

**AZIENDABANCA**

# topVendors 2026

Software, soluzioni, servizi e hardware per il mondo bancario

---

Cabel  
CSE  
Enterprise  
Genio Diligence  
Kline (Gruppo ReActive)  
Kyocera  
Sopra Steria

---

IN AZIENDA BANCA FINANCE INNOVATION  
PRESENTA FINTECH INSURANCE TECHNOLOGY  
TO BANCHE CRYPTO LENDING INNOVATION  
FINTECH & INSURTECH FINANCING  
#DEFINE KYC BANKING  
IL PODCAST CON ALBERTO GRISONI  
SCANSIONA IMPRESE  
TECHNOLOGY & KYC ASCOLTAMI



# Sommario

*Soluzioni applicative, software e servizi per il mondo finanziario*

	Cabel	14		
	CSE	24		
	Enterprise	44		
	Genio Diligence	62		
	Kline (Gruppo ReActive)	66		
	Kyocera	72		
	Sopra Steria	76		
			Armundia	80
			Dataexpert	81
			IBM	82
			Quid	83
			Objectway	84
			PAX Italia	85
			Sydema	86
			Veeam	87

## AZIENDABANCA

[www.aziendabanca.it](http://www.aziendabanca.it)  
[www.topvendors.it](http://www.topvendors.it)

Supplemento al N°306 ottobre 2025

**Direttore responsabile**

Alberto Grisoni - agrisoni@aziendabanca.it

**Testi a cura di**

Gaja Calderone

**Restyling grafico e impaginazione**

Cristiano Guenzi

**Stampa**

Grafiche Baroncini srl

**Redazione**

Blast21 Srl - Via Aosta 4A  
20155 Milano (presso Impact Hub)

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. Esteri 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	18
CSE	31
Enterprise	47
Quid	18

#### Antiriciclaggio

Cabel	19, 20
Enterprise	47
Kline – AlmavivA	68, 70

#### Assegni

Enterprise	47
------------	----

#### Auditing e Ispettorato

CSE	28, 34
-----	--------

#### Big Data e Analytics

CSE	30, 32, 35
Kline – AlmavivA	69
Sopra Steria	78

#### Blockchain e DLT

Kline – AlmavivA	70
Sopra Steria	78

#### Bonifici e Instant Payment

Cabel	19
Enterprise	47, 50, 52

#### Cassette di sicurezza

Enterprise	47
------------	----

#### Certificati di deposito

CSE	26
Enterprise	47

#### Consulenza Finanziaria

Cabel	16, 17
Kline (Gruppo AlmavivA)	68, 69

#### Contabilità

Enterprise	47
------------	----

#### Contabilità Analitica e Generale

CSE	28
Enterprise	47

#### Conti correnti

Enterprise	47, 52
------------	--------

#### Controllo del rischio

Cabel	18, 19, 20
CSE	33, 34, 37, 38
Kline – AlmavivA	68
Quid	18

#### Controllo di gestione

CSE	29, 38
-----	--------

#### Corrispondenti

Enterprise	47, 52
------------	--------

#### Crediti anomali

Cabel	19
CSE	30

#### Depositi a risparmio

Cabel	16
Enterprise	47

#### Documentazione e gestione archiviazione

Cabel	17
-------	----

CSE	27, 33	<u>Gestione Crypto Asset e Asset Digitali</u>	
Enterprise	46, 47	Kline (Gruppo AlmavivA)	70
Genio Diligence	64		
Kline – AlmavivA	69, 70		
 <u>Estero</u>		 <u>Gestione del Personale</u>	
Enterprise	46, 47, 52, 54, 56	Kyocera	74
 <u>Fidi</u>		 <u>Gestione Incassi</u>	
Cabel	18, 19	Cabel	19
Enterprise	47	Enterprise	50
Quid	18		
 <u>Finanza</u>		 <u>Gestione patrimonio mobiliare</u>	
Cabel	17	Enterprise	47
Enterprise	47	Kline (Gruppo AlmavivA)	68
Kline – AlmavivA	68		
 <u>Firma digitale</u>		 <u>Gestione poteri di firma</u>	
Cabel	16, 18	Enterprise	46
CSE	32		
Enterprise	47	 <u>Gestione Procurement e Fornitori</u>	
Genio Diligence	64	CSE	27
Kline – AlmavivA	69, 70		
Quid	18	 <u>Gestione Rischio di Credito</u>	
		Cabel	18
		Quid	18
 <u>Fiscalità</u>		 <u>Gestione Rischio Liquidità</u>	
Enterprise	47	Cabel	20
Kline (Gruppo AlmavivA)	69		
 <u>Fondi comuni d'investimento</u>		 <u>Gestione SDD</u>	
Enterprise	47	Enterprise	50
 <u>Fondi pensione</u>		 <u>Gestione SIM</u>	
CSE	32	Kline (Gruppo AlmavivA)	68
 <u>Gestione carte</u>		 <u>Informazioni finanziarie</u>	
Cabel	16	Kline (Gruppo AlmavivA)	68

