenti offre anche i moduli:

- 4 Payments I-Fast International Payments che consente di aderire al servizio SWIFT GPI (Global Payments Innovation), dando piena copertura ai tre livelli di servizio (SLA) previsti dai relativi Service Rulebooks:
 - GPI Customer Credit Transfer (gCCT);
 - GPI Cover (gCOV);
 - GPI Stop-and-Recall (gSRP).
- 4 PAYMENTS I-UNIFLASH-PAY (Instant Payments) che consente di aderire agli schemi di bonifico istantaneo.

Tutti i servizi di pagamento sono accessibili attraverso API, che sono state sviluppate nei più diffusi protocolli d'interfacciamento (da quelli legacy a quelli open), secondo un modello di architettura applicativa flessibile e SOA-compliant.

UniPay è l'unica soluzione italiana che è stata certificata da SWIFT con label Payments.

A questo si affianca la duttilità di una piattaforma operante secondo il paradigma omni-channel (stesso prodotto per diversi canali), in grado di velocizzare il time-to-market, e al contempo assicurare affidabilità e compliance, anche a fronte del trattamento di volumi molto elevati.

La soluzione è dotata di una robusta e capillare componente diagnostica, che permette di intercettare in anticipo e gestire tutte le incongruenze formali e sostanziali presenti nelle richieste, consentendo di ottenere un tasso STP

della messaggistica superiore al 99,8%. Infatti, implementa e replica tutti i controlli di Rulebook e gli ulteriori requisiti richiesti dalle varie ACH che interfaccia. È installato presso importanti realtà bancarie, Holding e Banche di secondo livello, esattamente come fosse un ACH, disaggregando, smistando e ricomponendo i flussi di pagamento, sulla base delle caratteristiche del mittente o del destinatario. Può interagire contemporaneamente con diverse ACH commerciali e ricevere o recapitare i flussi scambiati con le Banche del gruppo o le tramitate attraverso una circuitazione interna al Sistema.

La soluzione prevede le seguenti caratteristiche principali:

- Gestione unificata di Pagamenti e Incassi;
- Volumi certificati per oltre un milione di transazioni giornaliere;
- Omni-channel (Sportello, Internet, CBI, etc.), multi-currency, multi-language e multi-bank;
- Superamento dell'approccio "silos" e dell'impiego di integrazioni non-standard;
- Motore di Workflow parametrizzabile;
- Elaborazione:
 - Multi Processi Batch e online concorrenti;
 - Per singolo canale parallelizzabile (in Entrata/Uscita);
- Servizi di Diagnostica dei flussi in ricezione (scarto totale o parziale in base all'esito del controllo);
- Produzione ed invio flussi di esito (segnalazione scarto totale o dettaglio singoli record scartati);
- Elevata capacità di parametrizzazione (Cut-Off, Canali, Regole di routing, etc.);
- Clearing engine guidato da regole utente;
- Strumenti automatici di monitoraggio e quadratura;
- Gestione automatica della Compliance

- (Blacklists, FATF/GAFI, Embargo);
- Gestione automatica Spese Our e Spese Repair;
- Riconciliazione automatica;
- Strumenti guidati per Investigation ed Exception Handling (Recall, Return e Reject);
- Ordini permanenti, Distinte CBI-CBI2, Bonifici futuri, Rimesse immigrati, Bonifici ristrutturazione edilizia, Rettifiche di valuta;
- Gestione MT2xx/PACS.009 – Financial Institution Transfers;
- Distinte di bonifici multipli;
- Canalizzazioni automatiche delle disposizioni di pagamento verso paesi esteri;
- Trattamento automatico disposizioni in arrivo con accredito on-line sul conto del beneficiario;
- Caricamento automatico:
 - SSI – Standard Settlement Instructions;
 - Directory raggiungibilità e adesione ai diversi Servizi.

BENEFITS

- Quadratura automatica dei movimenti e dei messaggi (dettagliata per singolo canale alimentante);
- Riduzione dei costi di gestione;
- Riduzione dei rischi operativi tramite eliminazione interventi manuali;
- Time-to-market più veloce per i nuovi prodotti di pagamento (product creation);
- Miglioramento analisi dei dati e cross-selling: grazie all'aggregazione di dati da fonti disparate;
- Flessibilità necessaria ad affrontare con efficacia:
 - protocolli e standard di mercato in continua evoluzione;
 - adeguamenti normativi e regolamentari.
- Aumento del volume delle transazioni e del tasso STP;
- Conformità standard OWASP Top 10.

TECHNOLOGY

La soluzione si basa sulle seguenti caratteristiche:

- Architettura: SOA;

- Presentation: Java, HTML, JavaScript, XSLT, React-JS;
- Standard Core: Cobol, CICS, DB2;
- Formati colloquio interbancario: ISO 20022 XML, ISO 8583, FIN MT, FIN MX, RNI, XML Path, altri;
- Modalità d'integrazione: MQ, CICS to CICS, web service SOAP e REST, API, FTP;
- Connessione diretta a:
 - SAA (SWIFT Alliance Access);
 - Reti interbancarie: SIAnet, SWIFT-net, ACH commerciali.

4 Pr.E.M.I.A. Evolution – Suite Estero

Categorie: [Bonifici e Instant Payment](#), [Conti correnti](#), [Corrispondenti](#), [Estero](#), [Mutui e finanziamenti](#), [Segnalazioni Vigilanza](#)

» *Proprietario: Enterprise*

4 Pr.E.M.I.A Evolution è una suite di soluzioni per il comparto estero della Banca, che comprende al suo interno diversi prodotti, quali ad esempio:

- Branch
- International Payments;
- Commercial Loan;
- Forex & Money Market;
- Current Accounts and Settlement (Capital Account Statement and Interest Statement)
- Investigation & Reconciliation;
- Banconote e Assegni;
- Etc.

Ogni prodotto include una specifica componente tabellare, correlata alla propria linea di business, e si avvale dei servizi generalizzati messi a fattore comune dall'architettura del sistema. In questo modo ogni applicazione è costruita come un cluster di servizi comuni, estrapolati dal set completo dei servizi rilasciati, che, richiamati coerentemente nel workflow

della specifica funzione, realizzano nella sua interezza il relativo prodotto bancario. Questa caratteristica strutturale favorisce la massima riusabilità, un basso accoppiamento dei servizi, ed evita la ridondanza e la stratificazione software tipiche delle soluzioni verticali.

Lo stesso layer d'integrazione, da e verso il Sistema Informativo, costituisce uno strato d'interfacce isomorfe e condivise, che ogni applicazione utilizza per i suoi task d'integrazione, con il vantaggio di un'installazione più veloce e una manutenzione più agevole.

4 Pr.E.M.I.A. Evolution usufruisce di un motore d'orchestrazione dei servizi generalizzati, che si avvale di un set di parametri e regole a scelta utente, che ne rendono la gestione dinamica e personalizzabile.

La componente grafica si basa su una moderna ed evoluta GUI web-based, anch'essa personalizzabile con loghi, colori, caratteristiche dei campi d'imputazione e altro.

OPERATIVITÀ H24 – 7x7

L'operatività è garantita H24 – 7x7 per tutte le funzionalità previste nei prodotti business.

Le componenti batch dei prodotti business:

- Possono essere eseguite senza fermare la componente online;
- Non sono propedeutiche per la ripartenza dell'operatività.

CODIFICHE DI ACCESSO ALLE FUNZIONI

Per l'identificazione dei clienti e delle banche si utilizza indifferentemente:

- NDG (Numero di Anagrafe Generale) per Clienti e Banche;
- Numero C/C domestico Clienti;
- Codice SWIFT per Banche Italiane/Estere;
- Codice ABI per Banche Italiane.

ANAGRAFICA SETTORIALE

Le Banche Utenti possono operare, sulla base di una loro esclusiva scelta, sostituendo completamente oppure parzialmente l'Anagrafe Settoriale con l'Anagrafe Generale della Banca, in base alla presenza o meno delle necessarie informazioni all'interno della stessa.

La Piattaforma 4 Pr.E.M.I.A. Evolution prevede comunque un "segmento" di Anagrafe settoriale che può contenere le informazioni non presenti in Anagrafe Generale.

CONTROPARTI E DIVISE

Tutte le Funzioni presenti sulla Piattaforma 4 Pr.E.M.I.A. Evolution possono essere eseguite indifferentemente in Euro o in divisa estera, sia verso clienti residenti o non residenti, che verso banche nazionali o estere.

Tutte le problematiche (Contabili, di segnalazione, etc.) sono automaticamente prese in carico dall'applicazione senza condizionare l'operatore nell'esecuzione delle varie funzioni.

FLESSIBILITÀ DEL MODELLO ORGANIZZATIVO

L'approccio di accesso e navigazione di questa piattaforma è stato ideato per adattarsi al modello organizzativo previsto da ogni banca.

La personalizzazione dei menu per profili e la definizione degli step di esecuzione di ogni funzione sono alcune delle caratteristiche configurabili, che rendono perciò possibile il decentramento parziale/totale di specifiche operatività, nonché la gestione della circolarità o la ridondanza di controlli su diversi livelli.

OPERATIVITÀ BUSINESS ORIENTED

Tutte le Funzioni tendono al massimo livello di esecuzione STP (Straight Through Processing), con controlli e completamenti automatici delle informazioni a di-

versi livelli (Banche, Cambi, Tassi, Spese, Commissioni, Valute, RMA SWIFT, Raggiungibilità in un determinato circuito, etc.). Questo consente la semplificazione dell'operatività e il contenimento dei rischi operativi.

La disponibilità delle informazioni, in fase di esecuzione di una funzione, viene assicurata da un sistema definito "Data Stream", che contempla tutti i dati e le relazioni che s'instaurano tra gli stessi, indipendentemente dalla loro origine (es.: imputazione manuale, calcolo automatico, completamento automatico derivante dall'accesso ai vari repository del sistema).

APPROCCIO DIGITALE

È prevista una gestione documentale, con archiviazione in formato PDF, di tutti i Reports prodotti dall'applicazione per un periodo di 20 anni od oltre. Digitalizzazione dei Contratti, delle disposizioni da Cliente, dei Documenti dei Clienti, Integrazione delle disposizioni via Phone Banking.

CONFORMITÀ

La soluzione è conforme allo standard OWASP Top 10.

EASE OF USE

Il nucleo d'informazioni da digitare su ogni funzione è ridotto al minimo necessario, grazie ai servizi automatici di completamento dei dati (ad es. date valuta, tassi, spese, commissioni, banche tramite e tesoriere, etc.).

REGISTRAZIONI CONTABILI SULLE OPERAZIONI

Le registrazioni contabili delle transazioni avvengono in forma automatica senza la digitazione di voci contabili da parte dell'operatore.

All'interno di ogni funzionalità è possibile effettuare le contabilizzazioni nelle diverse tipologie di conto della clientela (ad es. conto in divisa, conto

finanziamento, conto transitorio, conto Euro, etc.) e delle banche (ad es. conto Nostro/Vostro/Reciproco, TARGET2, EBA, CLS, etc.).

BENEFITS

La caratterizzazione tecnologica della Suite consente un time-to-market molto veloce nell'offerta di nuovi prodotti alla clientela consentendo alla Banca un vantaggio competitivo rispetto alle altre Banche competitor.

Inoltre, l'apertura verso i Canali Digitali (Internet/Mobile) consente di indirizzare l'offerta di prodotti e servizi nella direzione di Banca digitale senza penalizzare i canali tradizionali rappresentati dalla rete e dagli uffici della Banca. Il sistema garantisce un'efficace sinergia operativa ed organizzativa tesa ad un miglioramento del servizio alla clientela, alla riduzione di rischi operativi, al migliore utilizzo delle risorse e, infine, ad una sensibile riduzione dei costi.

TECHNOLOGY

La Suite viene offerta in due versioni:

- la Versione legacy (Mainframe): basata su tecnologia Java per il Presentation e Cobol/CICS/DB2 per le restanti componenti;
- la nuova Versione Pr.E.M.I.A. Evolution (anche in Cloud): basata su tecnologia Java.

Entrambe le versioni offrono un tool di Business Process Management, per la configurazione dei processi.

Viene garantita l'erogazione di tutti i prodotti attraverso i diversi canali:

- Filiali (web application intranet);
- Internet attraverso Web Services oppure Portale dedicato;
- Mobile;
- Altri.

Sono previste le integrazioni con i moderni strumenti di Banca Digitale, come la dematerializzazione dei documenti e l'uso della firma digitale.

T.E.D. – Trade Finance Evolution Dashboard
Categorie: [Estero](#)

» Proprietario: Enterprise

Il Prodotto 4 T.E.D. - Trade Finance Evolution Dashboard si occupa della gestione delle Pratiche Elettroniche del Trade Finance.

Si compone dei seguenti moduli:

- Pratica Elettronica Crediti Documentari Import;
- Pratica Elettronica Crediti Documentari Export;
- Pratica Elettronica Garanzie e Stand-by LCs Issued;
- Pratica Elettronica Garanzie e Stand-by LCs Received.
- Pratica Elettronica Incassi Documentari Import;
- Pratica Elettronica Incassi Documentari Export;

La gestione delle operazioni, per ognuno dei moduli, è effettuata sotto tutti i diversi aspetti caratteristici del comparto: aspetti gestionali, contabili e inerenti alla messaggistica. Nel dettaglio, per ogni tipologia di operazione, sono gestite le seguenti operazioni:

- Gestione della pratica elettronica;
- Gestione della componente contabile;
- Gestione delle condizioni;
- Gestione del rischio di credito;
- Gestione dei messaggi SWIT (MT7xx, MT4xx);
- Gestione delle stampe per il Cliente;
- Gestione delle stampe di accompagnamento dei documenti (1° e 2° invio);
- Scadenzari e solleciti;
- Finanziamento dei settlement a Banche e Clienti;
- Segnalazioni agli Organi Centrali di Vigilanza.

Ogni modulo utilizza un motore di gestione dei processi e delle funzioni che consente l'orchestrazione di tutte le attività necessarie al completamento di una pratica Trade Finance, a partire dalla richiesta iniziale da parte del Cliente (o notifica dalla Banca estera), passando per l'emissione e per tutti i successivi stadi del ciclo di vita dei prodotti.

Le pratiche sono lavorabili, o semplicemente consultabili, attraverso dashboard dedicate ad ogni modulo.

Tutti i moduli sono fortemente orientati alla digitalizzazione, per assecondare il progressivo abbandono dei flussi di lavoro cartacei, tipici di questo comparto.

Le features di digitalizzazione disponibili consentono di allegare e classificare documenti digitali (nativi o cartacei all'origine), associandoli ad una determinata fase di lavorazione della pratica. Lo stesso livello di digitalizzazione è fornito per le comunicazioni con i Clienti o interne alla Banca. Inoltre, tutte le stampe generate dalle diverse funzioni, così come la modulistica contrattuale, sono paper-less first (ma anche ovviamente stampabili su carta, se necessario).

T.E.D. consente alle Banche di effettuare un processo d'innovazione organizzativa e di miglioramento dell'efficienza interna.

MODULI CREDITI DOCUMENTARI (IMPORT ED EXPORT)

Questi moduli permettono di eseguire tutte le diverse incombenze legate alla gestione della pratica di un Credito Documentario Import/Export, consentendo un elevato livello di automazione in merito a:

- Apertura/registrazione pratica, documenti, merci, etc.;
- Modifica del credito;
- Trasferimento del credito;
- Controllo documenti;
- Utilizzo del credito;
- Regolamenti a vista/differiti (differi-

menti multipli);

- Avviso discordanze/avviso rifiuto;
- Verifica/autorizzazione del credito;
- Chiusura del credito;
- Tramitazione dei crediti.

I moduli offrono, inoltre, la possibilità di effettuare:

- Riapertura pratica credito documentario estinto;
- Gestione della conferma parziale;
- Crediti documentari con fondi precostituiti;
- Gestione "Banca di rimborso" con trattamento automatico MT74x ricevuti;
- Gestione messaggi di seguito;
- Gestione messaggi in fase di utilizzo credito;
- Gestione Back-to-Back e trasferimenti credito;
- Decadimento conferma e diminuzione percentuale di conferma;
- Gestione ulteriori giorni di copertura fidi.

MODULI GARANZIE E STAND-BY LCS (ISSUED E RECEIVED)

Questi moduli consentono di effettuare tutte le funzioni necessarie a soddisfare una completa gestione delle garanzie disposte, ricevute e delle controgaranzie, consentendo di velocizzare:

- Gestione della pratica;
- Gestione della componente contabile;
- Gestione delle condizioni;
- Gestione del rischio di credito;
- Gestione dei messaggi SWIFT (MT7xx, MT4xx);
- Gestione delle stampe per il Cliente;
- Scadenzari e solleciti.