## Sommario Analitico

### Libro Soci

Cabel Enterprise 57, 58

### Marketing

Cabel 16, 18

### Mutui, Finanziamenti

Cabel 18, 19

CSE 26, 35

Enterprise 47, 52

Quid 18

Sopra Steria 78

### Open Banking e Gestione API

Cabel 20

Sopra Steria 78

### Outsourcing Bancario

Cabel 19, 20, 21

CSE 37

Sopra Steria 78

### Pagamenti

Cabel 19

Enterprise 46, 47, 50

Sopra Steria 78

### Piattaforme Middle e Back Office Titoli Finanza

Cabel 17

CSE 26, 31, 36

Genio Diligence 64

### Portafoglio

Cabel 17

Enterprise 47

Kline – AlmavivA 68, 69, 70

### Pricing e condizioni

Cabel 18

Enterprise 47

Quid 18

### Remote banking

Cabel 16, 17, 18

CSE 29, 36, 37, 39, 40

Enterprise 46, 49

Genio Diligence 64

### Reti interbancarie

Enterprise 47

### Segnalazioni di Vigilanza

Cabel 20, 21

CSE 39

Enterprise 47

### Segreteria

Enterprise 57, 58

### Self service

CSE 31

### Sistema informativo bancario completo

CSE 26

Enterprise 47

Sopra Steria 78

### Sistema informativo di filiale

Cabel 16, 18

CSE 38, 39

Enterprise 47

Quid 18

### Sistema informativo di marketing

Cabel 16

CSE 30

### Sistemi direzionali e gestionali

CSE 40

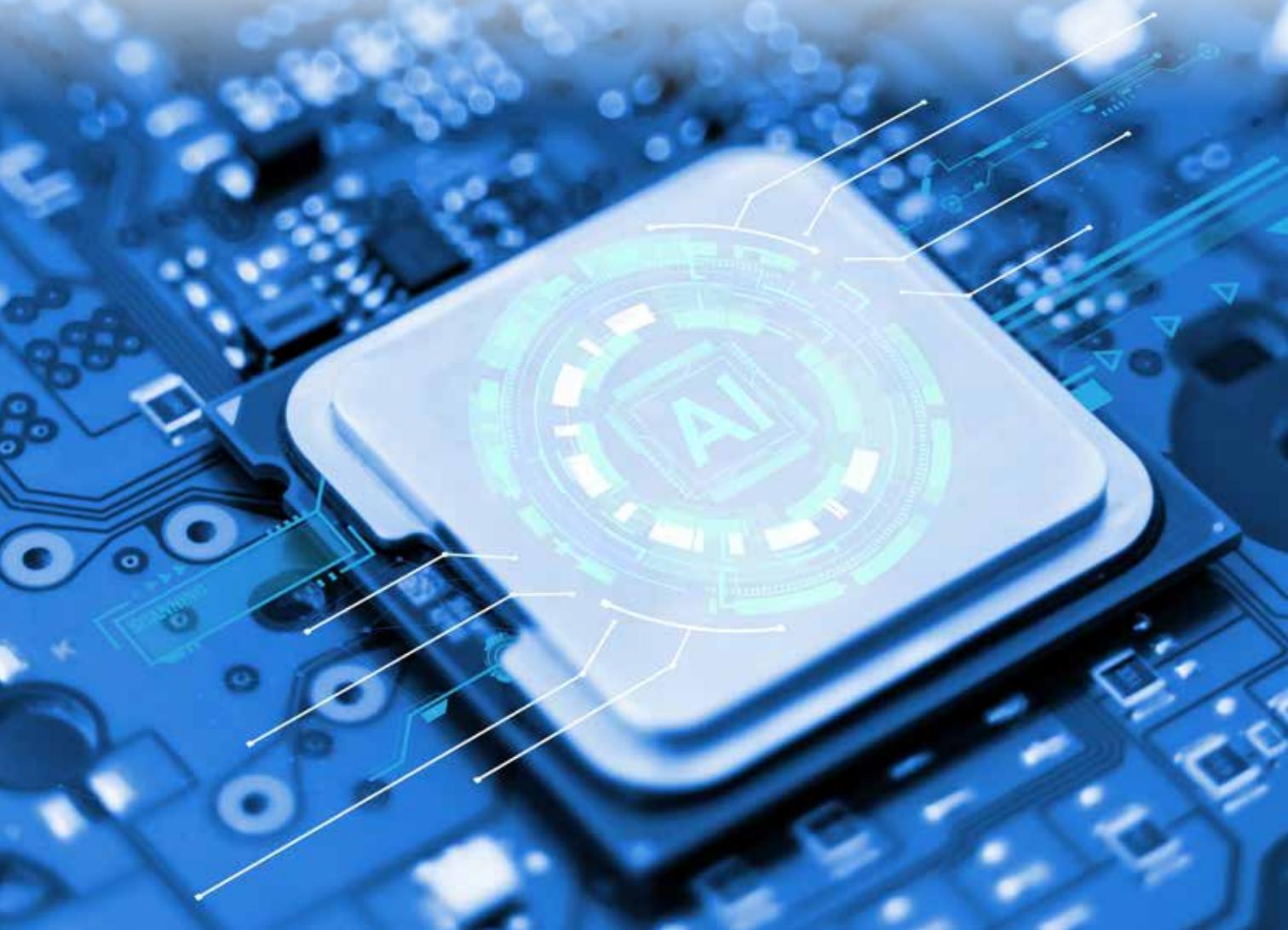
### WM, Reti e Private

CABEL 17

CSE	28, 33, 40, 41	<i>Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità</i>
Kline - AlmavivA	68, 69	
<b>HARDWARE</b>		
<i>Stampa e gestione documentale</i>		
Kyocera	75	
<b>SERVIZI</b>		
<i>Business Process Outsourcing</i>		
Cabel	22	
CSE	41, 42	
Enterprise	60	
Genio Diligence	64, 65	
Kline – AlmavivA	70	
Sopra Steria	78	
<i>Outsourcing Contact Center</i>		
Cabel	22	
CSE	42	
Enterprise	60	
Sopra Steria	78	
<i>Outsourcing Facility Management</i>		
Cabel	21	
Sopra Steria	78	
<i>Outsourcing Fleet Management ATM e POS</i>		
CSE	42	
Sopra Steria	78	
<i>Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale</i>		
Cabel	21	
Genio Diligence	64	
Sopra Steria	78	
<i>Servizi ICT e Innovazione</i>		
Cabel	21, 22, 23	
CSE	43	
Enterprise	59	
Kline – AlmavivA	70	
Sopra Steria	78	
<i>Servizi per Marketing e Omnicanalità</i>		
Cabel	21, 22	
CSE	41	
Sopra Steria	78	
<i>Servizio Recupero Crediti</i>		
Sopra Steria	78	
<i>Servizi Risorse Umane e Formazione</i>		
Cabel	22	
CSE	41, 43	
Enterprise	59	
Sopra Steria	78	

# Perché l'AI è la protagonista di questa edizione

L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE SI CONFERMA LA TECNOLOGIA DEL MOMENTO, ANCHE SECONDO I PROTAGONISTI DELL'INFORMATICA BANCARIA COINVOLTI IN QUESTA EDIZIONE 2026 DI TOPVENDORS. PER COGLIERE APPIENO IL POTENZIALE INNOVATIVO DELL'AI, PERÒ, OCCORRE INNANZITUTTO UNA GOVERNANCE DELL'INNOVAZIONE E DEL DATO





*Solo l'11% degli italiani ha a oggi scelto una banca 100% digitale*

Digitalizzazione dei processi, centralità del cliente nel modello di business e tanta, tantissima attenzione all'intelligenza artificiale generativa. Sono alcuni dei temi ricorrenti in questa edizione di topVendors, l'annuario di Azienda-Banca che, dai lontani anni '90, ha il compito di riassumere lo stato dell'arte dell'offerta di soluzioni tecnologiche per la banca (al punto che molte aziende lo chiamano ancora con la sua vecchia denominazione di "Guida al Software Bancario").

La centralità dell'intelligenza artificiale generativa può forse sembrare scontata. Ma sarebbe riduttivo considerare le grandi aspettative intorno a questa tecnologia "solo" come il frutto della costante attenzione che le tributano i media (noi compresi). La Gen AI e i suoi agenti rispondono infatti a una fortissima esigenza dell'industria bancaria: aumentare l'efficienza e l'automazione dei processi, in cui restano ampi margini di miglioramento. Ed è un tema che non può più essere rinviato.

### **Innovare, ora**

Per le banche il bisogno di innovazione è massimo. Il 2025 che si avvia verso la conclusione sarà probabilmente ricordato con la parola "incertezza". Dalla pandemia del 2020 a oggi si sono susseguiti conflitti, turbolenze geopolitiche, la crisi della globalizzazione e il ritorno del protezionismo. Il prossimo futuro si annuncia altrettanto pieno di cambiamenti.

Ne risentono gli investimenti di famiglie e imprese, orientate alla prudenza e all'attesa, e il credito bancario, la cui redditività è già influenzata negativamente dal calo dei tassi di interesse. E ne risentirà il margine di intermediazione, di conseguenza.

Sfogliando i piani industriali dei principali istituti di credito nazionali, è evidente che la risposta strategica più diffusa è puntare sulla consulenza e sui ricavi da commissione. Generare valore per il cliente, rispondendo in maniera olistica alle sue esigenze. Non è un caso se proprio nella seconda metà del 2025 è stato ufficialmente lanciato il modello

“insurbanking”, che si affianca alla già consolidata “bancassicurazione”, arrivata da un paio di anni anche sulle vetrine di migliaia di filiali.

### Un cliente nuovo

Il cliente della banca universale è cambiato e ha delle abitudini ormai delineate. La migrazione ai canali digitali, per le operazioni di routine, ha raggiunto percentuali elevatissime: si stima che quasi il 90% dei bonifici passi ormai dall’internet banking.

Questa ampia propensione al fai da te e al digitale non intacca, però, il valore della consulenza e della relazione diretta (non necessariamente dal vivo) con una persona della banca, in grado di guidare il cliente nelle scelte importanti. È questo è ancora più vero negli

ambiti a maggior valore aggiunto, come Private Banking, Wealth Management o Corporate & Investment Banking.

Ma continuiamo a ragionare sul cliente privato. La banca universale punta su omnicanalità e operatività 24/7 dei canali digitali da un lato, e cerca di abbassare il cost-to-serve del canale fisico e consulenziale dall’altro. Lavorando, appunto, su processi più efficienti.

È lo stesso cliente a chiederlo. I dati dell’ultima edizione dell’Osservatorio Findomestic ci dicono che la grandissima maggioranza degli italiani ha scelto una banca che ha anche una presenza territoriale. Il 45% degli intervistati ritiene che questa “fisicità” sia fondamentale e solo il 23% sarebbe disposto a rinunciarci. Un ulteriore 32% prenderebbe in considerazione di farne a meno,

Grazie all’analisi intelligente dei dati, è possibile personalizzare l’offerta sui bisogni del singolo cliente



ma solo in cambio di un significativo risparmio economico.

Ad avere scelto una banca "100% digitale", ci dice sempre l'Osservatorio, è l'11% dei connazionali. Che fa a meno di sportelli o consulenti dal vivo ma che, in un terzo dei casi, dichiara che un riferimento "fisico" sarebbe utile per alcuni servizi o in caso di problemi.

La prevalenza del fattore umano emerge anche da un altro dato: il 39% dei clienti non ama interagire con gli assistenti virtuali, i chatbot ampiamente diffusi nei servizi di assistenza, perché teme di non venire compresi. E il 36% li "tollera" come un qualcosa da subire prima di potere parlare con un operatore umano. Emergono poi nuovi bisogni, legati alle diverse abitudini di vita. La Gen Z è un esempio particolarmente frequente. Il World Life Insurance Report 2026 di Capgemini, condotto in 18 Paesi, ha evidenziato che gli under 40 faticano a percepire valore nelle polizze Vita tradizionali. Il 32% le ritiene non in linea con la loro fase di vita e il 25% non ne vede benefici immediati. La maggior parte degli intervistati preferirebbe vantaggi concreti e utilizzabili, come un supporto economico o premi legati al benessere. Sempre in ambito assicurativo, invece, si registra la crescita molto rapida delle polizze Danni non-motor e di quelle on demand, oppure integrate in altri prodotti e servizi secondo il modello "embedded".