MODULI INCASSI DOCUMENTARI (IMPORT ED EXPORT)

Questi moduli offrono la gestione di documenti ed effetti con cedenti Clienti o Banche. Tra le diverse funzioni sono presenti:

- Pre-carico filiale documenti/effetti import;
- Conferma pre-carico documenti import;
- Carico rimessa di documenti/effetti import;
- Pagamento/insoluto rimessa import;
- Ritiro rimessa da altra Banca;
- Pre-carico filiale documenti/effetti export;
- Conferma pre-carico documenti export;
- Carico rimessa di documenti/effetti export;
- Pagamento/insoluto rimessa export;
- Pagamento rimessa con scarico di conto attesa;
- Incasso rimessa da altra Banca;
- Regolamento rimessa Banca;
- Scarico c/attesa regolamento Banca.

BENEFITS

La scalabilità operativa, la flessibilità del flusso di lavoro, la trasparenza e il supporto per l'intera gamma di prodotti Trade Finance sono fondamentali per le Banche che cercano di aumentare i ricavi dal commercio internazionale e dal suo finanziamento.

T.E.D. è costantemente aggiornato per rispondere alle esigenze di conformità alle normative internazionali, anche attraverso l'introduzione di miglioramenti funzionali recepiti dalle best practice delle Banche utilizzatrici.

I benefici derivanti dall'utilizzo di T.E.D. sono:

- Upload dei documenti digitali e dei messaggi relativi alla Pratica di Trade Finance;
- Salvataggio dei documenti digitali nel repository documentale d'Istituto;
- Lavorazione dei processi previsti nel workflow di ogni modulo associabile a diversi ruoli operativi (profilo di caricamento dati, profilo autorizzativo, profilo di controllo della conformità

- dei documenti, profilo di audit, etc.);
- Utilizzo di Container Kubernetes/Docker.

4 PRECIOUS METALS - I-GOLD

Categorie: [Esterio](#)

» Proprietario: Enterprise

Il Prodotto 4 Precious Metals I-Gold, nato da una profonda conoscenza del comparto basata su un'esperienza pluriennale nel settore, è finalizzato a gestire in maniera completa le operazioni riferite ai metalli preziosi (Oro, Argento, Platino e Palladio) poste in essere dalla Banca con Clienti o altre Banche, in Metallo Fisico ed in Metallo Finanziario.

La gestione del metallo può avvenire sia in Once che in Grammi con memorizzazione completa del Numero Barra/Lingotto per i vari tagli configurati e nei diversi caveau disponibili.

La visualizzazione del metallo è possibile in ogni momento del ciclo operativo (in caveau, prenotato, in prestito, venduto, etc.), gestendo completamente i depositanti, i depositari ed i vettori.

Il prodotto è in grado di eseguire le proroghe dei prestiti d'uso nonché i calcoli trimestrali degli interessi in modalità automatica.

L'operatività in metallo finanziario prevede i Rapporti di Conto Clienti e Banche, la gestione delle operazioni di acquisto/vendita, la sottoscrizione di contratti a termine, la Gestione di Metalli di Proprietà della Banca. Sono inoltre disponibili operazioni di deposito interbancario e giri di liquidità.

Con questa soluzione è possibile offrire alla propria Clientela servizi in tempo reale per il commercio e la logistica integrata, con supporto nativo per la gestione e la conformità alle normative

e agli Organi Centrali.

Esegue tutta la Gestione della Contabilità, dei Messaggi SWIFT e delle Segnalazioni necessarie a completare il ciclo di vita del Servizio offerto.

Per la gestione dei rischi operativi e per il bilancio, il prodotto prevede una fase di valutazione giornaliera che consente di tenere costantemente aggiornato il valore del metallo alle oscillazioni del mercato.

MODULO METALLI FISICI

Il modulo metalli fisici può trattare il prestito d'uso sia del metallo di terzi che del metallo di proprietà della Banca. Esso permette:

- La completa gestione del caveau con possibilità di giro tra locazioni diverse;
- Acquisto e vendita di metallo di proprietà e/o di Terzi;
- Prenotazione metallo;
- Gestione completa dei prestiti d'uso;
- Gestione del Reso Metallo in Prestito d'Uso.

Produce in automatico le comunicazioni ai Clienti nonché una serie di documenti che coprono tutta l'operatività necessaria. Ad esempio:

- Lettere Contabili;
- Fatture e Fatture pro forma;
- Autofatture;
- Note di Credito/Debito;
- Ordini di Consegna;
- Documenti di Trasporto.

MODULO METALLI FINANZIARI

Il modulo metalli finanziari rende disponibili diverse funzionalità. Ad esempio:

- Gestione Rapporti di Conto Metallo per Clienti e Banche;
- Bonifici in partenza/arrivo;
- Regolamento su Conti Metallo;
- Gestione depositi;
- Negoziamenti Spot;
- Contratti Outright;

- Finanziamenti in Metallo Finanziario;
- Gestione Messaggi SWIFT serie MT6xx / MT2xx-PACS.009.

È presente, inoltre, una ricca dotazione di Inquiry e reportistica volta a facilitare il controllo ed il monitoraggio del sistema.

BENEFITS

I principali benefici sono:

- Vantaggio competitivo nell'offerta di nuovi prodotti alla Clientela;
- Supporto completo per fornire ai Clienti Prodotti e Servizi specifici;
- Gestione del commercio sia fisico che finanziario di metalli e leghe preziose;
- Governo ed esecuzione di tutte le operazioni su un'unica piattaforma;
- Gestione delle scorte di metalli preziosi sui vari centri di deposito e caveau;
- Mantenimento scorte fisiche e logiche separatamente in diversi caveau;
- Sistema integrato di trading, con la gestione del rischio e della logistica di consegna per i metalli preziosi su una singola piattaforma;
- Controllo real-time della posizione di rischio e dell'esposizione;
- Gestione accentrata di tutta la documentazione collegata (fatture, ordini consegna, etc.);
- Maggiore efficienza grazie alla facilità di accesso ed uso delle funzioni da parte del personale della banca, senza necessità delle skill specialistiche tipiche del comparto;
- Riduzione dei costi operativi.

TECHNOLOGY

Il prodotto 4 Precious Metals I-Gold viene offerto in versione mainframe con interfaccia web:

- Architettura: SOA;
- Presentation: Java;
- Standard Core: Cobol, CICS, DB2;
- Formati colloquio interbancario:

SWIFT FIN MT, SWIFT MX;

- Modalità d'integrazione: MQ, CICS to CICS, Web Service, FTP;
- Connessione Swift: Diretta a SAA (SWIFT Alliance Access) / Altri;
- Struttura: Object-Oriented.

Viene garantita l'erogazione del servizio attraverso vari Canali:

- Filiali attraverso una GUI Standard prevista dal prodotto;
- Internet mediante Web Services oppure portale dedicato;
- Altri.

Sono previste le integrazioni con i moderni strumenti di Banca Digitale per la dematerializzazione dei documenti ed erogazione del servizio. Quest'ultimo può essere fornito, oltre che nel tradizionale standard "a funzioni", anche nel moderno approccio "a processi" (Business Process Management Workflow).

4 REPAIR & RECONCILIATION - modulo RTGS/EBA, Nostro Account e modulo Forex & Money Market MT3xx I-QUICK

Categorie: [Estero](#)

» *Proprietario: Enterprise*

Il Prodotto 4 Repair & Reconciliation I-Quick permette il monitoraggio, la gestione, la riconciliazione della movimentazione con i messaggi SWIFT nonché la corretta esecuzione e contabilizzazione delle operazioni effettuate dalla banca nell'area Forex and Money Market.

Esso è in grado di gestire e semplificare le attività di riconciliazione di tre diversi comparti attraverso i seguenti applicativi:

- Modulo Riconciliazione RTGS/EBA;
- Modulo Riconciliazione conti NO-

STRO/RECIPROCO;

- Modulo Riconciliazione Forex & Money Market (MT3xx).

Offre un supporto nativo di Integrazione sia verso gli Applicativi SWIFT, che verso i Sistemi Legacy con una logica di accoppiamento altamente parametrizzabile, intuitiva e di facile utilizzo.

I reports e gli inquiry disponibili rendono il Prodotto 4 Repair & Reconciliation I-Quick essenziale per il governo di questi sistemi di controllo.

MODULO RICONCILIAZIONE RTGS/EBA

Le disposizioni di pagamento in Euro possono utilizzare, oltre al tradizionale canale del Correspondent Banking, diversi sistemi di pagamento e regolamento quali:

- TARGET2: il sistema di regolamento lordo delle Banche Centrali Europee;
- EBA STEP2: per l'elaborazione dei bulk payments in Euro.

Il Modulo RTGS/EBA si cala nello scenario suddetto e permette agevolmente di monitorare le disposizioni di pagamento e riconciliare in maniera completamente automatica le stesse con le relative coperture.

Questo facilita l'operatività in quanto in un contesto così variegato diventa complesso, in caso di ricezione di un ordine di pagamento con copertura tramite altra banca, poter prevedere attraverso quale sistema di regolamento verranno ricevuti i fondi. Il modulo RTGS/EBA del Prodotto 4 Repair & Reconciliation I-Quick risolve in questo modo:

- La problematica contabile, legata alla giusta attribuzione del conto da addebitare, e quindi di collegamento con le procedure depositarie dei diversi sistemi di pagamento;
- La problematica di liquidità, legata alla gestione dei flussi in entrata e in uscita.

Esso, infatti, consente di:

- Verificare l'effettiva ricezione dei messaggi di copertura (da qualunque canale questi provengano);
- Abbinare automaticamente ed in tempo reale il messaggio di copertura con il relativo messaggio di pagamento (tipicamente pervenuto sotto forma di MT103-PACS.008 o MT400);
- Produrre l'input contabile che provvede a movimentare i conti effettivamente mossi dai messaggi ricevuti e da quelli prodotti;
- Effettuare in automatico le quadrature dei conti movimentati dalla messaggistica in entrata e in uscita.

In real-time la procedura gestisce:

- I messaggi MT103-PACS.008/MT202-PACS.009/MT400/ CAMT.054 pervenuti tramite rete SWIFT;
- Tutti i Messaggi TARGET o BI-REL inviati e ricevuti;
- Le partite di Conto Attesa accese a seguito di contabilizzazione di disposizioni di pagamento con copertura;
- I conti transitori movimentati dalla Procedura Estero in seguito alla ricezione e all'invio di messaggi TARGET.

MODULO RICONCILIAZIONE DEI CONTI NOSTRO/RECIPROCO

Il Modulo relativo alla riconciliazione dei Conti garantisce un'elevata automazione nell'operazione di spunta, abbinando in modo automatico gli estratti conto (in formato SWIFT MX CAMT.053 o cartaceo) che arrivano dalle Banche presso le quali si intrattengono i rapporti di conto, con le registrazioni contabili eseguite sui conti stessi.

Esso si articola in diverse fasi tra le quali:

- Alimentazione e Caricamento Dati;
- Abbinamenti Automatici sulla base di diverse tipologie di algoritmi con status intermedi di proposta;
- Gestione di Parametri;

- Gestione degli Estratti Conto e dei Movimenti;
- Gestione di Abbinamenti/Ripristini manuali;
- Gestione di Abbinamenti per Differenza.

Sono disponibili anche funzionalità di Liste di Monitoring e Supporto quali ad esempio:

- Lista Movimenti Abbinati;
- Lista Movimenti Proposti per Abbinamento;
- Lista Movimenti Sospesi;
- Stampa Parametri;
- Altri.

Modulo RICONCILIAZIONE FOREX & MONEY MARKET (MT3XX)

Il Modulo ha lo scopo di effettuare il controllo della corretta esecuzione e contabilizzazione dei Contratti "Forex & Money Market" effettuati dalla Banca.

Le componenti operative sulle quali si basa l'infrastruttura tecnologica sono:

- Messaggi SWIFT in arrivo;
- Messaggi SWIFT in partenza.

Attraverso procedure automatiche di abbinamento, vengono riconciliati i Messaggi SWIFT prodotti dalla Banca ed i Messaggi SWIFT pervenuti dalle altre Banche.

Le tipologie di Messaggi SWIFT trattate sono principalmente MT300, MT320 e MT330.

Sono previsti Cockpit per il monitoraggio degli abbinamenti effettuati ed il completamento di quelli proposti. Vengono prodotti dei report di verifica per facilitare l'eventuale correzione manuale delle situazioni ambigue.

BENEFITS

I software di riconciliazione sono degli strumenti di Audit realizzati con lo scopo di soddisfare le seguenti principali esigenze:

- Facilitare l'integrazione con le diverse tipologie di flussi;
- Semplificare e velocizzare il lavoro

giornaliero;

- Controllare l'operatività bancaria in modo semplice ed efficace;
- Offrire degli strumenti altamente parametrizzabili e adattabili agli specifici bisogni.

Questo permette di avere benefici rilevanti, grazie soprattutto all'incremento del livello di automazione, che consente di:

- Permettere l'importazione e la riconciliazione contemporanea di diverse componenti;
- Ridurre i costi operativi grazie al limitato numero del personale specializzato necessario;
- Gestire e risolvere eccezioni in un framework completamente verificabile, con emissione di una reportistica facile e comprensibile.

TECHNOLOGY

Il prodotto 4 Repair & Reconciliation I-Quick viene offerto completamente indipendente da piattaforma e database. Vengono messi a disposizione strumenti e servizi di link per consentire una completa integrazione nelle applicazioni di Core Banking della Banca.

Il prodotto, al fine di garantire alla Banca una propria scelta autonoma in linea con il sistema informativo ospite, viene offerto nella seguente versione:

- Mainframe, basata su tecnologia Java per il Presentation e Cobol/CICS/DB2 per le restanti componenti business

La soluzione è Object-Oriented e dotata di "Business Process Management".

4 SITAS SUITE – SHAREHOLDERS

Categorie: [Segreteria](#), [Software Gestione Libro Soci](#)

» *Proprietario: Enterprise*

4 SITAS Suite - Shareholders è il Prodotto che consente ad un'Emittente la gestione dei Soci.

Il prodotto presenta caratteristiche di rilievo:

- Multi Banca/Company, Multilingua (Operatore/Cliente della Banca);
- Disponibilità H24 – 7x7;
- Profilatura degli Utenti e Menù dedicato;
- Help online a livello di funzione, campo ed errore;
- Costruzione Modulare realizzata ad oggetti;
- Architettura flessibile e service oriented (SOA);
- Uniformità del layout via Web Browser;
- Adattabilità dell'interfaccia grafica (Colori, Stili, etc.);
- Configurabilità dei Menù e delle Funzioni;
- Funzionalità online indipendenti dalle fasi batch.

MODULO "SOCI"

Il modulo Soci permette di gestire, in modo completo, i dati dell'Emittente, i dati dei Soci, il deposito delle Azioni presso i Gestori Accentrati, le informazioni derivanti dagli Eventi Societari (Dividendi e Operazioni Sociali).

Le diverse funzioni disponibili permettono di:

- Gestire le informazioni relative al Socio/Azionista, alle Annotazioni a Libro Soci, alla Cessazione del Socio, richiedere iscrizione a Libro Soci a fronte di documenti di possesso azionario;
- Emettere un Certificato rappresentativo di Azioni che compongono il Capitale Sociale;
- Gestire le operazioni sui Soci con azioni in deposito al Gestore Accentrato, tra cui il trasferimento azionario per compravendita, la segnalazione della variazione del possesso azionario, i vincoli e le operazioni in

dettaglio che integrano la gestione dei flussi FIS/CPA per le operazioni dell'Assemblea, dei Dividendi e delle Operazioni Sociali;

- Inserire le Certificazioni di possesso pervenute per la partecipazione alla Assemblea dei Soci;
- Visualizzare le informazioni registrate grazie ad una serie di inquiry predisposta allo scopo.

Sono inoltre presenti dei processi automatici che permettono di gestire l'elaborazione, il controllo e la correzione dell'inserimento delle nuove Anagrafiche dei Soci pervenute tramite i Flussi FIS/CPA.

L'Utente può richiedere direttamente tramite apposite funzioni l'esecuzione estemporanea di fasi elaborative, la produzione di reports e la relativa visualizzazione in formato PDF. Questo consente di elevare il livello di autonomia degli utenti, fornendo loro le informazioni richieste in un formato che consenta facili ricerche e la possibilità di stampare il documento parzialmente o totalmente.

BENEFITS

Il prodotto, grazie alle sue caratteristiche generali, ed alla sua adattabilità a diversi modelli organizzativi, è in grado di fornire benefici nella gestione di tutti gli adempimenti previsti per le Banche o le Aziende che lo adottino.

Il Prodotto è:

- Immediato: le funzioni sono di tipo interattivo ed operano in real-time;
- Parametrico: tutte le variabili del sistema sono contenute nella base dati e sono aggiornabili direttamente dall'Utente;
- Modulare: si possono installare nel tempo le funzioni che soddisfano le esigenze del cliente e le eventuali modifiche normative;

- Sicuro: è integrabile con i Sistemi di Single Sign-On della Banca/Azienda;
- Facile da usare: l'interfaccia utente è chiara ed intuitiva;
- Affidabile: tutte le operazioni effettuate sono codificate e memorizzate in un data base storico consultabile on-line;
- Flessibile: opera in funzione della numerosità dei Soci.

TECHNOLOGY

La piattaforma tecnologica su cui si basa il Prodotto è la seguente:

- Linguaggio: Java (Java EE);
- Application Server: Websphere, Jboss, Weblogic o qualsiasi altro application server compatibile JEE;
- Database: Oracle, DB2, SQL Server o altri compatibili JDBC;
- Architettura: Servizi (SOA);
- Integrazioni: MQ, servizi SOAP e REST, API, connettori, etc.

4 SITAS SUITE – MEETINGS & INTERNET VOTING

Categorie: [Segreteria](#), [Software Gestione Libro Soci](#)

» Proprietario: Enterprise

4 SITAS Suite - Meetings & Internet Voting è il Prodotto che consente ad un'Emittente la gestione delle Assemblee, includendo la possibilità di votare via Internet.

Il prodotto presenta caratteristiche di rilievo:

- Multi Banca/Company, Multilingua (Operatore/Cliente della Banca);
- Disponibilità H24 – 7x7;
- Profilatura degli Utenti e Menù dedicato;
- Help online a livello di funzione, campo ed errore;
- Costruzione Modulare realizzata ad oggetti;
- Architettura flessibile e service oriented (SOA);

ted (SOA);

- Uniformità del layout via Web Browser;
- Adattabilità dell'interfaccia grafica (Colori, Stili, etc.);
- Configurabilità dei Menù e delle Funzioni;
- Funzionalità online indipendenti dalle fasi batch.

MODULO "ASSEMBLEE" –

Physical Site

Il modulo Assemblee consente di effettuare la gestione delle Assemblee e delle Votazioni.

Sono disponibili tutte le funzionalità operative dedicate specificamente al mondo delle assemblee:

- Definizione dell'Assemblea;
- Gestione dell'ordine del giorno;
- Censimento liste cariche sociali;
- Apertura e chiusura assemblea;
- Partecipazione ad assemblea;
- Registrazione ospiti;
- Presentazione titoli per partecipazione assemblea;
- Uscite/rientri in assemblea;
- Apertura votazione punto O.D.G.;
- Scrutinio votazioni no cariche sociali;
- Scrutinio votazioni cariche sociali;
- Storno votazione O.D.G.;
- Chiusura votazione punto O.D.G.

È corredato da una serie di Inquiry e Report che consentono di avere online la disponibilità di tutte le informazioni. È garantito l'aggiornamento del Modulo Soci con le informazioni assembleari e quelle relative alla movimentazione per il "Libro Soci" con una integrazione nativa.

MODULO "VOTO A DISTANZA" (Internet & Mobile)

Il modulo Voto a distanza permette di votare attraverso un Portale Internet ed una App-Mobile dedicata, oppure integrando i propri servizi nei sistemi in uso da parte della Banca/Azienda (retail/corporate).

Il Modulo è conforme al quadro normativo attualmente vigente, disciplinato nel T.U.F. art 127 e nel Regolamento emittenti n. 11971.

Il Modulo è nativamente integrato con il "Modulo ASSEMBLEE" ed è integrabile con altre soluzioni.

Nel novero delle principali funzionalità, possiamo asserire che:

- Consente di verificare gli aventi diritto al voto, impedendo la possibilità del doppio voto, indifferentemente che questo venga esercitato in Assemblée o da remoto;
- Consente la Votazione dei punti all'ordine del giorno previsti in Assemblée (Cariche Sociali, votazioni di Lista, etc.);
- Fornisce una ricevuta di Voto che può essere conservata e/o stampata in ogni momento;
- Consente l'inoltro di SMS dell'avvenuta votazione al numero di cellulare presente nei dati anagrafici;
- Consente di consultare l'esito delle votazioni durante lo svolgimento dell'Assemblée.

BENEFITS

Il prodotto, grazie alle sue caratteristiche generali, ed alla sua adattabilità a diversi modelli organizzativi, è in grado di fornire benefici nella gestione di tutti gli adempimenti previsti per le Banche o le Aziende che lo adottino.

Il Prodotto è:

- Immediato: le funzioni sono di tipo interattivo ed operano in real-time;
- Parametrico: tutte le variabili del sistema sono contenute nella base dati e sono aggiornabili direttamente dall'Utente;
- Modulare: si possono installare nel tempo le funzioni che soddisfano le esigenze del cliente e le eventuali

modifiche normative;

- Sicuro: è integrabile con i Sistemi di Single Sign-On della Banca/Azienda;
- Facile da usare: l'interfaccia utente è chiara ed intuitiva;
- Affidabile: tutte le operazioni effettuate sono codificate e memorizzate in un data base storico consultabile online;
- Flessibile: opera in funzione della numerosità dei Soci.

TECHNOLOGY

La piattaforma tecnologica su cui si basa il Prodotto è la seguente:

- Linguaggio: Java (Java EE);
- Application Server: Websphere, Jboss, Weblogic o qualsiasi altro application server compatibile JEE;
- Database: Oracle, DB2, SQL Server o altri compatibili JDBC;
- Architettura: Servizi (SOA);
- Integrazioni: MQ, servizi SOAP e REST, API, connettori...

Servizi

Consulenze Organizzative

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#)

L'Area "Organizzazione" si modella sulle singole esigenze espresse dalla banca e formula piani di intervento ad hoc.

Essi vengono strutturati sulla base delle seguenti fasi:

- Intervento: è la fase di supporto all'applicazione del piano di revisione organizzativa. Si affianca, di norma, alle risorse aziendali e verifica lo stato di avanzamento delle attività di revisione organizzativa;
- Verifica dei risultati conseguiti: è la fase di supporto all'applicazione del piano di revisione organizzativa.

va. Si affianca, di norma, alle risorse aziendali e segue l'iter temporale sullo stato di avanzamento degli interventi ipotizzati;

- Si conclude con il report di "Verifica dei Risultati Conseguiti".

Servizi ICT e Innovazione

Categorie: [Consulenze Tecniche](#)

L'Area "Consulenze Tecniche" è a corredo delle altre attività presenti in azienda.

Viene utilizzata da alcune Banche clienti per sopperire a "picchi di attività" non altrimenti gestibili con la normale struttura tecnica interna.

Ha a disposizione, in base alle esigenze del cliente, specialisti EDP sia in ambiente Dipartimentale che in ambiente Main-Frame.

Gli skill utilizzabili sono scalati su quattro diversi livelli di figure professionali quali programmatore, programmatore esperto, analista programmatore, analista.

Anche sui primi livelli la cura della selezione e la formazione interna è indirizzata ad assicurare elevati standard di qualità.

Consulenze su Segnalazioni agli Organi Centrali

Categorie: [Servizi di Compliance](#), [Anti Riciclaggio](#), [Fiscalità](#)

L'Area "Segnalazioni agli Organi Centrali" è composta da Risorse Bancarie che hanno maturato notevoli esperienze sui flussi di alimentazione delle diverse applicazioni settoriali verso le Procedure P.U.M.A.2 presenti presso le banche (SISBA, SECETI).

I nostri specialisti possono aiutare e/o guidare team di lavoro sullo specifico argomento oppure seguire le fasi di alimentazione di settori specialistici.

Hanno elaborato metodologie sperimentate per le attività di "Controllo e Quadratura dei Flussi".

È possibile effettuare interventi anche sulle altre tipologie di "Segnalazioni verso gli Organi Centrali", con particolare riferimento alle Segnalazioni di Antiriciclaggio e Usura.

Formazione

Categorie: [Servizi Risorse Umane e Formazione](#)

L'Area "Formazione Risorse Umane" effettua corsi di "Education" sia per la componente bancaria, che per la parte tecnica.

Risulta specializzata in due comparti d'intervento:

- Bancario: Sistemi di Pagamento, Divise Estere e Segnalazioni agli Organi Centrali.

Permette di effettuare la formazione del personale che deve essere inserito nel settore dei pagamenti in genere e delle divise estere.

I Corsi sono strutturati sulle diverse tipologie di operazioni, le quali sono state raggruppate in "Famiglie di Funzioni".

La formazione può essere supportata da strumenti informatici che aiutino a "sedimentare" la materia.

Si possono svolgere sia presso il site del cliente che presso la struttura della nostra azienda.

- Tecnico: Ambienti Distribuiti.

Consentono di aiutare l'inserimento di nuovi assunti e/o risorse con diverso skill negli ambienti distribuiti.

Possono essere indirizzati alle diverse figure (sistemista, esperto di rete, database administrator, analista, analista-programmatore, programmatore).

Possono essere svolti sia presso il site del cliente che presso la struttura della nostra azienda.

Gestione Outsourcing - Application Management

Categorie: [Business Process Outsourcing](#), [Outsourcing Contact Center](#)

L'Outsourcing di Sistemi Applicativi ha come principali obiettivi quelli di:

1. Ottenere un livello di servizio ottimale;
2. Ottenere adeguamenti tempestivi e variazioni repentine;
3. Evitare dispersione delle conoscenze dovute al Turnover del personale;
4. Limitare i costi del personale interno;
5. Standardizzare il prodotto ed allinearlo, con l'installazione delle release, all'evoluzione tecnologica, normativa ed evolutiva.

Il raggiungimento di tali obiettivi, naturalmente, comporta una ottimizzazione del rapporto costo/risultato:

- attività ripetitive a bassa valenza strategica affidate all'esterno;
- taglio dei costi grazie alle economie di scala possibili ad un fornitore specializzato;
- risorse e professionalità del committente concentrate in aree ed attività più remunerative.

Enterprise è impegnata a svolgere le attività connesse al raggiungimento dell'obiettivo del servizio, operando secondo i tempi e la pianificazione stabiliti e concordati con i committenti.

Le pianificazioni in questione terranno conto delle eventuali attività di svilup-

po del sistema informativo del committente che impattano nell'area oggetto dei contratti.

GESTIONE HELP DESK IN REMOTO

La comunicazione avviene anche a distanza: una volta realizzata la soluzione, i consulenti ritornano nelle sedi di Enterprise e operano a distanza, rimanendo sempre in contatto e a disposizione delle banche clienti.

Le soluzioni della software house, infatti, sono dotate di una serie di servizi di assistenza, tra cui un help desk con tecnologia Unified-Messaging e un portale dedicato alla clientela, che, utilizzando un normale browser, permette di gestire tutte le richieste di informazione o supporto.

**Questa azienda è presente
anche nella guida online**



Kline: **FinTech** by default, **Innovation** by design

PARTNER IDEALE PER LA TRASFORMAZIONE DIGITALE NEL SETTORE DELL'ASSET E WEALTH MANAGEMENT, KLINE OFFRE SOLUZIONI AVANZATE, PERSONALIZZABILI E SCALABILI, PENSATE PER ANTICIPARE LE SFIDE FUTURE

Kline è la società dell'ecosistema ReActive – Gruppo AlmavivA, specializzata nello sviluppo di piattaforme applicative per l'operatività Front-to-Back dell'industria del risparmio gestito: SIM, SGR, Private Banks, Fiduciarie e nuovi operatori del mercato, come FinTech, WealthTech e RegTech.

Seguire il modello WealthTech

L'industria del wealth management è improntata verso l'innovazione e investimenti consistenti attraverso l'utilizzo di tecnologie abilitanti. Le consolidate conoscenze ed esperienze maturate nel settore rendono Kline il partner ideale con cui incrementare il valore percepito dei servizi offerti al cliente, digitalizzando l'operatività tradizionale e implementando quella più innovativa, secondo il modello WealthTech.

«I clienti del settore Wealth continuano a cercare soluzioni di gestione patrimoniale sempre più efficienti e complete, fruibili con un'esperienza utente intuitiva e user-friendly. Per rispondere a questa crescente domanda di servizi evoluti e diversificati, è fondamentale disporre di piattaforme integra-

te, progettate per automatizzare i processi, incrementare l'efficienza operativa e facilitare l'acquisizione di nuovi clienti. Kline – commenta Elio Lucera, Head of Sales – si pone da sempre al fianco delle istituzioni finanziarie e degli operatori del settore come partner tecnologico strategico, offrendo soluzioni e piattaforme digitali innovative, scalabili e sicure, che permettono di offrire un'esperienza eccellente al cliente finale con conseguente incremento dei ricavi e dei margini operativi per i nostri Clienti. In questo stesso contesto – conclude Lucera –, le nostre soluzioni assicurano la massima conformità alle normative, minimizzando i rischi operativi e offrendo ai nostri clienti un vantaggio competitivo in un mercato in continua evoluzione».

Competenze tecnologiche e regolamentari

Kline è una realtà con esperienza ventennale nel mercato del risparmio gestito e grazie alle qualificate competenze tecnologiche e regolamentari, all'approccio consulenziale e agli investimenti in ricerca e sviluppo, si posiziona sul mercato con altissimi livelli di client retention. Inoltre, abbiamo un'attenzione mirata a implementare tecnologie innovative che sfruttano le potenzialità dell'intelligenza artificiale (AI) e della generative AI (GenAI), per migliorare gli strumen-

*Elio Lucera,
Head of Sales
di Kline*



I numeri

- **Più di 85** clienti tra SIM, SGR, Banche Private, Intermediari Finanziari, Società Fiduciarie, Banche Estere Sicav, Family Office, Brokers e Società Private Equity.
- **Presenti su 5 Mercati** esteri (Svizzera, UK, Germania, Malta, Georgia).
- **Più di 100** specialisti professionisti del settore.
- **Più di 350 mld €** di AuM analizzati dalla tecnologia.
- **Più del 70%** del totale della massa fiduciaria amministrata in Italia.

ti a disposizione dei banker e le piattaforme digitali di wealth management, che avranno un impatto significativo sulla qualità del servizio offerto alla clientela finale.

In sinergia con ReActive e le altre realtà del Gruppo AlmavivA, Kline supporta l'evoluzione e la crescita di SIM, SGR, Private Banking, Fiduciarie e nuovi operatori del mercato, come FinTech, WealthTech e RegTech.

Le iniziative disruptive

Tra le iniziative Kline più all'avanguardia e disruptive:

- sviluppo e promozione di soluzioni tecnologicamente innovative per la gestione di Piani di Azionariato Diffuso attraverso lo sviluppo dei portali digitali personalizzati per la completa gestione delle posizioni dei dipendenti ai fini dell'applicazione delle imposte in regime amministrato.
- gestione completa della fiscalità italiana per banche estere in Italia, piattaforma fiscale complessa ed evoluta in grado di rispondere a tutte le esigenze di gestione della fiscalità italiana di Intermediari Finanziari italiani che abbiano il ruolo di Sostituti d'Imposta, nel contesto dei regimi fiscali Amministrato, Dichiarativo e Gestito.
- raggiungimento di milestone importanti sul progetto di sviluppo del framework proprietario di tipo "Open Finance" che permette la creazione rapida di applicazioni "smart-code" in modo visivo, intuitivo e controllato, utilizzando un approccio Just-in-Time per garantire una rapida usabilità e l'uso di sistemi aperti, scalabili, modulari e tecnologie basate su cloud.

L'applicazione di questo approccio rivoluziona la fruizione dei servizi finanziari, rendendoli facilmente accessibili via API e adattabili a qualsiasi contesto, sia per il settore finanziario che per altri settori che necessitano di procedure di tipo finanziario.

- l'erogazione delle piattaforme di Wealth Management e/o di singole funzionalità in modalità SaaS, personalizzabili in modo autonomo anche dai singoli clienti, per adattarle alle specifiche esigenze di business.
- espansione delle use case a settori non-Finance (i.e. turismo) delle soluzioni di creazione e gestione di Marketplace per la negoziazione di Digital Assets (es. NFT, Security Token) rappresentativi di asset reali o finanziari, a vantaggio di investitori, aziende e community emittenti abilitati dalla tecnologia DLT e le interazioni con blockchain pubbliche o "permissioned".
- lo sviluppo di soluzioni che sfruttano i motori di Artificial Intelligence (AI) e Machine Learning (ML) per rivoluzionare i processi antiriciclaggio KYC, Transaction Monitoring, Portfolio Management e Advisory nel settore finanziario.