### Digitalizzazione e self service

Ecco, quindi, che sul fronte del self service si continua a lavorare per ottimizzare le funzionalità dispositivo. Accanto ai bonifici, ci sono istituti che stanno completando o migliorando l'esperienza dei clienti nel pagare bollettini, F24, CBILL, PagoPa, RAV e così via, puntando sul riconoscimento ottico dei caratteri (OCR)

### Il topVendors Outlook 2026

Abbiamo riunito sotto la definizione "topVendors Outlook 2026" una sintesi di diverse fonti: ricerche e studi di dominio pubblico, ma soprattutto le interviste da noi realizzate a banche e fornitori negli ultimi mesi, le chiacchierate off the record con i protagonisti del settore, e alcune survey da noi condotte presso istituti bancari e fornitori di tecnologia.

e su altre soluzioni che permettono di semplificare e velocizzare le operazioni. Vediamo anche molti progetti nell'ambito del credito digitale (indicato anche come digital lending, fast lending o espressioni analoghe), cioè la possibilità di ottenere in tempi rapidi, pressoché immediati, un finanziamento basato su credito pre-approvato. A cui si aggiunge la rateizzazione delle spese, complice il successo del Buy Now Pay Later, anche in questo caso attivabile in modalità self service dal cliente, direttamente dal suo internet banking. L'esempio del BNPL è emblematico di come l'innovazione portata dalle fintech possa entrare, nel giro di qualche anno, nei cantieri di trasformazione anche delle banche consolidate e tradizionali.

L'innovazione dell'offerta self service richiede una macchina operativa rapida, snella e automatizzata. Se fino a qualche anno fa i cantieri per ottimizzare la user experience si concentravano soprattutto nel front office, oggi la priorità si è spostata nel back, verso tutti quei processi che il cliente finale non vede direttamente. Ma da cui è impattato in termini di velocità e qualità del risultato.

### Supportare l'attività di consulenza

E una macchina operativa di nuova generazione è necessaria anche per i prodotti e i servizi a valore aggiunto, in cui la relazione tra gestore e cliente fa la differenza. Ma per liberarne il potenzia-

le, serve sgravare il personale della banca da una serie di attività burocratiche e time-consuming.

Ecco perché l'intelligenza artificiale, generativa e non solo, è così tanto al centro dell'attenzione dell'information technology anche in ambito bancario. Potrebbe contribuire in modo determinante ad automatizzare moltissime attività, consentendo ai gestori di ottenere in tempo reale le informazioni utili a servire il cliente al meglio. Indipendentemente dal segmento di clientela.

### **Liberare il potere dei dati**

La trasformazione digitale dei processi ha anche un altro obiettivo: cogliere finalmente il pieno potenziale dei dati della banca. Non è certo una novità che il patrimonio informativo degli istituti finanziari sia un asset strategico.

L'elemento di novità è, di nuovo, l'intelligenza artificiale, che permette di sviluppare strumenti evoluti per governare e analizzare tutti questi dati. Andando così a generare efficienza e a portare innovazione in modo trasversale: dai processi alle capacità di supportare le strategie di business e operative. Compresa la personalizzazione dell'offerta sui bisogni del singolo cliente.

Occorre però chiedersi se e quanto questi dati siano affidabili. Il Regolatore ha già inquadrato il problema del "data quality risk", cioè della necessità di produrre informazioni e report per gli organi decisionali che siano tempestivi, accurati e pertinenti. E la stessa capacità di governare il dato, garantendone la qualità, è alla base di qualunque strategia di implementazione dell'intelligenza artificiale. Altrimenti, il paradigma è noto: "garbage in, garbage out".

### **Attenzione altissima sul rischio cyber**

L'AI promette, poi, di rendere più soste-

nibile il peso della compliance alla normativa e del contrasto alla criminalità informatica e finanziaria. Le tematiche sono strettamente collegate. La trasformazione digitale porta sì efficienza e nuovi servizi, ma espone anche a minacce informatiche e rischi operativi, che minano la resilienza digitale operativa dei servizi bancari e finanziari. Le immagini del blackout in Penisola Iberica, qualche mese fa, mostravano migliaia di cittadini in attesa di potere pagare i propri acquisti in contanti, per non parlare della fila sterminata presso i pochi ATM che, per qualche ragione, ancora funzionavano.

E il recente invito, da parte della BCE, a conservare una quantità di contante sufficiente ad affrontare le spese quotidiane per qualche giorno è un ulteriore riconoscimento sia di quanto i nostri servizi bancari e di pagamento siano diventati digitali, sia del fatto che potrebbero essere bersaglio di azioni ostili o criminali. Gli istituti bancari italiani ed europei hanno affrontato uno sforzo importante, anche in termini di risorse e budget, per adeguarsi al DORA. Se la maggior parte delle segnalazioni di incidenti riguardano aspetti operativi, dai malfunzionamenti dei sistemi a errori umani, i dati dicono che le minacce informatiche stanno aumentando sia in portata sia in frequenza.

Gli attacchi più diffusi riguardano l'accesso non autorizzato ai sistemi, l'ingegneria sociale, i malware e gli attacchi DDoS, che sovraccaricano le risorse informatiche e impediscono agli utenti finali di accedere ai servizi bancari e finanziari. Banca d'Italia ha stimato che, tra il 2020 e il 2023, almeno il 74% degli incidenti ha avuto effetti diretti sui servizi di pagamento. Dal punto di vista economico, i danni causati sono stati limitati, mentre i cittadini hanno avver-



tito un grande disagio, amplificato poi dai media. Proprio perché l'infrastruttura bancaria e di pagamento digitale viene data in qualche modo per scontata dagli utenti, quando in realtà non lo è affatto.

### Frodi e dati dei clienti

C'è poi un aspetto del rischio cyber che non riguarda i sistemi IT della banca, ma i dati e le credenziali dei clienti. E che alimentano un mercato nero vivissimo nel dark web, che consente di lanciare tentativi di frode sempre più sofisticati. I dati dell'Osservatorio Cyber di CRIF parlano di 2 milioni di segnalazioni relative a dati esposti nel dark web. Interessano informazioni di ogni genere: il codice fiscale, oppure l'indirizzo email

o il numero di telefono. Ci sono anche "pacchetti", che offrono combinazioni di indirizzo email con relativa password, oppure le credenziali per una ampia gamma di servizi. Oltre a codici di carte di pagamento, documenti di identità e indirizzi di residenza. Una miniera di possibilità per i frodatori, che grazie a queste informazioni possono provare a portare a termine furti di identità, frodi finanziarie o altre attività criminali.

### Il machine learning contro il crimine

La prevenzione delle frodi è uno degli ambiti in cui l'intelligenza artificiale viene già testata sul campo da diversi istituti - e altri si uniranno presto alla lista. L'idea è di utilizzare algoritmi, supportati da machine learning, per migliora-

*Il Regolatore ha già inquadrato il tema del "data quality risk", ovvero la necessità di produrre informazioni e report accurati e pertinenti*



*Gli attacchi cyber più diffusi riguardano l'accesso non autorizzato ai sistemi, l'ingegneria sociale, i malware e gli attacchi DDoS*

re le capacità predittive dei modelli, in primis quelli comportamentali, al fine di individuare fenomeni anomali. Lo stesso dicono per l'antiriciclaggio e il Know Your Customer, dove l'AI può analizzare in tempi rapidissimi enormi moli di dati, andando alla ricerca non solo di pattern anomali già rilevati in passato, ma anche di nuovi. Imparando man mano.

E sempre l'AI, nella sua declinazione generativa, può sgravare gli specialisti di risk management da attività come l'analisi normativa, la consultazione dei documenti e la creazione delle bozze dei report.

### **Serve una roadmap**

Se le ambizioni generali sono piuttosto chiare e delineate, il percorso per rag-

giungerle, compresi gli obiettivi intermedi, lo è assai meno. In molti casi, le banche hanno affrontato l'innovazione in modo opportunistico, sviluppando molte sperimentazioni che raramente superano la fase del proof of concept. Emerge chiaramente il bisogno di una governance dell'innovazione, che costruisca un percorso chiaro definendo le priorità. Alcuni istituti hanno scelto di iniziare là dove i volumi erano maggiori, puntando sull'efficienza. Altri hanno individuato come prioritari i prodotti e i servizi più redditizi, per lavorare sui ricavi e alimentare così il budget per l'innovazione. Le strade possibili sono diverse e sono tutte valide: occorre però una governance che scelga quale percorso percorrere.

# La guida al fintech in Italia

**Acquista l'edizione 2026**  
Cartacea o PDF



[edicola21.com/shop](http://edicola21.com/shop)

**NUOVA  
EDIZIONE**



# Cabel e il nuovo paradigma dell'Intelligenza Artificiale nel banking

TRA GOVERNANCE, TECNOLOGIA E VISIONE: L'EVOLUZIONE DI CABEL NELL'AI

Nel settore bancario, l'adozione dell'Intelligenza Artificiale ha superato la soglia della sperimentazione per assumere un ruolo cruciale nella competitività: dalla continuità operativa alla qualità dei controlli, fino alla personalizzazione avanzata dei servizi.

In questo scenario, Cabel, società specializzata nell'outsourcing dei sistemi informativi per banche e finanziarie, ha scelto una via abilitante e progressiva, valorizzando l'integrazione intelligente dell'AI nei flussi di lavoro esistenti. Andrea Castiglione, Direttore Generale di Cabel Industry S.p.A., riconosce come primo passo la stabilità dei processi, l'affidabilità dei dati e la solidità dei controlli: senza queste fondamenta, l'innovazione rischierebbe di introdurre più complessità che efficienza.