KLINE Srl
Via G. Puccini, 5
20121 Milano (MI)
Tel. 030/553131
info@kline.it
www.kline.it

Software

ANTANA - Front-to-Back Financial Platform

Categorie: WM, Reti e Private, Gestione SIM, AML, Gestione patrimonio mobiliare, Finanza, Informazioni finanziarie, Consulenza finanziaria, Portafoglio

» Proprietario: Kline - AlmavivA

Antana è una piattaforma per il Wealth Management, pensata per banche, private bank, reti di promotori finanziari, Sgr, Sim e family office. Supporta tutti gli ambiti amministrativi, regolamentari, normativi e fiscali del Testo Unico della Finanza, tra cui onboarding clienti, raccolta e trasmissione ordini, negoziazione, gestione di portafogli di investimento individuali e collettivi, collocamento, consulenza finanziaria e rendicontazione. La piattaforma è modulare e adattabile al contesto e all'organizzazione dell'intermediario, garantendo scalabilità e integrazione. È multi-divisa, multi-mercato e multi-strumento, ideale anche per realtà internazionali. Offre funzionalità avanzate, come l'integrazione con strumenti di Office Automation, facile gestione dei dati, importazione ed esportazione su altre applicazioni e soluzioni di reporting flessibile. La piattaforma offre soluzioni integrate di:

- Fiscalità e Tax management;
- Segnalazioni di Vigilanza;
- AML;
- Contabilità Generale e Sezionale;
- Fatturazione attiva e passiva;
- Investment advisory;
- Suitability assessment (personal & UCITS);
- Discretionary & Model portfolio;
- Order management (Sphera).

ARM - Asset Allocation & Risk Management

Categorie: Portafoglio, Gestione patrimonio mobiliare, Controllo del rischio (Risk Management)

» Proprietario: Kline - AlmavivA

ARM è una Suite di analisi rischio-rendimento che supporta il processo decisionale e il monitoraggio delle performance e dei rischi del portafoglio attraverso analisi quantitative. La soluzione si presenta come un potente strumento per l'analisi del rischio e delle performance del portafoglio, offrendo funzionalità avanzate e un'ampia gamma di indicatori di valutazione. Utilizza modelli economico-finanziari, dati globali da information providers e calcoli di performance attribution (TWRR, MWRR). Le tecniche di calcolo comprendono Var Calculation, Portfolio selection, regressioni lineari, what-if simulation e backtesting. Sofisticati soluzioni di "proxy" completano le serie storiche di prezzi, tassi e cambi. Gestisce i controlli di adeguatezza e i limiti di portafoglio ex ante ed ex post, consentendo analisi di portafogli singoli o aggregati e definendo insieme di portafogli compositi. Calcola oltre 30 indicatori di rischio per strumenti e portafogli (ad es. Beta, Sharpe, Treynor, Omega, Duration, Convexity, etc.). La Suite supporta l'operatività in derivati con soluzioni di calcolo e librerie dedicate per: superfici di volatilità, fair value, indicatori di rischio (Delta, Gamma, Theta, Vega, leverage), simulazioni e calcoli dei margini di variazione e iniziali e valorizzazione dei derivati. ARM utilizza avanzati algoritmi che sfruttano la potenza di calcolo delle GPU riducendo il tempo di latenza del sistema a microsecondi. Consente di creare report personalizzati utilizzando template in formato HTML e CSS e si interfaccia con diverse soluzioni di Info Providing come Bloomberg, Six Financial Telekurs, Reuters.

SPHERA - Order Management System

Categorie: Portafoglio, Gestione SIM, Finanza

» Proprietario: Kline - AlmavivA

Sphera è una piattaforma completa di Order Management e di interconnessione a mercati e broker. Si integra con API, Trading Systems, FIX, Data Providers, e Trading Stations. La soluzione è multi-strumento, multi-mercato e multi-divisa, ideale per realtà internazionalizzate. Eseguce controlli pre-trade in tempo reale (liquidità, scoperti, leva) e calcola i margini per derivati. Valorizza le posizioni in tempo reale e gestisce regole di order routing e ordini condizionali. SpheraNet è una rete privata di connessione tra più installazioni e controparti, per scambio di ordini o informazioni. SpheraHub consente la connessione con broker e Trading Stations senza installare Sphera sui sistemi dell'intermediario. Sphera offre soluzioni avanzate per traders sofisticati, come viste "Fastbook" e Multibook, personalizzazione dei book e invio di ordini e ricezione informativa di mercato tramite Excel. Fornisce chart per analisi tecniche, possibilità di piazzare ordini direttamente dal book e controllo real-time di appropriatezza, liquidità, posizioni short e altre verifiche configurabili. La piattaforma garantisce elevate performance nell'inoltro ordini e una vasta gamma di funzionalità per traders professionisti.

Welcome - soluzione innovativa e completa per le società fiduciarie

Categorie: WM, Reti e Private, Antiriciclaggio, Gestione patrimonio mobiliare, Informazioni finanziarie

» Proprietario: Kline - AlmavivA

La piattaforma applicativa Welcome è

stata sviluppata per supportare le società fiduciarie in diverse esigenze chiave. Ciò include l'adattamento ai cambiamenti nel modello di business e nelle tipologie di servizi offerti, con un'enfasi sulla flessibilità, robustezza e adattabilità alle evoluzioni normative e processuali. Inoltre, si concentra sulla revisione dei processi di vendita e fruizione, migliorando l'interazione con attori come banche, professionisti, promotori e clienti. La piattaforma si propone di automatizzare e controllare meglio i processi, rispondendo alle richieste di supervisione delle fiduciarie.

L'architettura della soluzione Welcome si basa su tre principi fondamentali:

- Processi: L'applicazione guida gli utenti attraverso i processi aziendali, assicurando il corretto passaggio da una fase all'altra.
- Entità: Ciascun processo si basa su entità informative nel modello dati delle fiduciarie. La gestione di queste entità è affidata a un Master Data Manager (MDM).
- Servizi: I processi e il MDM utilizzano fornitori di servizi specializzati per logiche, calcoli o algoritmi specifici.

La piattaforma Welcome è modulare e copre una vasta gamma di processi operativi legati all'amministrazione dei beni sotto il mandato fiduciario e agli adempimenti normativi. Tra i principali moduli ci sono:

- Gestione dell'anagrafica clienti, rapporti e altre controparti;
- Verifica dell'antiriciclaggio (KYC) e analisi di attività sospette;
- Gestione degli strumenti finanziari, inclusa la quotazione e la gestione dei cambi;
- Amministrazione delle istruzioni e delle disposizioni dei clienti;
- Gestione contabile dei fiduciari e riconciliazione dei saldi;
- Calcolo delle masse amministrate;
- Tariffari e commissioni fiduciarie;
- Integrazione con il modulo fiscale WoT (Wheel of Tax) per adempimenti fiscali;

- Hub per segnalazioni regolamentari come AUI, FATCA, CRS, etc.;
- Gestione di piani di azionariato diffuso e stock option;
- Tabelle parametriche, gestione della privacy e della profilazione;
- Reporting clienti e report interni di controllo;
- Portale fiduciario per l'onboarding digitale.

WoT – Wheel of Tax

Categorie: [Fiscalità](#)

» Proprietario: Kline – AlmavivA

La suite WoT (Wheel of Tax) di Kline è una soluzione fiscale rivolta a istituti finanziari e banche, italiane ed estere. Questo modulo centralizzato aiuta i sostituti d'imposta a soddisfare una vasta gamma di adempimenti fiscali. Questi includono il Capital Gain, tassazione dei dividendi, calcoli delle imposte di bollo, compilazione dei quadri del Modello 770, e molti altri. WoT è progettato per l'integrazione semplice nei sistemi bancari, consentendo l'elaborazione in tempo reale o in batch. La suite è modulare e comprende:

- Input management system (IMS) per gestire i package informativi di input;
- Capital Gain: Tassazione dei Redditi Diversi per clienti in regime amministrato, determinazione delle partecipazioni qualificate e imposte per soggetti non residenti;
- Capital Income Fondi: Tassazione dei Redditi di capitale da Fondi di diritto estero e italiano;
- Dichiarativo: Tassazione dei prodotti finanziari per clienti in regime di dichiarazione, con compilazione del modello REDDITI PF e calcolo IVAFE;
- Regime Gestito: Tassazione dei Redditi Diversi - Capital Gain per clienti in regime gestito;
- Conto Unico: Tassazione dei Redditi di

Capitale - Conto Unico con calcolo cedole, interessi impliciti ed espliciti;

- Polizze: Tassazione Riscatto Polizze estere e calcolo dell'IVCA, bollo ordinario e speciale in fase di riscatto polizze estere;
- Dividendi: Tassazione Dividendi Esteri Italia;
- Interessi c/c: Tassazione degli Interessi su c/c e depositi esteri, prestito titoli e interessi passivi finanziamenti;
- Bollo ordinario e speciale: Tassazione Bollo ordinario e Bollo speciale su strumenti finanziari e attività scudate;
- Segnalazioni 770: Segnalazioni Modello 770 con produzione di evidenze e flussi telematici;
- Reportistica e Certificazioni fiscali al Cliente: Prelievi/reintegrazioni/trasferimenti, Vendite in regime dichiarativo/partecipazioni qualificate, Redditi da Fondi non armonizzati, Certificazioni minusvalenze;
- Tributi: Versamento imposte all'Erario (modello F24) e addebito/accredito in c/c.

Portfolio Aggregation e Digital Onboarding

Categorie: [Big Data & Analytics](#), [WM](#), [Reti e Private](#), [Portafoglio](#), [Consulenza Finanziaria](#), [Documentazione e gestione archiviazione](#), [Firma digitale](#)

» Proprietario: Kline – AlmavivA

La soluzione innovativa rivoluziona la gestione patrimoniale attraverso un Front-End digitale avanzato che consente un onboarding completamente digitale, la gestione e l'aggregazione degli asset patrimoniali degli investitori, e strumenti di CRM avanzati che consentono ai wealth manager di offrire servizi su misura. La soluzione offre un'esperienza user-friendly e un'interfaccia moderna e intuitiva, automatizza i processi operativi riducendo i costi e aumentando l'efficienza migliorando la qualità del servizio offerto ai

clienti e permette una visione globale e dettagliata del patrimonio del cliente. I clienti possono completare l'onboarding in modo completamente digitale, inclusa l'identificazione a distanza e la firma elettronica, rendendo il processo più rapido e conveniente.

Marketplace di Asset Digitali

Categorie: [Portafoglio](#), [Software Blockchain e DLT](#), [Gestione Crypto Asset e Asset Digitali](#)

» **Proprietario:** Kline – AlmavivA

Kline dispone di piattaforme per la creazione e gestione di Marketplace di Asset Digitali (NFT, Token, Stablecoins), che integrano soluzioni per il matching e l'execution degli ordini su asset finanziari e digitali con la tecnologia DLT. La blockchain sottostante, che garantisce sicurezza, immodificabilità e trasparenza delle transazioni può essere pubblica, privata o di tipo ibrido. È possibile integrare servizi/funzioni di: DeFi, Staking, Lending and Borrowing, Notarizzazione, Tokenizzazione e Crowdfunding. Le piattaforme sono nativamente progettate per adempiere agli obblighi regolamentari imposti dal legislatore o dal regolatore.

Gestione documentale

Categorie: [Documentazione e gestione archiviazione](#), [Firma digitale](#)

» **Proprietario:** Kline – AlmavivA

Kline offre un'ampia gamma di soluzioni di gestione documentale costituite da componenti auto consistenti, inclusi prodotti e servizi professionali. Questi componenti sono particolarmente preziosi quando si integrano nel framework completo del ciclo di vita del documento. Le funzionalità compren-

donano l'acquisizione e l'archiviazione di documenti elettronici di vario tipo da diverse fonti, la definizione di classi documentali per la profilazione e la classificazione, la ricerca tramite strumenti standard o viste personalizzabili e l'uso di un motore di OCR integrato per ricerche full-text. Inoltre, la piattaforma supporta Firma Digitale, Marca Temporale e Conservazione a norma tramite partner certificati AGID. Tra le altre funzionalità, vi è la possibilità di attivare un protocollo interno o il Protocollo PA, il riconoscimento e la stampa di Barcode o QRcode e l'acquisizione massiva di documenti tramite Barcode.

Soluzioni Integrate di Intelligenza Artificiale (AI) e Machine Learning (ML) nei processi AML

Categorie: [Antiriciclaggio](#)

» **Proprietario:** Kline – AlmavivA

L'innovativa soluzione propone l'integrazione dei motori di Artificial Intelligence (AI) e Machine Learning (ML) nei processi di Know Your Customer (KYC) e Transaction Monitoring, fondamentali per le istituzioni finanziarie. Questa integrazione migliora notevolmente l'efficacia e l'efficienza della KYC, permettendo l'identificazione, la verifica e il monitoraggio dell'identità dei clienti in modo più preciso tramite fuzzy-matching. Inoltre, ottimizza il monitoraggio delle transazioni finanziarie, rilevando con maggiore precisione comportamenti fraudolenti e riducendo i "falsi positivi" nel processo di individuazione di attività di riciclaggio di denaro apprendendo dal comportamento del valutatore e dall'andamento storico delle hit (auto-apprendimento), contribuendo così a rafforzare la sicurezza e la conformità nel settore finanziario.

Servizi

Outsourcing tecnologico

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#)

Kline permette di esternalizzare le strutture tecnologiche offrendo data center certificati che garantiscono livelli di sicurezza, scalabilità e affidabilità.

Business Processing Outsourcing

Categorie: [Business Process Outsourcing](#)

Kline offre la possibilità di esternalizzare tutte le attività amministrative e operative connesse alle attività di back office e middle office di un intermediario finanziario, con personale qualificato e altamente competente.

Consulenza e Project Management

Categorie: [Servizi di Compliance](#), [Anti Riciclaggio](#), [Fiscalità](#)

Kline svolge attività di consulenza in ambito organizzativo e regolamentare analizzando metodologie e processi operativi, con focus su aspetti quali: KYC, AML, obblighi fiscali e segnalatori. Kline supporta le fasi di migrazione e di implementazione delle proprie soluzioni con un approccio standardizzato e consistente per facilitare il processo di Change Management degli intermediari.

Questa azienda è presente
anche nella guida online



La tua guida al fintech in Italia

Trovi la versione in PDF gratuita
e la versione cartacea su
www.blast21.it/shop



Pegaso 2000: via alla **transizione** verso la **piattaforma a micro-servizi**

PEGASO 2000 PRESENTA UNA NUOVA SOLUZIONE NATA DALLA COMBINAZIONE DI PRODOTTI CLASSICI E INNOVATIVI, PER MIGLIORARE IL PRODOTTO DEDICATO AL CREDITO AGEVOLATO, CHE ORA SI ADATTA ALLE OPERAZIONI CORPORATE PIÙ COMPLESSE. PRENDE IL VIA LA TRANSIZIONE VERSO UN MODELLO DI PIATTAFORMA MODULARE A MICRO-SERVIZI

Trasformazione digitale, ottimizzazione dei processi, integrazione del framework ESG nei processi di concessione e monitoraggio del credito, ma anche l'adesione alle misure di agevolazione offerte dagli enti e una corretta gestione del funding e dei portafogli, sono le principali sfide che i clienti bancari affrontano insieme a Pegaso 2000. «Pegaso 2000 da sempre affianca i propri clienti in modo proattivo,

fornendo competenza di settore e soluzioni che hanno raggiunto nel tempo una rilevante diffusione, divenendo di fatto dei benchmark per la gestione delle varie misure di agevolazione tramite l'applicativo agevolato.it e degli attivi bancari collateralizzati mediante la Suite ABACO – racconta Massimiliano Massolin, Chief Platform Evolution Manager di Pegaso 2000. Con credilo.it gestiamo in un'unica piattaforma il portafoglio di crediti del Corporate Banking e supportiamo gli istituti di credito e advisor nelle operazioni di Investment Banking. La profonda specializzazione e l'appartenenza a un grande gruppo come quello di Dedagroup, ci porta sempre più a presentarci come consulenti in grado di anticipare e di implementare le strategie dei nostri clienti».



Massimiliano
Massolin,
Chief Platform
Evolution Manager
di Pegaso 2000

Combinare prodotti classici e innovativi

Nel settore creditizio, vi è sempre più la necessità di supportare la clientela presentando le migliori misure di agevolazione, affiancandole nel percorso di sostenibilità, sapendo anche proporre le operazioni creditizie corporate più articolate. «Il nostro approccio presenta una visione olistica del mondo del credito – illustra Massolin. La vera evoluzione sta nel concepire nuove soluzioni sfruttando contemporaneamente i prodotti sia classici che innovativi».

La nuova soluzione per la gestione del Corporate & Investment Banking

Prosegue così il percorso di innovazione di agevolito.it, con l'obiettivo di gestire in modo modulare e flessibile tutte le misure di agevolazione, facendo appunto leva su solide esperienze e soluzioni. «Stiamo lanciando sul mercato la soluzione credilo.it per la gestione del Corporate & Investment Banking con particolare riferimento ai moduli Covenant e Finanziamenti Corporate / Pool – annuncia Massolin. EBA LOM ha sottolineato l'importanza dei covenant nella fase di concessione e monitoraggio del credito e l'inclusione dei fattori ESG in tali processi. Queste due esigenze stanno convergendo e trovando un punto di sintesi e di risposta nel modulo Covenant di credilo.it, per il quale stiamo registrando un notevole interesse da parte degli istituti bancari e finanziari».

Il modulo Covenant supporta il framework ESG

Il modulo Covenant è altamente parametrico e completo. Consente di gestire covenant ESG, Finanziari, Commerciali, Informativi e Limitativi dalle fasi di impostazione sino al monitoraggio tramite dashboard e strumenti di early warning e comunicazione. «Con Dedagroup, possiamo inoltre offrire soluzioni integrate per la gestione degli indicatori EBA LOM e supportare il framework ESG, partendo dai dati e dalla valutazione tassonomica, arrivando al servizio dei sistemi del credito e dei covenant, contribuendo al processo di calcolo del GAR e BTAR – osserva Massolin. L'applicativo credilo.it permette di strutturare, in modo flessibile, le operazioni finanziarie dai più semplici finanziamenti bilaterali, ai finanziamenti in Pool, sino alle operazioni di finanza strutturata multilivello e multicurrency; offre moduli trasversali per la gestione di tassi e cambi, crediti in divisa e crediti

di firma. La piattaforma credilo.it unitamente ad agevolito.it rappresenta l'unico servizio nel panorama italiano ed europeo in grado di gestire le varie misure di agevolazione, i covenant e i crediti corporate».

Verso la piattaforma a micro-servizi

Pegaso 2000 sta anche affrontando un importante percorso di innovazione delle soluzioni sul piano tecnologico, funzionale, di UX/UI e di convergenza in ottica di piattaforma: è in corso una transizione verso un modello di piattaforma modulare a micro-servizi, con soluzioni che facilitano l'integrazione delle soluzioni e aumentano la flessibilità per ridurre il time-to-market.

AI e data analytics per ottimizzare i processi

Inoltre, cresce l'adozione di soluzioni di data analytics, innovative e trasversali, che rafforza l'approccio data driven necessario a suggerire, ad esempio, le migliori misure di agevolazione, o per agire in un percorso di ottimizzazione dei processi. «L'integrazione con soluzioni di intelligenza artificiale consente, ad esempio, di poter analizzare, indicizzare ed estrarre importanti informazioni dai documenti, riducendo le attività a basso valore aggiunto e limitando al contempo i rischi operativi – sottolinea Massolin. In un'ottica di piattaforma, fruibile in modo modulare, stiamo uniformando e ottimizzando la user experience per rendere sempre più facile e intuitivo l'uso delle nostre soluzioni».



Pegaso 2000 Srl
Via A. Gramsci, 6
06073 Corciano (PG)
Tel. 075/5173501
info@pegaso2000.it
www.pegaso2000.it

Software

ABACART

Categorie: [Finanza](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

ABACART supporta gli adempimenti correlati alla cartolarizzazione sintetica di un portafoglio crediti con un approccio "end to end". Si interfaccia con i sistemi Banca in modo flessibile per l'acquisizione dei dati relativi ai crediti potenzialmente cartolarizzabili. Accompagna l'utente nella fase di strutturazione dell'operazione e di negoziazione con il garante, simulando gli impatti patrimoniali, l'esito dei test regolamentari (Significative Risk Transfer - SRT) e i cash-flow attesi. In questa fase consente di creare diversi portafogli di crediti e di compararne le performance.

Effettua il tranching delle cartolarizzazioni sintetiche attive adattandosi, attraverso opportune parametrizzazioni, alle regole definite contrattualmente per il computo dei rimborsi di capitale, l'allocazione delle perdite e la gestione degli eventi straordinari della vita del credito.

Produce la reportistica interna ed esterna, il flusso informativo necessario a produrre correttamente e tempestivamente le segnalazioni a fini di Vigilanza e il report contabile.

Le funzionalità di ABACART sono le seguenti:

- Acquisizione del flusso giornaliero dei crediti;
- Selezione dei crediti e creazione di portafogli con la produzione di statistiche aggiornate, analisi degli impatti patrimoniali (ante/post) ed effettuazione del test di Significant Risk Transfer (SRT);

- Apertura di nuove cartolarizzazioni sintetiche;
- Simulazione giornaliera del tranching per ciascun portafoglio cartolarizzato (calcolo del vertical tranching, ammortamento sequenziale pro-rata o misto, loss allocation con il metodo della Initial e Final Loss o del Revised Loss Amount, quantificazione delle tranche e della garanzia);
- Gestione degli eventi straordinari sui crediti (accogli, frazionamenti, esclusioni, sostituzioni);
- Gestione del replenishment;
- Produzione Report Garante;
- Produzione flusso a fini segnaletici;
- Produzione reportistica interna orizzontale e verticale;
- Produzione di reporting a fini di contabilità.

ABACOCODM - Collateral Data Manager

Categorie: [Tesoreria](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

ABACOCODM acronimo di "Collateral Data Manager" è la piattaforma software creata per la gestione e la normalizzazione dei dati complementari a quelli richiesti da Bankit nell'ambito del progetto Abaco e tipicamente utilizzati per le segnalazioni mensili/trimestrali ad European Data Warehouse.

Il sistema prevede una prima fase di acquisizione di dati dalle strutture tecniche alimentanti, sulla base di un file guida prodotto da ABACOPool e la conseguente archiviazione di tutti i dati ricevuti che serviranno poi, opportunamente modellizzati, per l'invio mensile/trimestrale a EDW.

Le informazioni acquisite saranno elaborate al fine di individuare, ex ante, possibili criticità quali assenza di dati

obbligatorie e/o incoerenza delle informazioni disponibili.

La procedura genera segnalazioni, fruibili dagli utenti delle Banche coinvolte, al fine di individuare in maniera efficace le anomalie rilevate. Sarà poi cura dell'utente bonificare i dati sia con interventi a monte (normalizzando le informazioni a livello legacy) sia con forzature, anche dinamiche, all'interno della nuova piattaforma.

Il tool prevede anche un'interattività con ABACOPool, al fine di indicare ex ante quali sono i crediti eleggibili che rispettano tutti i requisiti richiesti da EDW ai fini delle segnalazioni mensili. Questo eviterà pesanti ricicli in contigenza se non veri e propri richiami del regulator.

La piattaforma effettua controlli di:

- obbligatorietà
- consistenza
- coerenza

configurabili attraverso funzionalità ad architettura dinamica (rules data base).

La piattaforma produce reportistica secondo quanto previsto da European Data Warehouse relativamente al perimetro:

- Corporate;
- Retail;
- Leasing;
- Consumer.

ABACOPool

Categorie: [Tesoreria](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

ABACOPool è la piattaforma che consente, in maniera efficace, l'automazione dell'intero processo di costituzione, gestione e ritiro del collaterale dal pool di garanzie presentato a Banca d'Italia/Banca Centrale Europea, sia median-

te conferimento tradizionale (loan by loan) sia in modalità "pool di crediti".

Il rifinanziamento in BCE, grazie ad ABACOPool, consente alla Banca di ottenere liquidità a condizioni vantaggiose per effettuare operazioni di finanziamento infragiornaliero, di mercato aperto e di rifinanziamento marginale.

Il collateral è rappresentato da attivi negoziabili (titoli governativi, titoli emessi da società non finanziarie, ABS ecc.) o dai cosiddetti attivi non negoziabili (credit claims), prestiti bancari erogati a favore di enti pubblici, società non finanziarie anche sotto forma di leasing e factoring pro soluto e a privati.

Fra le recenti novità normative comunicate per contenere l'emergenza Covid-19, spicca la possibilità di conferire portafogli omogenei di crediti al consumo erogati alle famiglie; abbattuto inoltre il limite di conferimento da 30.000 a 0; concessa la possibilità di conferire crediti con garanzia "stato" erogati per effetto del decreto "liquidità"; ammesso anche il conferimento del factoring pro-solvendo oltre che del pro-soluto.

LA PIATTAFORMA:

- Verifica l'eleggibilità dei titoli/ finanziamenti;
- Comunica bilateralmente con Banca d'Italia;
- Recepisce la concessione da parte dell'Authority (spunta estratti conto giornalieri);
- Registra eventuali variazioni dei parametri di eleggibilità (capitale residuo, vita residua, rating etc.);
- Aggiorna il pool, verificando costantemente i parametri di riferimento delle garanzie conferite;
- Interviene con specifiche notifiche fi-

nalizzate a mantenere il pool sempre compliant;

- Pronta a recepire le novità dell'ECMS di BCE.

agevolito.it®

Categorie: **Mutui e finanziamenti**

» Proprietario: Pegaso 2000

Una piattaforma modulare che:

- **GESTISCE** le diverse tipologie di incentivo;
- **SOSTIENE ED AGEVOLA** le attività dei gestori;
- **FACILITA** le attività di back office;
- **RISPONDE** con reattività ai nuovi incentivi/iniziative;
- **SI INTEGRA** facilmente nel contesto applicativo della Banca o del Service.

In agevolito.it® confluiscono le seguenti soluzioni (verticali o moduli):

- **MASTER:** monitora l'interazione con tutti gli enti di garanzia con cui gli Istituti di credito hanno una convenzione o verso cui richiedono garanzie in base alla legge vigente. Alcuni esempi sono: i Confidi, ISMEA, FEI, BEI, Agevolazioni in Conto Contributo, Fondi di Terzi, Banca Concessionaria, Bandi etc.;
- **Fondo di Garanzia PMI:** gestisce le garanzie del Mediocredito Centrale, automatizzando tutte le fasi in cui è previsto un colloquio automatico col Fondo;
- **Tranched Cover:** gestisce le garanzie di portafoglio dalla costituzione fino all'implementazione e rendicontazione verso l'Ente;
- **Escussioni:** monitora gli eventi dell'iter di escussione affinché non decada l'efficacia della garanzia emessa dall'Ente;
- **Nuova Sabatini:** gestisce i contribu-

ti della legge «Sabatini TER» (nuova Sabatini);

- **Bonus Fiscali:** supporta le attività necessarie alla gestione dei crediti d'imposta;
- **SACE:** gestisce le garanzie verso SACE;
- **Modulo Rete:** consente l'attivazione dei moduli della piattaforma anche da realtà decentralizzate (filiali, mediatori finanziari, etc.);
- **Modulo RNA:** gestisce gli scambi informativi col Registro Nazionale degli Aiuti (RNA) riguardanti i contributi erogati nell'ambito degli Aiuti di Stato;
- **Calcolo e Fatturazione Commissioni Attive e Passive:** gestisce le commissioni dovute a fronte di servizi resi e/o ricevuti per la gestione delle pratiche assistite da interventi agevolati.

credilo.it®

Categorie: **Mutui, finanziamenti**

» Proprietario: Pegaso 2000

Con credilo.it®, Pegaso 2000 ha deciso di mettere a fattor comune e razionalizzare, da un punto di vista funzionale e tecnologico, l'esperienza e le soluzioni di supporto alla gestione degli enti pubblici e della clientela mid&large corporate per la gestione del Corporate & Investment Banking, con particolare riferimento ai moduli Covenant (Finanziari, ESG, etc.) e Finanziamenti Corporate / Pool.

Una piattaforma che mette a disposizione della Banca un marketplace di soluzioni scalabili e modulari che:

- **GESTISCONO** le diverse forme di credito e di Finanza d'Impresa;
- **SOSTENGONO** le Banche nella gestione operativa;

- FACILITANO il trattamento con strumenti e servizi flessibili di operazioni plain, complesse e tailor made;
- SI INTEGRANO nel contesto applicativo della Banca oltre che con la piattaforma di Finanza Agevolata agevolato.it®.

In credilo.it® confluiscono le soluzioni (verticali o moduli) che prevedono la copertura delle principali tematiche delle seguenti aree:

- Commercial Banking
 - Operazioni Bilaterali
 - Tax Credit
 - Enti Pubblici
- Capital Markets
 - Loan Syndication
 - Loan Agent
 - Cash Securitisation
- Finanza Strutturata
 - Operazioni Tailor Made
 - Project Financing

Per tutti gli ambiti presentati, credilo.it® propone dei moduli cross (opzionali), tra cui la gestione dei tassi e cambi centralizzata, Crediti in Divisa (single o Multicurrency), Crediti di Firma (commerciali e finanziari), Gestione Covenants (ESG, monitoraggio, Early Warning, etc.).

Essendo un processo in continua evoluzione l'obiettivo a tendere è di arricchire sempre le attuali soluzioni e far crescere la piattaforma credilo.it® per inglobare ulteriori tematiche, quali la gestione del Trade Finance (Crediti Documentari, Lettere di credito, Smobilizzo Effetti) e dell'Investment Banking (M&A, Equity, Debt).

GO Funds

Categorie: [Fondi Comuni](#)
[d'Investimento](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

GO Funds, acronimo di Gestione Operativa Fondi immobiliari, è la piattaforma informatica che consente di uniformare le modalità operative ed i processi di gestione delle partecipazioni a Fondi, sia tracciando le comunicazioni e gli eventi secondo le stesse modalità, sia predisponendo categorie, criteri e output che siano comparabili nel tempo e nello spazio.

L'applicazione è dotata delle seguenti funzionalità:

- Work flow, tramite il quale è possibile disegnare processi operativi che guidino gli utenti nelle attività ordinarie. Consente inoltre di gestire gli stati delle pratiche oltre che determinare le date entro le quali dovranno essere ricevuti o prodotti documenti e verificati specifici eventi;
- Cruscotto Fondi, che gestisce l'acquisizione manuale da parte dell'Utente delle informazioni relative ai singoli Fondi target e la validazione, da parte di utenti abilitati, dei dati inseriti;
- Produzione Reportistica, tramite la quale è possibile acquisire dal sistema i dati necessari e produrre grafici e tabelle predefiniti. Le informazioni acquisite vengono esposte a video ed eventualmente esportate in formato Excel, word o pdf a seconda della tipologia di report;
- Alert, che provvede ad avvisare l'utente, tramite email e/o apposita sezione Web al verificarsi di eventi prestabiliti (es. approssimarsi di una scadenza prevista da Work flow per la quale ci si aspetta la ricezione di determinata documentazione da parte delle SGR target, qualora risulti ancora non pervenuta);
- Archiviazione documentazione ricevuta/prodotta, tramite il controllo automatico delle mail in arrivo;
- Agenda, attraverso il quale pianificare le attività legate al processo od

occasional;

- Gestione Policy di accesso;
- Tracciatura dei Log.

HERS - Hybrid Euribor Reporting Solution

Categorie: [Finanza](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

HERS è l'acronimo di Hybrid Euribor Reporting Solution, tool di raccolta, validazione e inoltro dei dati del mercato Unsecured, nell'ambito del progetto Hybrid Euribor di EMMI (European Money Markets Institute).

Il livello di liquidità nel mercato monetario "unsecured" non è attualmente sufficiente per consentire il calcolo dell'EURIBOR con metodologia "transaction-based". EMMI ha pertanto previsto un approccio "ibrido": la nuova metodologia segue una logica gerarchica costituita da tre livelli (L1, L2 e L3). Ogni giorno, per ciascun tenor definito (1W, 1M, 3M, 6M e 12M), è determinato il relativo indice EURIBOR sulla base di uno di questi tre livelli.

L'introduzione della nuova metodologia richiede l'elaborazione di dati basati sulle transazioni (L1 e L2) e sull'indice calcolato (L3) secondo logiche interne ad ogni singolo ente contribuente.