Andrea  
Castiglione,  
Direttore Generale  
Cabel Industry  
S.p.A.

## Visione industriale e sinergie di gruppo

L'ingresso nel Gruppo Fibonacci, ecosistema sotto la regia dei fondi Apax, ha im-

presso una nuova accelerazione alla strategia di Cabel, non solo per quanto riguarda ricerca, investimenti e capacità di sviluppo, ma anche per l'integrazione selettiva di competenze AI avanzate, come quelle di alternaAI.

Secondo Castiglione, il successo passa dall'adozione di regole strutturali: modelli trasparenti, criteri di qualità condivisi, audit trail e componenti riusabili. La logica di gruppo privilegia l'affidabilità, la scalabilità e la standardizzazione.

## Data quality, piattaforme e architetture evolutive

Nel cuore della strategia di Cabel c'è il rafforzamento del data warehouse e della data governance, con attenzione alle metriche di qualità, privacy-by-design, cataloghi e tracciamento della provenienza del dato (lineage).

Questi elementi abilitano la costruzione di modelli predittivi realmente affidabili e servizi bancari personalizzati. L'AI viene integrata nei processi di core banking per automatizzare controlli e riconciliazioni, nei pagamenti digitali per prevenire frodi e supportare la gestione real-time, nei canali di customer experience per snellire l'onboarding e aumentare la soddisfazione degli utenti. La prudenza architettonica si traduce in soluzioni modulari, microservizi e una predisposizione cloud per una integrazione efficace tra innovazione e sistemi legacy.



## Sicurezza, governance e compliance: l'AI "sicura by design"

I rischi di bias, opacità e drift dei modelli rimangono presenti nei sistemi AI usati nel banking. La risposta di Cabel passa da una governance rigorosa, che comprende spiegabilità degli algoritmi, validazioni periodiche, segregazione degli ambienti, logging esteso e resilienza operativa.

Il riferimento normativo è a una compliance evolutiva, sempre aggiornata alle linee guida europee su AI, dati e resilienza, con procedure verificabili e ruoli ben definiti tra IT, Risk e Compliance

## KPI, interoperabilità e sostenibilità del ciclo di vita

Gli investimenti si concentrano su asset riusabili - come feature store, pipeline MLOps e connettori standard - e su KPI misurabili: tempi di lavorazione, qualità del dato, tassi di rilevazione delle frodi, accuratezza predittiva e riduzione del customer effort.

Castiglione ribadisce l'importanza della sostenibilità lungo il ciclo di vita dei modelli e dell'interoperabilità tra piattaforme esistenti e componenti cloud-native. La logica di gruppo offre economie di scala, pur preservando i presidi di sicurezza tipici dell'outsourcing bancario.

## Sguardo d'insieme

Per Cabel l'AI non è un esercizio di stile tecnologico: è il modo più concreto per rendere il banking più affidabile, più semplice, più vicino alle persone. La combinazione di piattaforme core, moduli di pagamento e stack credito (con QinetiC) porta l'AI "dentro" i processi, con metriche di valore misurabili e controlli naturalmente integrati. In questo quadro, la scalabilità non è un obiettivo astratto ma l'esito di componenti riusabili e di una supply chain tecnologica orchestrata a livello di gruppo.

## altermAlnd: AI specialist del Gruppo Fibonacci

### Tecnologia verticale e sinergie operative con Cabel

All'interno del Gruppo Fibonacci, altermAlnd rappresenta il centro di eccellenza per soluzioni AI-native nel banking, con prodotti come Gravity, Aurora, Nebula e Slash che rafforzano governance e compliance. La collaborazione con Cabel abilita sinergie: automazione, data governance e sicurezza avanzata integrata nei servizi full outsourcing, con una piattaforma modulare condivisa nel gruppo. Come sottolinea il CEO Filipe Teixeira: "L'intelligenza artificiale non è solo uno strumento, ma un interlocutore che ci aiuta a ridefinire le regole del gioco nelle imprese e nella società". Questa visione caratterizza l'approccio di altermAlnd all'interno del Gruppo Fibonacci, dove innovazione e responsabilità si combinano per offrire soluzioni AI affidabili, scalabili e perfettamente integrate, creando così un ecosistema tecnologico unico nel panorama bancario e finanziario italiano.



Cabel Industry S.p.A.  
via Piovola Villanova, 138  
50053 Empoli (FI)  
Tel. +39 0571 020000  
[info@cabel.it](mailto:info@cabel.it)  
[www.cabel.it](http://www.cabel.it)

## Software

### Collocamento prodotti On-line

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

#### » Proprietario: Cabel

Collocamento prodotti On-line 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, il collocamento 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 una riduzione dei costi sia per l'utente che per la banca stessa. Con Collocamento prodotti On-line 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;
- Vendita carte: è possibile sottoscrivere una carta di debito internazionale Nexi (modello consumer e debit light) e carte di credito American Express
- 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;

- Collocamento Prodotti Telepass.

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.

## EasyDesk

Categorie: [Consulenza Finanziaria](#), [Sistema informativo di filiale](#), [Sistema informativo di 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 utilizzabile sia con il cliente in presenza che da remoto.

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, carte di credito e di debito e Time Deposit);
- Censimento clienti: persone fisiche,

## CPT: Catalogo Prodotti e Trasparenza

Categorie: [Consulenza Finanziaria](#), [Sistema informativo di filiale](#), [Marketing](#), [Sistema informativo di 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 Easy Desk 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 li-

vello 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, Piattaforme Middle e Back Office Finanza, 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 work-flow 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.

#### Mito8+

Categorie: Remote banking

#### » Proprietario: Cabel

Mito8+ è la piattaforma per l'internet banking dedicata rispettivamente al mondo retail, con la quale il cliente può operare sul proprio conto corrente tramite canale web, effettuare pagamenti, operare in titoli, pagare bollette etc.

L'applicativo recepisce 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 dispositivo 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.

La piattaforma consente l'operatività di instant payment. L'applicativo garantisce i criteri di accessibilità previsti dalla normativa.

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. Nel parco applicativo di Cabel è presente anche una piattaforma dedicata al Corporate banking.

**Mito8+ versione mobile**  
Categorie: [Remote banking](#)

» **Proprietario: Cabel**

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, nel rispetto delle normative vigenti in tema di accessibilità.

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

Completano la piattaforma le funzionalità di onboarding di persone fisiche.

L'insieme delle funzionalità avanzate proposte dalla App Mito 8+ soddisfa pie-

namente le esigenze del mercato, che richiedono un'operatività sicura, efficace e veloce, oltre a rappresentare un ulteriore passo vanti 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](#), [Pricing e condizioni](#), [Marketing](#), [Mutui](#), [finanziamenti](#), [Fidi](#)

» **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 Personalini e Finalizzati, Trattamento Fine Servizio (TFS), Anticipo Pensionistico (APE), Cessione del Quinto dello Stipendio e della Pensione (CQP e CQS), P2P Lending, 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.

**DIGITAL ON BOARDING QINETIC**

Categorie: [Firma digitale](#), [Anagrafe](#), [Remote banking](#), [Sistema informativo di filiale](#)

» **Proprietario: Quid**

Il processo di onboarding è un'applicazione web, cloud native, che può essere applicata su una ampia varietà di dispositivi.

Le caratteristiche principali sono:

- Supporto di tutti i browser e, per il mondo mobile, Android/iOS tramite Play/Apple Store;
- L'interfaccia utente corrisponde alle linee guida dell'interfaccia utente;
- La configurazione dei passaggi e dei dati richiesti avviene tramite parametrizzazione;
- Il supporto degli standard di sicurezza (OTP, certificazione del numero di posta e di telefono).

È disponibile un set completo di connettori standard per Credit Bureau e altre fonti di informazione, che possono essere attivate per effettuare uno screening in tempo reale, per accettare o rifiutare la richiesta. Il processo supporta l'interazione "lascia e riavvia" per massimizzare il livello di soddisfazione degli utenti e ridurre al minimo l'abbandono.

Detto questo, il processo inizia con l'iscrizione del titolare principale, al quale viene richiesto di identificarsi e di rispondere a quesiti normativi. Una volta terminato, può procedere con le fasi finali (firma del contratto) o lasciare che il cointestatario intervenga, che essenzialmente replica lo stesso processo.

Il processo supporta l'iscrizione dei cointestatari, che sono collegati all'attività e possono caricare i propri dati/documenti gestendo successivamente i processi di firma del kit contrattuale.

Il contratto e le integrazioni vengono spediti al cliente per completare la domanda con la propria firma.

#### Monitoraggio Crediti

Categorie: Antiriciclaggio, Controllo del rischio, Outsourcing Bancario  
Mutui, finanziamenti, Fidi

#### » 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 corredata 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

arding 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.

---

#### CCP

Categorie: Pagamenti, Bonifici e Instant Payment, Gestione Incassi, Outsourcing Bancario

#### » Proprietario: Cabel

CCP è la piattaforma tecnologica proprietaria Cabel dedicata alla gestione dei pagamenti – tradizionali e innovativi – che consente di separare dai sistemi di core banking la gestione del business processing delle transazioni di incassi e pagamenti, garantendo al contempo altissimi livelli di affidabilità e scalabilità.

- Rappresenta il sistema centrale per la gestione del routing dei pagamenti verso le opportune reti e controparti (SEPA, T2, CBPR+, SCTInst, Correspondents);
- È il layer di acquisizione e distribuzione da e verso tutti i canali Front-End e Back-End dei pagamenti, degli incassi e relativi esiti;
- Mette a disposizione una piattaforma facile e intuitiva per la creazione, gestione e controllo dei pagamenti e degli incassi da sportello;
- È integrata nativamente con strumenti di supporto evoluti legati alla gestione delle frodi.

---

#### 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 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.

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 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. L'applicazione è sviluppata sulla piattaforma di BI BOARD, il che permette un'ampia personalizzazione delle viste e dei report, in modo che possano essere customizzate per le varie tipologie

di istituto. 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.

Conforme alla normativa RTS, sono previsti i principali scenari di stress per le aree EVE, NII, e MV; è inoltre prevista la possibilità di creare scenari di stress personalizzati e configurare modelli comportamentali customizzati.

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-BOOST

Categorie: [Segnalazioni di Vigilanza](#)

### PORTELE API

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

### » Proprietario: Cabel

L'API Portal è il nuovo portale web che

### » Proprietario: Cabel

C-BOOST è il sistema di produzione delle segnalazioni di vigilanza sviluppato per i Clienti che hanno un loro sistema informativo Core.

Tramite l'alimentazione di flussi con tracciati posizionali definiti, e la successiva acquisizione, è possibile procedere alla produzione di tutto il data set di reporting richiesto da BankIT nell'ambito del sistema di rilevazioni statistiche matriciali e delle segnalazioni armonizzate previste dall'EBA.

La piattaforma è personalizzabile. L'istituto potrà essere autonomo attraverso la dotazione di un front end, tramite il quale governare in autonomia le elaborazioni desiderate, oppure avvalendosi di un servizio Back Office segnalazioni completo, il Cliente avrà solo l'onere di verificare i report segnaletici prodotti prima di dare a Cabel l'autorizzazione a procedere all'invio flussi al regolatore, sempre a cura di Cabel, la risoluzione dei rilievi e delle tematiche relative al post invio della segnalazione.

Il sistema permette la produzione delle segnalazioni destinate a Banche e Gruppi Bancari SNCI, Finanziarie ex art. 106 e Istituti di Pagamento: sono gestite le seguenti segnalazioni:

Matrici: A1, A2, A3, A4, A5, A6, A7, 7, EP, W2, 3, 4, 5, LD, NPL.

Segnalazioni armonizzate: FINREP, COREP 0F, COREP LE, COREP LEV, AE, COV, FRTB, IRRBB, LCR, ALMM, NSFR.

### 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 chiusu-

ra del ticket.

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

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 sono conformi ai più elevati standard tecnici e operativi, garantendo sicurezza, affidabilità e performance.

I servizi erogati, inclusi quelli in ambiente cloud, sono coperti da specifici SLA (Service Level Agreement), che consentono ai clienti di monitorare costantemente la qualità e i livelli di servizio.

Le soluzioni cloud di Cabel offrono scalabilità, flessibilità e integrazione con l'infrastruttura IT del cliente, assicurando il massimo livello di efficienza.

A completamento dell'offerta, è previsto un solido piano di Business Continuity, che tutela la continuità operativa anche in scenari critici, garantendo così la resilienza dell'intero sistema informativo.

## 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.

### 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

### 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.

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 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 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 Qinetic, 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 Qinetic:

- 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 blac-list/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).

zate 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.

### Governance ICT e conformità normativa

L'approccio Cabel integra procedure di controllo e monitoraggio basate su framework internazionali e best practice. L'azienda adotta e mantiene certificazioni di rilevanza strategica:

- ISO 27001 per la sicurezza delle informazioni;
- ISO 9001 per la qualità;
- ISAE 3402 Tipo II a garanzia della solidità dei controlli interni sui servizi in outsourcing;
- PCI DSS per la gestione sicura dei dati relativi ai pagamenti elettronici.

### Policy e processi a garanzia della resilienza

Cabel assicura ai propri clienti:

- definizione e aggiornamento di policy ICT allineate a normativa e regolamentazione (Banca d'Italia, EBA, DORA, GDPR, etc.);
- processi strutturati di controllo e gestione dei rischi ICT, con monitoraggio continuo delle infrastrutture critiche;
- test periodici di business continuity e disaster recovery, a presidio della continuità dei servizi bancari in outsourcing.

## 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 personaliz-

## Servizi ICT Governance

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

Policy, processi e certificazioni al servizio della resilienza bancaria

La digitalizzazione del settore bancario non richiede soltanto piattaforme tecnologiche innovative, ma anche un solido framework di ICT Governance a presidio della sicurezza, della compliance e della continuità operativa.

Cabel ha sviluppato un modello integrato di policy e processi ICT che garantisce agli istituti partner trasparenza, affidabilità e resilienza.



[Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti](#)

# Il Gruppo CSE per il mercato bancario e finanziario

**IL PIANO INDUSTRIALE 2025-2027 DEL CSE PREVEDE UN INVESTIMENTO, IN INNOVAZIONI, PER CIRCA 110 MILIONI. PERCHÉ L'EVOLUZIONE NORMATIVA E I DRIVER TECNOLOGICI CONTINUERANNO A SPINGERE LA TRASFORMAZIONE DEL SETTORE BANCARIO**

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 ed 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 circa 150 clienti (Banche, SIM, SGR, Istituti di Pagamento e Società Finanziarie).

«Abbiamo un DNA bancario, essendo il Gruppo completamente partecipato da 22 Istituti Bancari, e non siamo semplicemente fornitori di servizi tecnologici, ma abbiamo l'anima funzionale ed ICT dei nostri clienti – riferisce il Dott. Vittorio Lombardi, Amministratore Delegato di CSE. Abbiamo un unico sistema informativo che, grazie alla modularità ed alle nuove architetture adottate, permette di fornire servizi ad intermediari con modelli di gestione molto diversificati, determinando elevate sinergie».

## I driver tecnologici per crescere

La tecnologia utilizzata da CSE è una leva strategica decisiva per gli Istituti in quanto consente di: migliorare l'efficienza operativa, rafforzare l'analisi e la gestione dei rischi, elevare la qualità dei servizi, ma soprattutto, contribuisce a consolidare i rapporti con la clientela.

Negli ultimi dieci anni, gli investimenti in tecnologia delle Banche italiane sono molto cresciuti aumentando le risorse dedicate all'innovazione, producendo risultati concreti, con benefici anche sulla clientela rendendo, inoltre, i servizi bancari più accessibili nonostante la forte riduzione degli sportelli.

## La compliance normativa, anche con il DORA

L'evoluzione normativa e i driver tecnologici continueranno a spingere la trasformazione del settore bancario.

Le Banche «grandi», grazie a maggiori risorse finanziarie e strutture organizzative più robuste, possono attuare progetti tecnologici difficilmente replicabili dagli operatori di minori dimensioni, che però possono utilizzare gli investimenti/servizi di un operatore come il CSE, che funge anche da demoltiplicatore dei costi.

Di fronte a queste elevate trasformazioni l'Unione Europea, nel Novembre 2022, ha adottato il nuovo REGOLAMENTO DORA (DIGITAL OPERATION RESILIENCE ACT) che si riferisce espressamente ai servizi finanziari UE. L'introduzione del Regolamento DORA richiede un cambio di paradigma nelle strategie di Resilience e Continuity operativa.

La crescente digitalizzazione dei servizi, la sempre più elevata sofisticazione delle minacce, la crescente cyber-criminalità, l'utilizzo

Vittorio Lombardi,  
Amministratore  
Delegato di CSE



di nuove tecnologie emergenti e campagne cyber internazionali, hanno fatto registrare un significativo aumento degli incidenti sia in termini di frequenza che di gravità.

Il CSE pone la massima attenzione, ed effettua elevati investimenti per contrastare le minacce cyber, monitorando anche svariate fonti informative esterne.

Il CSE effettua il Servizio antifrode per circa 1.000.000 di clienti con circa 110 milioni di eventi monitorati nell'anno.

La piattaforma antifrode di CSE utilizza l'AI per l'analisi dei comportamenti dei clienti ed innesca un Alert a fronte di anomalie, rivelando comportamenti sospetti nelle operazioni digitali dei clienti della Banca. La piattaforma antifrode attribuisce un punteggio di rischio alle singole disposizioni digitali che unitamente ad altri parametri statici, permette di creare delle regole antifrode atte ad intercettare possibili frodi elaborando anche Modelli Predittivi volti ad identificare preventivamente potenziali eventi fraudolenti.