Per supportare tale metodologia, EMMI ha sviluppato il nuovo software EBASS di acquisizione ed analisi dei dati.

L'applicazione "Hybrid Euribor Reporting Solution" garantisce l'invio dei dati richiesti da EMMI secondo le modalità e le direttive previste da quest'ultima, in particolare:

- recepisce i dati provenienti dal mercato "unsecured" (L1 e L2);
- effettua controlli di tipo "data quality";

- sviluppa al suo interno l'algoritmo di calcolo dell'indice (calcolo Hybrid L3);
- predispone un flusso dati (xml) in linea con quanto previsto dagli adempimenti normativi;
- recepisce autonomamente gli esiti provenienti da EMMI;
- storicizza le informazioni trattate.

MMSR - Money Market Statistical Reporting

Categorie: [Finanza](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

MMSR, Money Market Statistical Reporting, è la piattaforma che informatizza l'intero processo di raccolta, validazione e inoltro dei dati previsti dalla normativa UE N° 1333/2014 adottata dalla Banca Centrale Europea, al fine di accertare le capacità e il funzionamento dei mercati monetari.

Il software MMSR permette di recepire i dati provenienti dai segmenti di mercato per i quali è attiva la regolamentazione:

- Secured;
- Unsecured;
- Foreign Exchange Swap;
- Euro Overnight Index Swap.

Permette inoltre di:

- effettuare controlli di congruenza sulle date di riferimento;
- effettuare controlli di tipo "data quality" sulla base delle specifiche fornite da BCE;
- predisporre un flusso dati (xml) in linea con quanto previsto dagli adempimenti normativi;
- recepire autonomamente gli esiti provenienti da Banca d'Italia;
- storicizzare le informazioni trattate.

OBIETTIVI:

- Raggiungere una puntuale comprensione e una migliore sorveglianza del funzionamento dei mercati monetari e fornire informazioni, nello specifico, sulle modalità di funding delle Banche nei diversi segmenti;
- Fornire informazioni dettagliate e tempestive circa i meccanismi di trasmissione della politica monetaria, nonché dare maggiori indicazioni sulle aspettative del mercato in merito alla traiettoria dei tassi ufficiali;
- Supportare gli operatori per consentire una scelta più consapevole tra i vari tassi di riferimento.

Notar.Com

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#)

» *Proprietario: Pegaso 2000*

NOTAR.COM ha lo scopo di snellire le procedure di raccolta e verifica dei documenti necessari nelle varie fasi di vita ordinarie e straordinarie di una operazione di finanziamento (avvio pratica, erogazione, accollo, etc.) e agevolare la predisposizione della contrattualistica del credito in ambito dematerializzazione documenti (paperless).

In quest'ottica, prevede l'integrazione con i principali sistemi coinvolti, quali, ad esempio: Gestionale Finanziamenti, Documentale, Abaco.

OBIETTIVI:

- Dematerializzazione dei documenti;
- Supporto nella fase di raccolta grazie a check list indirizzate per ogni tipologia di evento da gestire;
- Fruibilità della documentazione;
- Scambio diretto con i Notai, quando necessario, tramite Posta Elettronica Certificata (PEC);
- Riduzione dei tempi di raccolta e verifica dei documenti per l'utilizzo dei

crediti in operazioni di raccolta liquidità, quali cartolarizzazioni, Abaco, etc.;

- Disaccoppiamento della raccolta documenti e le relative comunicazioni verso altri sistemi esterni (Pigna, MutuiTel, etc.) dai sistemi TARGET: questo evita di esporli direttamente in tutte le attività di colloquio e transito dei dati;
- Miglioramento dei processi di erogazione a beneficio sia dell'operatività delle filiali sia verso il cliente grazie alla possibilità di raccogliere/consultare documenti dematerializzati e produrre direttamente la contrattualistica dematerializzata.

Servizi

Business Process Outsourcing

Categorie: [Business Process Outsourcing](#)

La struttura di BPO offre servizi finalizzati alle attività di:

- Gestione delle pratiche con gli enti di garanzia dalla prefattibilità fino alla escussione. Tutte le fasi del processo sono supportate e automatizzate tramite l'utilizzo dei moduli di agevolamento;
- Attività di Due Diligence sulle garanzie finalizzata anche allo svolgimento dell'analisi automatica della documentazione e delle eventuali attività di remediation.

Application Management

Categorie: [Outsourcing Facility Management](#)

Pegaso 2000 si occupa da anni di Application Management, sia su sistemi di cui è fornitrice, che su sistemi dei propri clienti. Pegaso 2000 assicura la presenza on site di esperti funzionali, tec-

nici e consulenti altamente qualificati, con comprovata esperienza in diversi ambiti di applicazione.

L'approccio di Pegaso 2000 all'Application Management pone particolare attenzione alla produttività dei sistemi, alla continuità operativa, alla tempestività degli interventi, al rispetto degli SLA concordati.

Consulenza

Categorie: [Outsourcing Facility Management](#)

Un'esperienza ventennale maturata grazie a consulenze e progetti importanti, condotti con i più prestigiosi Istituti di credito italiani. Oggi Pegaso 2000 offre un panel completo di competenze per supportare e migliorare l'efficienza di tutti i sottosistemi bancari dal credito al funding passando per le rendicontazioni e i sistemi di controllo.

Nel mondo crediti le professionalità offerte riguardano garanzie, finanziamenti ordinari e corporate, crediti conto terzi, accordi di sindacato, credito agevolato, gestione di tassi e indicatori.

Per quanto riguarda gli strumenti di funding, l'attività di consulenza di Pegaso 2000 permette alla Banca di essere guidata durante tutto il processo di attivazione, dall'analisi preventiva del portafoglio attivi, proseguendo con la predisposizione della documentazione richiesta da Banca d'Italia, fino ai collaudi imposti dall'Authority.

Un team di professionisti è sempre a disposizione del cliente come supporto funzionale, tecnico e, soprattutto, strategico.

Pegaso 2000 si completa con una im-

portante offerta di consulenza da parte di un team di professionisti esperti del settore.

In primo luogo: in grado di guidare Istituti di Credito ed Enti di Garanzia nel definire l'intero processo di gestione dei Tranché Cover (portafogli di garanzia). Dallo studio degli stock preesistenti fino alla gestione pluriennale dello strumento.

In secondo luogo: di assistere le Istituzioni Finanziarie nella completa filiera del Fondo di garanzia PMI, attivato da MISE e Mediocredito Centrale (MCC):

- Presa in carico con analisi preventiva dello stock e relative prefattibilità;
- Inserimento in piattaforma e congelamento;
- Comunicazioni successive al congelamento e gestione della garanzia;
- Gestione verifiche documentali e gestione degli inadempimenti;
- Escussione della garanzia.

Consulenza e servizi SaaS

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione](#)

Le soluzioni di Pegaso 2000 sono offerte anche in SaaS allo scopo di consentire un rapido accesso alle funzionalità offerte dalle piattaforme.

System Integration e sviluppo soluzioni ad hoc

Categorie: [Servizi ICT e innovazione](#)

L'attività da System Integrator nasce in Pegaso 2000 dalla convinzione che qualsiasi progetto e attività IT debba produrre valore per il cliente salvaguardando gli investimenti e massimizzando i ritorni.

La conoscenza dei sistemi informativi e

delle architetture, il know-how nei principali ambienti di sviluppo e dei primari linguaggi di programmazione garantiscono standard elevati in termini di:

- Competenze tecnologiche e funzionali;
- Continuità operativa;
- Affidabilità;
- Corretta e sicura Gestione dei Dati.

La matura esperienza, l'alto livello professionale delle nostre risorse e gli innumerevoli progetti realizzati consentono di affrontare con successo problematiche complesse, sia in termini tecnologici che gestionali.

Questa azienda è presente
anche nella guida online



La tua guida al greentech in Italia

Trovi la versione in PDF gratuita
e la versione cartacea su
www.blast21.it/shop



Nuovi trend nel mercato

Banking & Finance: il ruolo di Salesforce

SALESFORCE È UN PARTNER CRUCIALE PER IL SETTORE FINANZIARIO, OFFRENDO SOLUZIONI, COME FINANCIAL SERVICES CLOUD E AGENTFORCE, CHE ABILITANO LA TRASFORMAZIONE DIGITALE E CULTURALE, AIUTANDO LE BANCHE A COMPETERE IN UN CONTESTO REGOLATO IN RAPIDA EVOLUZIONE

Il settore bancario e finanziario sta affrontando una trasformazione profonda e non solamente tecnologica. Le istituzioni finanziarie non sono più osservatori passivi ma attori attivi chiamati a guidare l'innovazione e il cambiamento in ambiti che vanno dalla digitalizzazione avanzata alla creazione di nuovi modelli di business, passando per omnicanalità e centralità del cliente e l'introduzione di tecnologie innovative basate su intelligenza artificiale.

Queste tendenze evidenziano l'importanza per le istituzioni bancarie di abbracciare l'innovazione e integrare nuove tecnologie nelle loro strategie operative. In questo contesto, Salesforce svolge un ruolo fondamentale, accompagnando i propri clienti in questo viaggio, offrendo soluzioni in grado di portare il cliente al centro dell'ecosistema finanziario, migliorando al contempo efficienza operativa, time-to-market e rapidità di innovazione.

ad affrontare una forte accelerazione verso interazioni ed esperienze completamente digitali. Salesforce si è resa fattore abilitante a questa trasformazione, grazie a Financial Services Cloud le banche italiane possono adottare una piattaforma integrata che fornisce una visione completa del cliente, permettendo di personalizzare l'esperienza su tutti i canali e aumentare la soddisfazione. Automatizzando ed efficientando i processi e facilitando la compliance normativa, la piattaforma migliora l'efficienza operativa riducendo i costi mentre le funzionalità di intelligenza artificiale supportano decisioni strategiche informate.

La nuova suite AgentForce

L'ultima novità in tal senso è AgentForce, una suite innovativa che sfrutta l'intelligenza artificiale per la creazione di agenti autonomi e supervisionabili capaci di automatizzare compiti e migliorare l'efficienza, estendendo l'organizzazione della banca in modo flessibile e garantendo assistenza 24/7. Questo consente alle banche di ottimizzare il servizio, riducendo i costi e migliorando la qualità dell'interazione con i clienti. Inoltre, Salesforce supporta le banche nella loro trasformazione verso un modello ESG (Environmental, Social, Governance), aiutandole a diventare non solo più digitali ed efficienti, ma anche sostenibili.

L'approccio cliente-centrico

Il cambiamento più rilevante è l'evoluzione del modello bancario verso un approccio "cliente-centrico". Le aspettative dei clienti sono in continua evoluzione, dalla pandemia ci troviamo



Davide
Balladori, RVP
Sales Financial
Services di
Salesforce

Investire nella compliance

Agilità, velocità e innovazione sono temi imprescindibili per i clienti di oggi, senza dimenticare però che le istituzioni finanziarie si trovano a dover gestire questa complessità all'interno di un ambiente regolato.

Sicurezza, privacy e compliance normativa sono al centro dei processi e delle capabilities bancarie, in un contesto comunque in continua evoluzione come l'imminente introduzione di DORA ci ha dimostrato. Questo framework normativo in continua evoluzione va ad aggiungersi a normative pre-esistenti e spinge le istituzioni finanziarie a continui e importanti investimenti per garantire la conformità. Ecco come una piattaforma come Salesforce, che pone la fiducia al centro (Trust è il suo valore principale), diventa un alleato importantissimo nella gestione della sicurezza e della compliance continua.

I tre pilastri di innovazione principale guidati da Salesforce:

1. Piattaforma best-in-class per istituzioni finanziarie: Salesforce Financial Services Cloud offre alle banche e alle assicurazioni italiane una piattaforma innovativa per trasformare le operations, porre i propri clienti al centro dei processi business costruendo un'esperienza cliente personalizzata e omnicanale. Tutto questo utilizzando una piattaforma software completamente gestita e in continua evoluzione, in grado di limitare le attività che non portano valore aggiunto al business (undifferentiated heavy-lifting), riducendo il time-to-market pur rimanendo all'interno di un framework regolatorio stringente.
2. Dati: sono ormai passati anni da quando si parlava di aziende data-driven, ora le aziende non solo sono data-driven, ma estraggono valore direttamente dai dati che possiedono. Purtroppo non solo quantità ma soprattutto qualità e facilità di accesso al dato sono elementi determinanti per po-

ter estrarre questo tipo di valore, in ambito financial services si è abituati ad avere data silos isolati e difficilmente accessibili. Grazie a Data Cloud Salesforce mette a disposizione dei propri clienti gli strumenti per accedere, trasformare e armonizzare le proprie fonti dati, mettendole a disposizione del business con semplicità e rapidità, integrandosi direttamente e nativamente con il sistema informativo e con le diverse fonti dati ovunque esse siano, dal cloud al mainframe.

3. Intelligenza Artificiale: Salesforce ha integrato l'AI nella sua piattaforma fin dal 2016. Oggi, con AgentForce, l'AI generativa permette alle banche di offrire un servizio più personalizzato, combinando l'interazione umana con quella digitale mediante la creazione di agenti virtuali autonomi e supervisionabili.

Conclusioni

In sintesi, il settore bancario e finanziario sta attraversando una trasformazione significativa, guidata dall'innovazione tecnologica e dalla necessità di mettere il cliente al centro. Salesforce si posiziona come partner cruciale per il settore finanziario, offrendo soluzioni, come Financial Services Cloud e AgentForce, che abilitano la trasformazione digitale e culturale, aiutando le banche a competere in un contesto regolato ma in rapida evoluzione. Grazie alle sue innovazioni, Salesforce permette alle banche di diventare più agili, sostenibili e orientate al cliente, guidando il futuro del settore.



Salesforce.com
Italy S.r.l.
Galleria Passerella 2
20122 Milano
Italia

Software

Tableau CloudCategorie: [Big Data & Analytics](#)» **Proprietario: Salesforce**

Una soluzione di livello enterprise basata sul cloud, completamente in hosting sulla piattaforma di analisi dati leader al mondo. Una piattaforma self-service rapida, flessibile e facile da usare, realizzata per integrarsi con la tua architettura aziendale, che ottimizza la potenza dei dati per aiutare i decisori e i responsabili del business ad agire in modo più rapido e sicuro ovunque si trovino. Prepara i dati, crea, analizza, collabora, pubblica e condividi in Tableau Cloud.

Financial Services Cloud: overviewCategorie: [Sistema informativo bancario completo](#)» **Proprietario: Salesforce**

Financial Services Cloud è una soluzione completa che permette alle istituzioni finanziarie di migliorare l'esperienza del cliente e costruire fiducia attraverso diversi canali e linee di business. Essa combina funzionalità specifiche per il settore con le capacità leader del CRM di Salesforce per aumentare la produttività dei dipendenti, accelerare la consegna di valore e favorire la fiducia del cliente.

Il modello dati e la console della piattaforma sono adattati alle esigenze del settore finanziario, agevolando processi più veloci e una maggiore produttività. Relationship Builder e Maps permettono di visualizzare le relazioni chiave, mentre l'Actionable Relationship Center consolida informazioni rilevanti, individuando opportunità di azioni contestuali. Life Events e Business Milestones

migliorano il coinvolgimento del cliente catturando eventi importanti e favoriscono interazioni più personalizzate.

Financial Services Cloud supporta diversi processi bancari, tra cui Retail Banking, Lending, Commercial Banking, Corporate and Investment Banking, Wealth and Asset Management e Insurance. Per il Retail Banking, semplifica i servizi e offre una visione unificata dei clienti attraverso i canali. Mortgages e Lending beneficiano di un processo trasparente con automazione della gestione dei documenti e della collaborazione del team. Commercial Banking si concentra su esperienze personalizzate semplificando l'onboarding e favorendo le relazioni con i clienti. Corporate and Investment Banking utilizza insights dei clienti, raccomandazioni dell'IA e strumenti di collaborazione per la crescita. Insurance offre una visione completa delle metriche di performance, analisi e insight in tempo reale, fornendo agli agenti raccomandazioni per la copertura più adatta.

Financial Services Cloud: Customer SupportCategorie: [Big Data & Analytics](#), [Sistema informativo bancario completo](#), [Sistema informativo di marketing](#)» **Proprietario: Salesforce**

Financial Services Cloud offre anche una piattaforma per la gestione dei servizi ai clienti completa, basata sul cloud, progettata per aiutare le istituzioni finanziarie a gestire efficacemente e fornire supporto ai propri clienti. Le istituzioni di qualsiasi dimensione interagiscono con i loro clienti attraverso vari canali, come telefono, email, chat, social media e portali self-service, garantendo un'esperienza coerente e conveniente.