### 110 milioni di euro in innovazione fino al 2027

La rivoluzione tecnologica sta ora entrando in una nuova fase, più rapida e profonda, trainata dall'utilizzo dell'intelligenza artificiale e dei big data per attività tipicamente bancarie, come la concessione del credito e l'area finanza.

Sapere integrare queste nuove tecnologie nei processi decisionali è sempre più determinante per la competitività.

Il CSE ha deliberato un piano industriale 2025-2027 che prevede un investimento, in innovazioni, per circa 110 milioni; il suddetto piano è impernato su molteplici direttive fra cui la Legacy Modernization, la Banca Omnicanale, il Credito e la Finanza.

I dati sono il vero patrimonio delle Banche ed elevata è l'importanza dei dati a supporto delle decisioni e l'Intelligenza artificiale e modelli statistici evoluti possono determinare molte-

plici cambiamenti nel modello gestionale degli istituti. CSE adotta e mette a disposizione, progressivamente, tutte le nuove tecnologie.

### Nuove competenze per governare le tecnologie di frontiera

Un elemento cardine dell'elevata trasformazione in atto è l'evoluzione delle skill.

Nuovi know-how per governare le opportunità e le nuove tecnologie; realizzare soluzioni innovative ed efficaci ed ampliare le competenze per la gestione di progetti sempre più complessi, con team di lavoro sempre più strutturati, multifunzione ed ibridi (risorse interne ed esterne).

Il CSE si pone come obiettivo di avere una struttura con un know-how, ancora più elevato, efficiente, flessibile, in grado di gestire al meglio processi e clienti sempre più complessi ed anche motivata da un elevato senso di appartenenza.

«Siamo un punto di riferimento solido e strutturato; abbiamo la forza e la solidità finanziaria di un grande Gruppo con l'obiettivo di essere protagonisti attivi della trasformazione in atto e di svolgere il ruolo fondamentale di demoltiplicare i costi per renderli più sostenibili, suddividendoli su una base ampia di clienti», conclude Lombardi.



**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 Finanza che CSE ha sviluppato grazie alla trentennale 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 GainFTT, Certificazioni, etc.) 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.

### Back Office Titoli (Global finance)

Categorie: Piattaforme Middle e Back Office Finanza

#### » Proprietario: CSE

Global Finance è l'applicativo di

## 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.

#### Controlli a Distanza

Categorie: Auditing e ispettore

##### » 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 commerciali, 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 risconto 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 corporativa, che offre le funzionalità del Corporate Banking Interbancaario (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 "ponente" (i.e. movimenti e saldo online, pagamenti bollettini, pagamenti Mav e RAV, ricariche carte, transato POS, etc.).

Sul prodotto Web ContoC possono operare sia le figure dei "firmatari" che, in base a specifiche "profilature di firma", hanno la facoltà di autorizzare i flussi dispositivi, sia i c.d. "utenti locali" che sono censiti direttamente sul front end dall'amministratore e che hanno profilature informative o che possono predisporre flussi dispositivi, ma, in alcun caso, hanno la facoltà di autorizzarli.

È prevista anche una specifica APP, pubblicata sugli store Android e Apple, fruibile dai clienti di corporate banking con le me-

desime credenziali previste per il prodotto Web. In ambiente APP è possibile effettuare le principali funzionalità informative e dispositivo supportate dal prodotto web. Sono inoltre previste sinergie tra il prodotto Web e il prodotto APP; in particolare è possibile predisporre, da parte delle "utenze locali", flussi dispositivi dal prodotto Web che poi vengono autorizzati "in mobilità" dai firmatari abilitati mediante l'APP.

L'accesso al prodotto Web ContoC e alla relativa APP, nonché l'operatività dispositiva, sono sempre protetti da soluzioni di Strong Customer Authentication. In particolare è supportata la soluzione di Token Software per cui il cliente può autorizzare anche gli accessi e le operazioni inserite da Web mediante l'APP su cui è stato attivato il token software.

## Crediti

Categorie: Big Data & 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 con-

tabili 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

La piattaforma CSE a supporto dei processi di CRM è composta da più applicazioni integrate tra di loro e con il resto del sistema

informativo,

In particolare:

- la suite di **CRM Operativo** supporta l'automazione dei processi di "business";
- la suite di **CRM Analitico** è dotata di strumenti a supporto della definizione delle strategie commerciali, della conoscenza dei clienti e dei loro bisogni, del monitoraggio di campagne e indici di abbandono;;
- la suite di **CRM Collaborativo** integra strumenti di comunicazione e collaborazione con la clientela, personalizzandone ed automatizzandone il journey anche tramite il ricorso all'intelligenza artificiale.

La piattaforma comprende, inoltre, un 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, ren-

dicontazione, 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.

sentire 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.

#### FATCA & CRS

Categorie: [Anagrafe](#)

#### » 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 la procedura Anagrafe Generale e 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 con-

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 opportunità 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 comuniemente in uso (ATM, cash dispenser, etc.).

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. "meter 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 dispositivo sono oggi utilizzate nelle filiali evolute di molte Banche clienti.

Inoltre, tramite i dispositivi, i clienti possono contattare la struttura di Assistenza Commerciale della Banca, anche per tematiche legate all'adesione di nuovi prodotti o alla sottoscrizione di contratti. Nei prossimi mesi, si svilupperanno anche le componenti necessarie per aprire un nuovo canale di onboarding per nuovi clienti, tramite le postazioni evolute di tipo Bank4Me.

## Finanza

Categorie: Big Data & Analytics

### » Proprietario: CSE

Il Datamart Finanza, integrato all'interno della soluzione consortile di datawarehouse, rap-

presenta 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.

sere utilizzato, nell'arco dei tre anni, per un numero indefinito di volte e per firmare qualsiasi documento.

Inoltre, il suo utilizzo può avvenire anche a distanza, per firmare documenti pubblicati nell'area riservata dell'internet banking e dell'app mobile.

Oltre a semplificare e velocizzare la sottoscrizione di pratiche composte da più documenti, la firma digitale OTP di CSE garantisce quindi un'esperienza d'uso uniforme, a prescindere dal canale utilizzato dal cliente.

## Firme Elettroniche

Categorie: Firma digitale

### » Proprietario: CSE

Le soluzioni di firma elettronica proposte dal CSE permettono di dematerializzare tutti i documenti che prevedono la firma dei clienti.

La FEA grafometrica, pur rimanendo largamente utilizzata per le operazioni allo sportello, è stata ormai superata dalla firma elettronica qualificata, cui il Legislatore riserva tuttora il privilegio dell'inversione dell'onere della prova, che ricade sul titolare del certificato (il cliente della Banca). Nel sistema informativo CSE, tale tipologia di firma si traduce in una firma digitale remota basata sull'emissione di certificati qualificati di durata triennale e sull'autenticazione tramite codici OTP, che il cliente deve digitare dopo averli ricevuti via SMS al proprio numero di cellulare certificato.

Il medesimo certificato può es-

## 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 ha rilasciato una nuova versione del Front End di Fondip, denominata Wision, che ha rinnovato l'usabilità, la navigazione e l'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 sistemi 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 setoriali 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 archiviati tramite API.
- 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.

Specifiche funzioni, inoltre, supportano il processo di digitalizzazione di documenti originali analogici, consentendone la gestione e tracciatura dell'intero ciclo di lavorazione. Il front-end guida l'utente nell'acquisizione di copia per immagine e nella successiva catalogazione degli oggetti. In caso di scansione a cura di strutture centralizzate (anche esterne), sono disponibili stampe accompagnatorie, flussi in uscita verso tali strutture e flussi in entrata sulla base dei quali archiviare le immagini nelle pratiche di competenza. L'utente dispone, in ogni momento, dell'informazione sullo stato della lavorazione e dell'ubicazione dei supporti, nonché di funzioni per richiamare gli originali analogici.

#### 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 reengineering 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 RAROC 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 debitrici 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'imple-

mentazione 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 possibile 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 & Analytics](#)

#### » Proprietario: CSE

Se flessibilità e snellezza operativa caratterizzano le applica-

zioni di Front-end e Back-end del Sistema Informativo di CSE, 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 infoprovider;
- configurare specifici iter di approvazione delle condizioni economiche risk based;
- 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, anche tramite "Digital Collaboration", 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 accentuata 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 lega-

cy 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, nonché informazioni sui fattori ESG.

**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 contrattualizzati.

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 infoprovider i documenti di prodotto (KID, KIID), la produzione real time e la presa visione di reportistica sui costi e di adeguatezza;
- Verifica Target Market: verifi-

cata "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, Cari-cese, 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 pro-

cedure e/o di parti del sistema informativo.

#### Business Process Outsourcing

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

#### Fleet Management

Esternalizzazione 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).

#### Tool ESG

Categorie: Controllo del rischio

#### » Proprietario: CSE

Con l'entrata in vigore delle linee guida EBA in materia di Origination e Monitoring del Credito ha assunto sostanziale rilevanza la valutazione dei rischi fisici e di transizione delle singole controparti e degli immobili a garanzia. In questo contesto CSE ha realizzato un tool in grado di supportare le valutazioni da parte Intermediari, sia in fase di concessione di nuovi affidamenti sia in fase di monitoraggio; tra le principali funzionalità si segnalano:

- Integrazione con infoprovider, sia per l'aggiornamento massivo degli score per interi portafogli di controparti e immobili ma anche real time;
- Tracciatura nel tempo di tutti gli score a supporto della misurazione dei rischi e navigazione degli stessi attraverso interfaccia grafica finalizzata ad agevolare la lettura di tutte le nuove informazioni;
- Integrazione con il repository centralizzato di tutti gli indica-

tori di rischio LOM e quindi con le applicazioni a supporto dei processi di concessione e monitoraggio;

- Raccolta di tutte le informazioni di rischio fisico degli immobili e delle certificazioni energetiche, con acquisizione automatica delle stesse anche in fase ricezione dei dati di perizia per i provider che offrono questo servizio;
- Repository centralizzato per la gestione della tassonomia e la tracciatura completa delle diverse esposizioni "green".

- la raccolta di informazioni da tutti i settoriali 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 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.

#### Monitoraggio Sospesi

Categorie: Sistema informativo di filiale

#### » Proprietario: CSE

Accanto all'operatività tipicamente svolta in presenza del cliente, le strutture operative delle Banche, in particolare le filiali, 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;

#### 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 preconsuntivo, del budget annuale e del forecast;

- Possibilità di lavorare in un contesto multiscenario e multi-versione;
- 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](#)  
[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.

#### 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 (digital onboarding), di richiedere l'attivazione dei servizi offerti dall'Istituto, a partire dalle pagine del sito / vetrina commerciale;
- ai clienti acquisiti (digital upselling), di richiedere servizi aggiuntivi, agendo nell'area riservata dell'internet/mobile banking, eventualmente a fronte di campagne commerciali che veicolano banner pubblicitari.

In entrambi i casi, l'offerta è configurabile tramite il Catalogo Prodotti.

L'interfaccia cliente è ampiamente personalizzabile e la user experience beneficia di tecniche innovative fra cui la lettura OCR dei documenti d'identità,

Il processo sono completamente dematerializzati, grazie alla firma digitale e, in caso di clienti prospect, all'identificazione digitale tramite SPID, CIE o video-selfie.

Le richieste di attivazione dei servizi confluiscono nel portale dedicato al back-office, il cui work-flow, prima di completare le pratiche apprendo i rapporti, prevede, in particolare nell'onboarding dei prospect, la consultazione dell'esito dei controlli di base (AML, firma di tutti i documenti) e di quelli optionali (protesti e pregiudizievoli da infoprovider esterni, antifrode su immagini dei documenti, etc.)

#### Vendita Prodotti

Categorie: [Sistema informativo di filiale](#)

#### » Proprietario: CSE

Il portale di Vendita Prodotti consente la gestione dei processi di offerta e vendita dei servizi, sia in filiale sia fuori sede.

Grazie alla preventiva definizione di percorsi guidati, l'utente è supportato dalla fase di selezione del prodotto, dal Catalogo centralizzato, a quella di stipula del contratto ed apertura dei rapporti (anche per prodotti "a pacchetto"), passando per tutte le fasi intermedie (es. proposta commerciale, adempimenti normativi).

Tutti i documenti prodotti, fra cui il contratto, possono essere dematerializzati all'origine, grazie all'integrazione con le soluzioni CSE di firma elettronica, in particolare quella digitale basata su OTP-sms, che abilita anche la sottoscrizione a distanza.

Ne derivano indubbi vantaggi in termini di efficienza e riduzione delle criticità latenti (documenti incompleti o mancanti di una o più firme, omissione di step legati all'adeguata verifica, etc.).

L'applicativo di Vendita Prodotti interagisce con il CRM Operativo non solo sfruttandone il Catalogo Prodotti ma anche restituendo informazioni sui servizi venduti.

---

luzione di remote collaboration che CSE ha integrato nel proprio sistema informativo.

Quest'ultima è rappresentata da una serie di funzionalità che consentono ai clienti di accedere, dall'area riservata dell'internet banking e dall'app di mobile banking, a una "stanza digitale" per richiedere appuntamenti in filiale o a distanza, valutare e finalizzare proposte di nuovi servizi o di consulenza finanziaria, scambiare e sottoscrivere documenti. A sua volta, l'utente (consulente, gestore, addetto di filiale o Direzione) dispone di una suite, integrata nel CRM Operativo, per proporre appuntamenti ai clienti (anche prospect) e svolgere sessioni di videocall, durante le quali condividere contenuti di vario genere, commentare e illustrare proposte preventivamente veicolate, sino ad assistere il cliente durante il processo di firma dei relativi documenti.

La soluzione di remote collaboration prevede una componente di configurazione di argomenti, durata degli appuntamenti e slot di disponibilità degli utenti. L'agenda che ne deriva, a livello di singolo utente, è sincronizzata con il modulo di gestione delle presenze (HR), con l'agenda commerciale del CRM Operativo ed eventualmente con quella personale di Outlook. L'inserimento di una richiesta di appuntamento nonché la sua fruizione, anche in modalità videoconferenza, possono essere abilitate anche ai clienti prospect e a quelli privi di internet/mobile banking, grazie ad una "area riservata light" accessibile tramite funzioni esposte sul sito web dell'Istituto.

### Sistema di lettura OCR

Categorie: [Sistemi direzionali e gestionali](#)

#### » Proprietario: CSE

La soluzione CSE per la lettura OCR, finalizzata al riconoscimento dei documenti e dei dati in essi contenuti, è stata implementata integrando, nel sistema informativo, i servizi offerti dalla piattaforma Textract di AWS, che a sua volta utilizza le più moderne tecniche di intelligenza artificiale.

In particolare, l'architettura applicativa è costituita da uno strato di software centralizzato, realizzato dal servizio Documentale, in grado di disaccoppiare il sistema di lettura e le singole applicazioni di business

La lettura automatica, a seconda dei contesti, sostituisce la digitazione da parte del cliente o dell'utente oppure automatizza la verifica ex-post della correttezza dei dati inseriti.

Il sistema OCR, oltre alle informazioni derivanti dalla lettura, restituisce ai chiamanti, per ogni dato, l'indice di "confidenza", in modo che ciascun Istituto possa condizionare il comportamento delle singole applicazioni sulla base del valore di tale indice.

---

### 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 clienti prospect, è soddisfatta dalla so-

---

### Front End del Private Banker

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

#### » Proprietario: CSE

L'applicativo "Front End del Private Banker" rappresenta la nuo-

va 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 rapporti 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.

#### Scrivania del Consulente

Categorie: WM, Reti e Private

##### » Proprietario: CSE

La Scrivania del Consulente rappresenta il nuovo entry point unico delle applicazioni della Divisione Finanza del CSE. Si tratta di un'innovativa Web Application responsive che ha lo scopo di offrire ai Private Banker ed agli Utenti delle Banche un'unica suite applicativa per ottemperare alle esigenze di gestione del proprio parco Clienti.

L'applicazione è composta da widget personalizzabili (es. patrimonio finanziario, comunicazione, remunerazione, operatività) che hanno l'obiettivo semplificare e razionalizzare la consultazione delle informazioni e dei contenuti più rilevanti per l'attività quotidiana del Consulente. Il contenuto informativo è parametrico in funzione della tipologia dell'utente (Manager, Private Banker, Utente di Sede).

All'interno della Homepage sono presenti link che permetteranno al Private Banker e alla rete, a partire dai singoli widget, di accedere direttamente alle applicazioni utili per la gestione della propria operatività

All'interno della Homepage è stata integrata, in una sezione dedicata, una dashboard operativa, ovvero un gestore di workflow, tramite la quale i Private Banker potranno attivare specifici processi fornendo opportuni parametri.

L'applicazione si appoggia su uno stack tecnologico innovativo basato su uno strato di disaccoppiamento dati e microservizi che consente di limitare il consumo delle risorse sul mainframe e avere un accesso più rapido ai dati. Infine, la nuova Scrivania del Consulente supporta l'omnicanalità ovvero risulta fruibile da dispositivi desktop e mobile e dai principali sistemi operativi.

## Servizi

### BPO - Back Office Bancario

Categorie: Business Process Outsourcing, Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità, Servizi per Marketing e Omnicanalità, Servizi Risorse Umane e Formazione

### BACK OFFICE SISTEMI DI PAGAMENTO

- Portafoglio Commerciale (Cambi, 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
- Esterio
- 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

### Business Process Outsourcing

#### Logistica e Supply chain

Categorie: Business Process Outsourcing, Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale

### 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

### Contact Center

Categorie: [Outsourcing Contact Center](#)

La nostra soluzione di Contact Center, sviluppata sulla piattaforma cloud native Genesys Cloud, consente un monitoraggio puntuale delle interazioni con i clienti abilitando analisi approfondite sui comportamenti e sulle esigenze degli utenti con la quale il supporto interagisce sui vari canali di assistenza.