La piattaforma utilizza un sistema di ticketing per tracciare e gestire le richieste e le interazioni dei clienti, aiutando i team di supporto a dare priorità e risolvere i problemi in modo efficiente.

Include anche una Knowledge Base, che offre un archivio di informazioni utili e risposte alle domande comuni. Questo consente sia agli agenti di supporto che ai clienti di trovare soluzioni rapidamente e riduce le richieste ripetitive. La piattaforma incorpora l'automazione dei processi per gestire compiti ripetitivi, semplificando la gestione del supporto e migliorando la produttività del team.

La funzionalità di chat in tempo reale è disponibile per fornire supporto immediato ai clienti mentre navigano sui siti web o sulle applicazioni. Inoltre offre strumenti di reporting e analisi robusti per monitorare le performance del servizio clienti, generare approfondimenti e prendere decisioni basate sui dati per un miglioramento continuo.

Salesforce sfrutta l'AI anche generativa di Einstein per alimentare l'automazione del servizio, offrendo suggerimenti intelligenti, risposte rapide e capacità di sintesi per supportare gli agenti durante le interazioni con i clienti. Questa integrazione con l'AI migliora ulteriormente l'efficienza e la qualità del servizio clienti. Nel complesso, Financial Services Cloud è una soluzione completa che consente alle aziende di offrire un servizio clienti efficiente, personalizzato e all'avanguardia, portando in ultima analisi a un miglioramento della soddisfazione e della fedeltà dei clienti.

MuleSoftCategorie: [Sistema informativo bancario completo](#), [Open Banking e Gestione API](#)» **Proprietario: Salesforce**

Con l'aumentare della concorrenza e l'evolversi dei comportamenti dei clienti, gli istituti bancari e assicurativi devono cambiare il loro approccio ai clienti, che sono sempre più attratti da servizi che offrono convenienza, flessibilità e accessibilità senza dover entrare in filiale.

Per creare un'esperienza cliente continua e connessa, le banche devono poter accedere a tutti i dati relativi ai propri clienti e ciò è possibile solo se una miriade di sorgenti dati e applicazioni sono in grado di scambiarsi informazioni in modo rapido, efficace e sicuro. Tuttavia, molte aziende utilizzano sistemi e applicazioni che hanno difficoltà a comunicare sia tra loro che con altre applicazioni. Ne consegue che i dati non sono facilmente accessibili per fornire il servizio moderno che i clienti oggi si aspettano.

La giusta strategia di modernizzazione deve sbloccare i sistemi legacy, vera fonte del patrimonio informativo della banca, moltiplicando il valore dei dati e delle funzionalità in essi contenuti e orchestrare l'automazione dei processi aziendali al di fuori del sistema legacy per:

- Raggiungere l'eccellenza operativa;
- Creare esperienze connesse per i clienti;
- Avviare nuovi servizi in grado di differenziare la propria offerta sul mercato.

La strada verso la connettività dei sistemi legacy in genere inizia con due approcci tradizionali:

1. Rimuovere completamente i vecchi sistemi e sostituirli con sistemi nuovi più moderni;
2. Aprire ai nuovi protocolli di comunicazione gli attuali sistemi legacy, tramite sviluppo di interfacce personalizzate.

La sostituzione completa di un sistema legacy è costosa e richiede tempo oltre a esporre la banca a possibili perdite di dati e fermi del sistema; l'utilizzo di codice personalizzato per esporre le funzionalità dei sistemi legacy non è scalabile, aggiunge complessità e riduce la capacità per le tecnologie future. Soluzioni

come l'integrazione e l'automazione basate su API possono invece affrontare queste sfide e dare maggior valore ai sistemi legacy nell'era di Internet.

MuleSoft consente un'efficace strategia di modernizzazione legacy basata sull'integrazione basata su API, che consente alle aziende di allineare le iniziative IT e aziendali, sbloccare i dati che oggi risiedono in silos separati in modo sicuro e massimizzare il riutilizzo riducendo al minimo la complessità. Le banche possono utilizzare un'architettura di integrazione basata su API per astrarre la complessità del sistema e scomporre le applicazioni monolitiche in servizi granulari riutilizzabili da diversi progetti e dipartimenti. Con questo approccio, non solo i dati emergono dai sistemi legacy e sono facilmente accessibili, ma il flusso di lavoro può essere automatizzato e protetto in conformità alle normative.

Salesforce fornisce oltre 200 connettori MuleSoft per esporre rapidamente e facilmente i dati e le funzionalità delle applicazioni e offre MuleSoft Accelerator for Financial Services, un insieme di API, modelli e architetture di riferimento appositamente studiato per il mondo bancario che semplifica le iniziative dei clienti a 360 gradi integrando il core banking, le piattaforme assicurative, i sistemi di engagement (come CRM e ITSM) e i dati FinTech. Ciò consente di migliorare il servizio ai clienti, la gestione delle relazioni in tempo reale e di fornire ai propri clienti un'esperienza digitale più semplice e immediata.

Marketing Cloud

Categorie: [Marketing](#), [Sistema informativo di marketing](#)

» **Proprietario: Salesforce**

Salesforce Marketing Cloud è una piattaforma di marketing digitale, grazie

alla quale le aziende possono conoscere i loro clienti attraverso la creazione di profili dati unificati e possono automatizzare e ottimizzare campagne di marketing personalizzate su tutti i canali. Inoltre, sfruttando le potenzialità dell'Intelligenza Artificiale generativa costruita sul CRM più fidato al mondo, i marketers possono alimentare la creatività con risposte basate sui dati, risparmiare tempo con campagne potenziate da IA, personalizzare contenuti su larga scala. Comunicare con i propri clienti nel momento giusto, con un messaggio rilevante e attraverso i canali appropriato è essenziale per fidelizzarli. Con l'aiuto dell'AI, i marketers possono concentrarsi sul rendere ogni momento del customer journey rilevante.

**Questa azienda è presente
anche nella guida online**



Sopra Steria: il finance **riduce** i costi e **investe** nell'AI

SECONDO SOPRA STERIA ITALIA LA REINTERNALIZZAZIONE E LA RIDUZIONE DEI COSTI SONO LE NUOVE TENDENZE CHE CARATTERIZZANO IL PANORAMA FINANZIARIO ITALIANO, CHE PUNTA A INVESTIMENTI NELLE TECNOLOGIE DI FRONTIERA

Riorganizzazione interna per portare a bordo nuove competenze hi-tech, stretta sulla selezione dei fornitori, e, soprattutto, riduzione dei costi per liberare risorse e investimenti da dedicare all'innovazione. In primis, all'intelligenza artificiale. «Sono gli obiettivi dei nostri clienti finance che, dopo avere concentrato la propria attenzione sulla legacy transformation, fondamentale per abilitare la razionalizzazione dei costi e la riorganizzazione della struttura interna, si sono scontrati con le lunghe tempistiche di questi progetti – racconta Andrea Di Filippo, Direttore Divisione Servizi Finanziari di Sopra Steria Italia. Quasi inaspettatamente, questo è un periodo di cost reduction e razionalizzazione: tutte le banche stanno rivedendo i costi IT e consolidando gli accordi, per assottigliare l'assorbimento dei costi sulle

spese running, ovvero di manutenzione e funzionamento, e dirottare gli investimenti su progetti ad alto contenuto tecnologico».

L'AI è ormai mainstream

Da una parte, quindi, si assiste a un efficientamento dell'organizzazione e della struttura interna, andando anche ad assumere personale specializzato per governare la tecnologia, dall'altro, invece, si cerca di liberare risorse per fare investimenti innovativi e di frontiera. «E qui l'AI è uno dei temi dominanti, sebbene ancora non sia totalmente chiaro come includere l'intelligenza artificiale all'interno di processi bancari in piedi da anni – premette Di Filippo. L'AI è ancora vista come un facilitatore della relazione, più che come uno strumento capace di rivoluzionare il modello tecnologico della banca, in particolare quando si tratta di GenAI».

Andrea
Di Filippo,
Direttore
Divisione Servizi
Finanziari
di Sopra Steria
Italia



Potenzialità inesprese e budget pronti

Tuttavia, c'è un forte interesse nell'uso della intelligenza artificiale per l'analisi dei dati, per implementare chatbot utili alla operatività e assistenti virtuali. E proprio su queste ultime due voci si concentrano i principali investimenti del mondo bancario. «Le potenzialità dell'AI sono ancora in fase di studio, di scouting e di PoC: mancano però dei veri progetti trasformativi – commenta Di Filippo –, anche se l'AI è una delle voci a budget per tutte le banche».

Tecnologia e consulenza per la roadmap trasformativa

Sopra Steria si pone quindi come system integrator per aiutare le banche nel loro riassetto IT, per ridisegnare l'architettura complessiva e avviare la roadmap trasformativa, attraverso il framework Engine, che strizza l'occhio anche all'uso della IA generativa. «Il framework supporta il cliente nella creazione di un percorso gestibile, pluriennale e multi-dimensionale, perché spinge su competenze e funzioni che vanno oltre l'IT – chiarisce Di Filippo –, per rivedere l'organizzazione, affrontare la riduzione dei costi e accelerare la trasformazione IT attraverso un piano d'azione personalizzato. Il tutto arricchito da servizi di consulenza in ambito informatico, che si intersecano naturalmente anche con il mondo della compliance: da DORA fino alla PSD3, passando per la Fida».

Analisi dei dati e user experience al centro della GenAI

Qui l'intelligenza artificiale, anche quella generativa, ha trovato posto in due frangenti: da una parte nell'analisi dei dati, dall'altra nella sfera della user experience. «Abbiamo sviluppato numerosi use case – aggiunge Di Filippo – che vedono l'impiego del linguaggio naturale e dell'AI, anche generativa, per semplificare l'accesso alla documentazione presente in banca, ad esempio, o porre semplici domande all'AI andando a costruire delle query a supporto delle attività di sviluppo: è all'attivo un Proof of Concept, interno oltre che su alcuni clienti, per dare accesso alla documentazione di determinati progetti. Sono state integrate le analisi tecniche e, facendo leva su motori di intelligenza artificiale e natural language, viene facilitata la richiesta di recupero delle informazioni. Inoltre, stiamo lavorando sul processo di industrializzazione del software, per essere più precisi ed efficienti e migliorare l'uso dell'AI conversazionale per applicarla anche ad altri contesti, come la normativa, ad esempio».

Il cloud per le applicazioni e la digitalizzazione dei canali

Sul processo di trasformazione del banking impatta anche il cloud, è innegabile, e sono tante le banche che stanno rivedendo le loro progettualità in questa logica. «Ma portare su cloud il core banking richiede molto tempo, mentre è ormai un trend affermato per l'office automation e la gestione dei dati. È chiaro, quindi, che la razionalizzazione e la semplificazione sta andando a impattare la parte applicativa: la necessità delle banche è infatti accelerare il time-to-market per mandare live i prodotti, in particolare nell'area del credito – conclude Di Filippo. Si investe molto sui canali, digitalizzando prodotti che in principio erano distribuiti solo in filiale, portando a una estrema automazione dei processi di vendita, pensiamo alla possibilità di richiedere un mutuo via mobile banking».

La blockchain nei prodotti finanziari

A essere investiti dalle nuove tecnologie sono anche altri prodotti tradizionali di finanziamento, che indossano una veste più innovativa. Come ad esempio il pegno rotativo, dove Sopra Steria ha già all'attivo delle partnership in ambito bancario per applicare la blockchain a questo finanziamento e monitorare, attraverso un sistema di registri digitali, la merce posta a garanzia. «C'è molto interesse sul pegno rotativo basato su blockchain – conclude Di Filippo. Anni fa siamo partiti dalla filiera del parmigiano, per arrivare oggi anche a quella del vino».



Sopra Steria

Centro Direzionale Milanofiori
Strada 4, Palazzo A7
20057 Assago (MI)
infoitalia@soprasteria.com
<https://www.soprasteria.it/>

Software

Inventory Chain Platform

Categorie: [Blockchain e Asset Digitali](#)

» Proprietario: Sopra Steria

La soluzione "Inventory Chain Platform" abilita la banca nella gestione del pegno rotativo non possessorio. La piattaforma si basa su tecnologie innovative come la Blockchain e l'AI in logica as a Service. Per poter presidiare la consistenza di un magazzino merci dato in pegno, il produttore non ha più la necessità di spossessarsi dei beni e, al tempo stesso, la banca migliora il monitoraggio della garanzia.

La soluzione può integrarsi con i sistemi di warehouse per poter monitorare i principali rischi di deperimento come, per esempio, temperatura, umidità e intrusione.

Sviluppata inizialmente per gestire la filiera lattiero-casearia, ora la soluzione è pronta per gestire una maggiore varietà di prodotti. Grazie ai motori di AI, la soluzione è in grado di supportarne l'adozione in tempi molto rapidi.

SAM - Smart Application Management

Categorie: [Mutui, finanziamenti, Outsourcing Bancario, Pagamenti, Sistema informativo bancario completo](#)

» Proprietario: Sopra Steria

Da anni Sopra Steria supporta le banche nella gestione e lo sviluppo del proprio parco applicativo. L'evoluzione del business rende necessaria una sempre maggiore dinamicità anche nell'ottica della riduzione dei costi di mantenimento.

Il SAM (Smart Application Management) è un framework che supporta i team di lavoro nell'industrializzazione del processo di gestione, fornendo alla banca

modelli di valutazione, di prioritizzazione e categorizzazione del parco applicativo, in modo da individuare la strategia di supporto migliore in relazione alle priorità strategiche definite.

Le competenze principali sviluppate negli anni si concentrano sull'area crediti, canali e pagamenti.

Digital Transformation Leadership

Categorie: [Big Data & Analytics, Blockchain e Asset Digitali, Mutui, finanziamenti, Pagamenti, Sistema informativo bancario completo, Open Banking e Gestione API](#)

» Proprietario: Sopra Steria

Sopra Steria ha da sempre come priorità strategica lo sviluppo di servizi digitali a supporto dei propri clienti. La velocità di sviluppo della tecnologia rende ancora più importante la capacità di coniugare la tecnologia con le necessità di business.

Sopra Steria intende sviluppare la leadership di mercato con investimenti mirati all'implementazione di use case di riferimento per il mercato bancario, catalizzando competenze e risorse.

La struttura di Sopra Steria coniuga competenze tecniche con aspetti funzionali e di business.

Servizi

Categorie: [Servizi ICT e Innovazione, Business Process Outsourcing, Outsourcing Facility Management, Outsourcing Fleet Management ATM e POS, Outsourcing Contact Center, Servizi Risorse Umane e Formazione, Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità, Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale, Servizi per](#)

[Marketing e Omnicanalità, Servizio Recupero Crediti](#)

Sopra Steria, per focalizzazione strategica, ha strutturato una linea di servizio dedicata alla consulenza e all'advisory. Sopra Steria Next combina competenze di business e tecnologiche per risolvere le maggiori sfide che le banche oggi si trovano ad affrontare.

Diamo significato ai dati, innoviamo attraverso l'intelligenza artificiale e portiamo stakeholder e organizzazioni a un allineamento strategico e operativo.

Grazie a un network internazionale lavoriamo con un respiro Europeo a grandi programmi di trasformazione che, per complessità, abbracciano diverse aree funzionali e di business. Le aree nelle quali miriamo a generare un impatto significativo sono principalmente Risk & Compliance, Data & Analytics, Regulatory Reporting e IT Advisory.

Questa azienda è presente
anche nella guida online



AZIENDABANCA

L'ecosistema di informazione sulla finanza digitale

LA RIVISTA

Ordina una copia
di valutazione
GRATUITA!



IL SITO WEB

www.aziendabanca.it



IL PODCAST

#define banking



Arriva il **back office** titoli: la **terza linea** di business di TAS

IL MERCATO DEI PAGAMENTI GUIDA L'OFFERTA, IL CLOUD COMPUTING INCONTRA IL CAPITAL MARKET E NASCE LA BUSINESS LINE BACK OFFICE TITOLI. SONO LE NOVITÀ CHE GUIDANO LA STRATEGIA DI TAS NEL RISPONDERE ALLE ESIGENZE DEL MERCATO E DEI CLIENTI

Due business consolidati ma in costante evoluzione, ovvero quelli dei pagamenti e del capital market, e un terzo neo arrivato: il back office titoli. Sono i tre pilastri della strategia di TAS. «Ci concentriamo su tre macro aree di offerta: una è quella storica, che da sola rappresenta quasi l'80% del nostro mercato, ed è quella dei pagamenti, dalla gestione delle carte e dei digital payment fino al mondo dell'A2A, del cash ATM e della gestione dei terminali POS – racconta Valentino Bravi, CEO di TAS; la seconda area è il capital market, che comprende servizi per trading e post trading; l'ultima area, creata quest'anno, è quella del back office titoli».

Una piattaforma viva, che evolve insieme ai pagamenti

Completata un paio di anni fa, Global Payment Platform di TAS si posiziona tra le prime piattaforma a livello mondiale: una unica piattaforma,

modulare e scalabile oltre che cloud native, che permette di gestire il mondo dei pagamenti, in senso ampio. Con la possibilità di integrare moduli trasversali che apportano nuove tecnologie per l'analisi dei dati, ottimizzare con insight e AI i processi antifrode e migliorare la

sicurezza dei pagamenti. E per IMEL e payment institutions, c'è anche il core banking. «È una piattaforma innovativa e viva, che continua a evolvere nel tempo – evidenzia Bravi. Abbiamo integrato moduli per il Request to Pay (RtP), ma al momento l'attenzione è sugli instant payment: BCE e Banca d'Italia stanno spingendo per equiparare il bonifico istantaneo a quello tradizionale, imponendo anche una serie di criteri aggiuntivi sulla sicurezza e la compliance, e portare le banche a promuovere il servizio ai cittadini, adeguandosi nel 2025. Con vantaggi anche per i merchant, perché costerebbe meno rispetto a un pagamento con carta e rivoluzionerebbe il modo di pagare. Una alternativa al pagamento con carta, che di certo permetterebbe di avere un'alternativa ai circuiti di pagamento internazionale, di mantenere l'economia dei pagamenti all'interno dell'Europa e porre ulteriori basi all'euro digitale, abituando i consumatori al pagamento istantaneo».

Il cloud trasforma la commodity

La maggior parte delle banche italiane usa già la piattaforma per abilitare gli instant payment, per il più delle volte in cloud. «Oppure in Platform as a Service, ma la maggior parte del mercato bancario ha compiuto il salto dall'on premise a un fornitore cloud. Ed è molto importante – sottolinea Bravi – perché il pagamento grazie al cloud computing può diventare un elemento strategico, portando innovazione anche a livello di normativa e compliance».

Valentino Bravi,
CEO di TAS



L'internazionalizzazione di TAS fa leva sui pagamenti

È il business dei pagamenti quello che traina l'espansione dell'offerta di TAS all'estero. «Forse non sarà così nel futuro, ma oggi è così e lo sarà anche nel 2025: anche se abbiamo un discreto numero di clienti nel capital market, all'estero la piattaforma di gestione dei pagamenti, in particolare quelli internazionali, pesa sul 20% del fatturato di TAS – precisa Bravi. Ci stiamo concentrando nell'Euro-pa centrale, inoltre, dove abbiamo già una diffusa presenza grazie

a una società che si occupa di card management. In Germania, un terzo delle carte di credito tedesche utilizzano il processo di autorizzazione delle operazioni attraverso il nostro software e possiamo contare su un buon posizionamento anche tra i centri servizi e le banche svizzere». Da quest'anno, TAS ha iniziato a distribuire anche soluzioni di pagamento Account-2-Account presso alcuni importanti clienti europei ottenendo ottimi risultati.

Investimenti in nuove infrastrutture per il capital market

Secondo pilastro d'offerta di TAS è il capital market, dove l'acquisizione della leccese Newsoft nel 2023 ha permesso di arricchire e completare l'offerta in ambito trading e post trading. «Una altissima percentuale di banche usa le nostre soluzioni e siamo molto soddisfatti. Tuttavia, stiamo innovando alcune piattaforme perché se non innovi ed evolvi tecnologicamente, alla fine, perdi il vantaggio competitivo – commenta Bravi. Le normative, insieme alle tecnologie e alle esigenze del cliente cambiano. E vanno quindi ripensate le soluzioni puntando anche a nuove infrastrutture, come il cloud, sfruttando le competenze maturate finora, per offrire ai clienti servizi efficienti, innovativi e convenienti: nel 2025 investiremo molto per portare avanti dei cambiamenti radicali e ottimizzare le nostre piattaforme».

Settanta risorse per la nascita di una nuova divisione

La storia di TAS nel back office titoli è meno recente, se confrontata con la presenza sul mercato dei pagamenti e del capital market. Una finestra di mercato che circa un anno e mezzo fa è risultata interessante e che ha visto l'acquisizione di una piattaforma di back office titoli da parte del partner Allitude. L'obiettivo era spaccettarne le funzionalità, per trasformarle in micro servizi modulari da offrire in cloud. «Dopo la piattaforma per i pagamenti, è uno degli investimenti più importanti in termini economici che il gruppo sta perseguendo – spiega Bravi. Al la-

voro abbiamo un gruppo di quasi 100 risorse e puntiamo ad arrivare a 200 per il 2025, andando a creare la terza divisione di TAS. È uno dei rari casi in cui è il mercato ad averci spinto verso l'integrazione di questa offerta: nasce infatti dalla richiesta dei nostri clienti».

La nuova divisione per il 2025

Per arrivare a individuare la piattaforma dalla quale partire, TAS ha condotto una analisi di mercato a livello internazionale, mappando il mercato a caccia della soluzione migliore da cui partire per innovare. «All'estero abbiamo visto poche cose belle e poco funzionali per il mercato italiano, soluzioni vecchie e non innovative. Abbiamo scelto Allitude, stretto una partnership e acquisito la licenza per la modifica del software per il mondo back office titoli e avviato il progetto – chiarisce Bravi. Ora stiamo rilasciando vari moduli della piattaforma cloud native, dove abbiamo integrato anche la componente di back office titoli per i titoli di proprietà grazie all'acquisizione di una piccola società leccese. L'installazione della intera piattaforma sarà completata entro la fine del 2024, per iniziare le integrazioni presso alcuni clienti già dal 2025».



TAS S.p.A.
Via Serviliano Lattuada n. 25
20135 Milano (MI)
www.tasgroup.it
solutions@tasgroup.eu

Software

Global Payment Platform

Categorie: [ATM Software](#), [Pagamenti](#), [POS – Software per POS](#), [Remote banking](#), [Bonifici e Instant Payment](#), [Reti interbancarie](#), [Self service](#), [Sicurezza](#), [Sistema informativo bancario completo](#)

» Proprietario: TAS

TAS Global Payment Platform (GPP) è una piattaforma di pagamento modulare che copre processi di pagamento tradizionali e innovativi con un approccio API-first e omnicanale. Configurabile per banche, IMEL, fin-tech e corporate, è cloud-native con operatività 24x7, ma offre anche soluzioni ibride. GPP supporta la conformità agli Instant Payments ed è implementabile in modo modulare e come servizio. La sua architettura a microservizi facilita l'integrazione con altri sistemi e offre ampie possibilità di personalizzazione. Il modello PaaS riduce i costi e permette un go live rapido, con focus su Card Issuing, Pagamenti IBAN-based, Acquiring, Scambio e regolamento Interbancario e Instant Payments.

Fraud Management Platform

Categorie: [Pagamenti](#), [Reti interbancarie](#), [Sicurezza](#)

» Proprietario: TAS

La piattaforma di monitoraggio frodi in real-time migliora l'esperienza di pagamento riducendo i rischi di frode e gli attacchi informatici, particolarmente critici nell'era degli Instant Payments e della PSD2. Utilizza Machine Learning e big data per rilevare anomalie e ridurre i falsi positivi,

offrendo una gestione completa delle frodi. Fornisce modelli predittivi per la Transaction Risk Analysis, regole configurabili, elevata parametrizzazione e facile integrazione con altri sistemi. È componibile con moduli come Fraud Protection, Sanction Screening, SCA Exemption e 3D Secure.

Request to Pay

Categorie: [Pagamenti](#), [Reti interbancarie](#)

» Proprietario: TAS

La Request to Pay (RTP) è lo schema paneuropeo per notificare digitalmente il debitore, facilitando il pagamento riconciliabile in automatico. Le soluzioni TAS per RTP offrono: accesso standard alla rete RTP per PSP e TPP; API per integrare RTP in varie applicazioni e canali; servizi per il creditore con funzionalità avanzate d'incasso e riconciliazione automatica; servizi per il debitore per semplificare il pagamento e gestire la cronologia delle transazioni, con opzioni di pagamento immediato, differito o rateizzato.

Tesoreria Digitale

Categorie: [Tesoreria](#)

» Proprietario: TAS

La piattaforma di gestione della liquidità offre una visione integrata di cash, collaterale e titoli su conti in moneta di banca centrale e commerciale, facilitando la trasformazione digitale delle tesorerie bancarie. Supporta conti multi-valuta e operazioni su diversi canali di regolamento e compensazione, con visibilità in tempo reale. Consente di allocare la liquidità in

modo efficiente rispettando i vincoli normativi e offre funzioni di monitoraggio, reporting e stress testing sul rischio di liquidità intraday. Nativa ISO 20022 e cloud-ready, automatizza la gestione dei pagamenti e la riconciliazione. È conforme alla direttiva BCBS 248 e modulare per diverse esigenze.

Financial Networks

Connectivity Platform

Categorie: [Pagamenti](#), [Reti interbancarie](#)

» Proprietario: TAS

La piattaforma per la Financial Network Connectivity consente ai PSP l'accesso a reti interbancarie e infrastrutture di pagamento nazionali e internazionali, gestendo in modo efficiente la messaggistica finanziaria. Disaccoppia la complessità dei protocolli di rete dai processi di incasso e pagamento, garantendo scalabilità e conformità agli schemi ACH, RTGS e Bank to Corporate, consentendo una gestione centralizzata di tutte le transazioni su diversi canali e diversi fornitori di connettività. È elastica, modulare, basata su microservizi, multi-country e multi-protocollo. Gestisce schemi di pagamento out-of-the-box, supporta sanction screening e gestione delle frodi, ed è compatibile con la migrazione ISO 20022.

TPPay

Categorie: [Pagamenti](#), [Remote banking](#), [Reti interbancarie](#)

» Proprietario: TAS

TPPay è la soluzione "IMEL as a service" di TAS che consente di avviare

servizi di Open Banking con semplici integrazioni di API senza la necessità di ottenimento licenze. Tra i servizi attivabili: conti di pagamento, emissione carte, escrow account, servizi di pagamento, servizi PagoPA, Servizi PISP, servizi AISP.

Banking and Embedded Finance Platform

Categorie: [Pagamenti](#), [Remote banking](#), [Reti interbancarie](#), [Open Banking](#) e [Gestione API](#)

» Proprietario: TAS

Grazie alla PSD2, diversi operatori possono creare sistemi di pagamento, risparmiando su beni e servizi, generando nuove entrate e ottenendo visibilità sulle abitudini dei clienti. TAS offre consulenza normativa, esperienza nell'ecosistema Banche-Fintech-Regulator, un middleware standard per armonizzare le interfacce TPP-ASPSP, e una sandbox per facilitare l'integrazione dei TPP con i PSP. Fornisce soluzioni end-to-end per onboarding e pagamenti multi-canale. Per nuovi operatori, TAS propone "Light Core Banking per IMEL" con componenti per la gestione della clientela e conti di pagamento.

BOSS

Categorie: [Piattaforme Middle e Back Office Finanza](#), [Finanza](#), [Fiscalità](#)

» Proprietario: TAS

BOSS (Back Office Securities Solution) è la piattaforma modulare di middle e back office titoli pensata da TAS per rispondere alle esigenze

degli operatori finanziari con particolare attenzione ai temi di innovazione tecnologica e digitalizzazione. La piattaforma BOSS offre, all'interno di un'unica infrastruttura tecnologica e con la stessa user experience, tutte le funzioni per la gestione di un back office multi asset, con funzionalità trasversali che coprono i seguenti ambiti:

- Titoli (Proprietà, Terzi, Propria Emissione);
- Derivati (ETD, OTC);
- Eventi Societari;
- Regolamento;
- Reporting regolamentare;
- Fiscalità;
- Capital Gain;
- Collocamento Fondi;
- Gestioni Patrimoniali;
- Collocamento Polizze;
- Test di efficacia (Hedge accounting).

Tutte le funzionalità sono disponibili sia attraverso un Front End con una ricca interfaccia web, sia attraverso un set completo di servizi (tramite una apposita "API interface") per integrare le sue funzionalità nelle eventuali applicazioni web già realizzate dalla banca (es. Sportello di Filiale, Wealth Management, Consulenza, etc.).

GRS - Global Reporting System

Categorie: [Finanza](#), [Segnalazioni Vigilanza](#)

» Proprietario: TAS

L'applicativo multi-entità automatizza il Trade Regulatory Record Keeping e il reporting alle autorità di mercato e trade repositories, gestendo grandi volumi di dati secondo normative come MiFID II, EMIR, SFTR, DFA, FinFrag e MAR. Utilizza una base dati centralizzata per garantire data quality e offre moduli per: gestire centralmente il registro delle opera-

zioni; monitorare potenziali abusi di mercato e insider trading; individuare, consolidare e trasmettere ordini e transazioni alle autorità; segnalare transazioni MiFID II al Trade Repository; rispettare gli obblighi SFTR. Acquisisce le transazioni in modo automatico e include dashboard per il monitoraggio del ciclo di vita delle transazioni e delle segnalazioni. Commercializzato da EliData, società del gruppo TAS.

Questa azienda è presente
anche nella guida online



Nella versione online di topVendors www.topvendors.it trovi anche prodotti e soluzioni di:

A

Able Tech
Accento Italia Srl
Accenture
Armundia Group
ARTIS Consulting SpA
Auriga SpA

B

BIZNEO SOLUTIONS SL

C



Cedacri
CoMETA | FaaC Technologies



D

DXC Technology

E

EliData – TAS Group
Engineering Ingegneria
Informatica



Epson Italia SpA

F

Finix Technology Solutions
Finwave

G

Genio Diligence
GFT Italia Srl
Gunnebo Italia SpA

I

IBM Italia SpA
ICSONE Srls
In.Te.Sa
inFinance
Ingenico Italia

K



KOFAX Italia
Kyocera

M

Medallia Italia
METODA Finance
Micra Software & Services Srl
MicroStrategy Italy Srl
Minsait

N

Nutanix

O

Objectway

OPENTECH Srl

P

Panini
Pat Group


Praim

Profesia Gruppo Lynx

Q

Quid Informatica

R

Red Hat

S



Sensei Srl
Siav SpA Società Benefit
sitiaccessibili.it





Swiss-Rev SA

Sydemia

T



TOP Consult
Trebi Generalconsult
Trend Micro

W

Winflow



new ideas
for banking

reBorn cloud

> // now loading...



// PrEMIA EVOLUTION

La storica piattaforma PrEMIA, sin dalle origini *flagship solution* di Enterprise, è pronta a presentarsi in una versione totalmente inedita. Non si tratta di una *major release*, ma di una **nuova** soluzione: **PrEMIA Evolution**.

Una totale riscrittura delle componenti originali, condotta sinergicamente da diverse funzioni aziendali, con l'obiettivo di amplificarne il risultato operativo, di rafforzarne il profilo funzionale, di dotarla dei più elevati standard di sicurezza informatica e di renderla pienamente conforme a rigidi criteri di usabilità e di accessibilità.

Una completa modernizzazione, che ha attinto dall'esperienza della piattaforma attuale, recuperandone specificità e migliorie apportate in venticinque anni di attività evolutive.

Sotto il profilo tecnologico, si apre la possibilità di adottare l'**hosting infrastrutturale** dell'applicazione su sistemi aperti e scalabili, anche totalmente in **cloud**.

L'accesso alle funzioni è supportato da un catalogo di **API** che ne consente la fruibilità da parte dei diversi canali di vendita dei servizi.

Le possibilità di distribuzione dei moduli si arricchiscono della modalità a **microservizi**, secondo tecnologie di **cloud-agnostic containerization**.

PrEMIA Evolution: un remake che alza ancora l'asticella di un originale che è già standard di mercato.

ent4bank.it



Fate il vostro gioco: agli strumenti pensiamo noi

Per stare al passo con le mutazioni del mercato, Banche e Istituti Finanziari devono **mettersi in gioco**, rivisitando i propri modelli di business, le reti distributive ed i processi gestionali. Il CSE, con le sue soluzioni e i suoi servizi hi-tech, fornisce le funzionalità e gli strumenti necessari per ridisegnare strategie e modelli organizzativi, così da garantire la più alta capacità di servizio e i livelli qualitativi più elevati.



CONSORZIO SERVIZI BANCARI



www.csebo.it