La piattaforma integra moduli di automazione e intelligenza artificiale, progettati per potenziare il supporto, aumentare l'efficienza operativa e anticipare le necessità degli utenti.

Fra i servizi offerti troviamo:

- 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 in-

formazioni 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;
- Filiale digitale, intesa come una soluzione "as a service" mira a valorizzare le iterazioni multicanali del contact center abilitando servizi full digital di natura maggiormente commerciale. La banca, usufruendo della piattaforma Genesys cloud, potrà essere parte attiva nei contatti inbound o outbound verso la clientela, alimentando una contact history univoca del cliente.

### Fleet Management

Categorie: [Outsourcing Fleet Management ATM e POS](#)

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

**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; continua la diffusione delle installazioni dei nuovi modelli di terminali TCR Self a scrivania, denominati Bank4Me, che consentono 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.

Negli ultimi anni la proposta di fleet management si è arricchita con il servizio in ambito Suite

Governance 365 che prevede la fornitura di licenze in modalità SaaS relative alla Suite Office 365, servizi di helpdesk & support e servizi consulenziali per progetti di onboarding o fine tuning della soluzione.

#### 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 giorni su 7 (festivi compresi) dalle 6 alle 24 (per le applicazioni 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 (DORA compliant).

#### 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.



[Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti](#)

# Enterprise: l'intelligenza artificiale generativa spinge l'innovazione

IL RICORSO ALL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE OFFRE UNA SPINTA STRATEGICA E INNOVATIVA NELLE PIATTAFORME DI PRODOTTO DI ENTERPRISE, CHE HA GIÀ INDIVIDUATO CASI D'USO PER LA GENAI E AVVIATO Sperimentazioni NELL'AMBITO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE, ANCHE INSIEME AI VENDOR PARTNER

Le nostre nuove piattaforme di prodotto (Pr.E.M.I.A. Evolution e il Core Banking Plat@one) sono state progettate e sviluppate per essere fornite ai nostri clienti anche in cloud e non solo on-premises.

Grazie alle nostre certificazioni, detenute anche nel perimetro del service management applicativo e tecnologico, l'hosting sui cui ospitare le piattaforme può anche essere il cloud di Enterprise, offrendo in questo caso i servizi in modalità SaaS.

## L'integrazione della GenAI

Oltre all'evoluzione tecnologica, in termini di portabilità e scalabilità delle nostre soluzioni, stiamo introducendo, all'interno delle stesse piattaforme, alcune componenti innovative di Intelligenza Artificiale generativa.

Per citare alcuni esempi, stiamo avviando la sperimentazione di un'interfaccia utente conversazionale che, tramite il linguaggio naturale, consenta di ricavare informazioni strutturate dal database dei nostri prodotti (ad esempio, in forma di report, comunicazioni alla clientela, etc.). Questa forma d'interazione, immediata e ampiamente accessibile, consente di agire con flessibilità ed efficacia nell'ambito della ricerca d'informazioni in senso lato, perimetro sempre più attenzionato dai nostri clienti, per ragioni che spaziano dal monitoraggio al business, fino al presidio della sicurezza e della compliance. Inoltre, il ricorso all'AI consente di superare

l'approccio incentrato sull'implementazione di nuove funzionalità di ricerca, sviluppate con l'utilizzo di linguaggi di programmazione "tradizionali", e non richiede il possesso di particolari skill tecnico-funzionali da parte dell'utilizzatore, che si limita a formulare un quesito "corretto", per ottenere un risultato conforme alle attese.

## Due casi d'uso

I primi due use case che abbiamo individuato in quest'ambito sono:

- 1) l'interrogazione delle nostre piattaforme di back-office per l'estrazione di informazioni richieste dai clienti, in filiale o tramite un service desk: per esempio, recuperando i dati di una generica transazione regolata su uno dei diversi possibili conti su cui il richiedente abbia una qualunque forma di titolarità, utilizzando un qualunque dato, anche parziale, che faccia riferimento all'operazione oggetto di ricerca;
- 2) l'interrogazione diretta da parte del cliente finale delle nostre piattaforme di canale digitale (portale web retail e corporate), con le stesse modalità e per le stesse finalità descritte nello use case precedente.

## Sperimentazioni in corso per il Faqbot

L'altra iniziativa AI in fase di sperimentazione è legata all'addestramento di un bot che agisca sulla knowledge base delle nostre soluzioni, per arrivare a rilasciare un Faqbot che sostituisca, in

modo molto più efficiente e mirato al risultato, la consultazione di un help on-line.

In questo perimetro di progetto, abbiamo individuato altri due use case pilota:

- 1) un Faqbot che agisca sul manuale utente dell'applicazione di sportello, ad uso degli operatori bancari di filiale;
- 2) un Faqbot che agisca sul manuale utente del portale web, ad uso della clientela finale della banca (retail o corporate).

### I vendor partner per innovare in modo strategico

Oltre alle innovazioni appena citate, che sviluppiamo direttamente in casa, abbiamo assunto la scelta strategica d'integrare soluzioni di terze parti (nostri vendor partner) che sviluppano modelli AI meno generalisti e più focalizzati su determinati perimetri di operatività.

In quest'ambito, stiamo concludendo e rilasseremo nei prossimi mesi, l'integrazione del nostro back-end Trade Finance (denominato T.E.D., ovvero Trade Evolution Dashboard) con una piattaforma AI in grado di effettuare controlli incrociati sulla consistenza e sulla conformità delle informazioni contenute nei trade documents, a fronte della baseline contrattuale definita da una lettera di credito, per un'operazione d'importazione o esportazione internazionale.

In questo caso, la nostra suite T.E.D., che nel trade dossier digitale detiene documenti e termini contrattuali, si occupa di alimentare la piattaforma del nostro partner, fornendo:

- 1) i messaggi Swift relativi ai crediti documentari import/export;
- 2) i trade documents digitalizzati ricevuti dal cliente o dalla controparte.

Una volta recepito il bacino d'informazioni su cui attivare l'analisi, la piattaforma AI opera su diversi piani:

- controlli di congruenza delle informazioni riportate sui documenti in conformità ai termini contrattuali (definiti nei messaggi Swift);

- verifica del rispetto del framework regolamentare internazionale che governa questo tipo di operatività (cioè, UCP 600 - Uniform Customs and Practice for Documentary, edito dalla Camera di Commercio Internazionale, e ISBP - International Standard Banking Practice);
- verifiche sulla compliance AML internazionale dell'operazione (cioè, controlli blacklists, embargo, dual-use goods lists), attraverso uno screening dei soggetti, delle entità giuridiche, dei porti, dei beni oggetto della sottostante operazione commerciale.

Le eventuali discordanze e non conformità ravvisate dal motore di AI sono restituite alla suite T.E.D., che le cattura nelle funzioni utente demandate alla gestione decisionale di queste situazioni di potenziale eccezione.



Stefano Trinci  
Head of Core Business  
di Enterprise SpA



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

## Software

### WTE - World Trade Ecosystem

Categorie: Esterio, Remote banking, Pagamenti, Documentazione e Gestione Archiviazione, Gestione poteri di firma

#### » Proprietario: Enterprise

WTE (acronimo di World Trade Ecosystem) è una piattaforma web dedicata alle imprese operanti nel commercio internazionale che, in piena filosofia Open API e Open Services, apre alle aziende un canale totalmente digitale, sicuro e autenticato per la fruizione dei principali servizi (informativi, normativi e bancari), necessari alla realizzazione senza rischi di un'operazione commerciale internazionale.

WTE consente anche di riunire tutti i provider che offrono servizi necessari al commercio internazionale in un unico ambito operativo (digitale e affidabile), disponibile attraverso un workflow, anziché accedere a servizi autonomi confinati in app o siti web bancari o commerciali.

Questo non solo rafforza le relazioni commerciali, ma apre anche le porte a basi di clienti inesplorate, semplificando le operazioni finanziarie, creando nuovi flussi di entrate, migliorando l'esperienza utente e il successo collaborativo nel panorama in continua evoluzione della supply chain.

WTE è un sistema front-end utilizzato dall'utente finale che non richiede la sostituzione del sistema di back-end del fornitore. Quest'ultimo, infatti, può essere integrato attraverso il layer di API

standard messo a disposizione da WTE. I pagamenti transfrontalieri, l'area del trade finance e la compliance sono i principali servizi integrati, che possono essere rafforzati dall'aggiunta di servizi a valore aggiunto, tra cui servizi assicurativi, logistici, etc.

Le API standard consentono a ciascun fornitore di essere interconnesso e certificato sul workflow di WTE, rafforzando la partnership con i clienti commerciali. Ogni servizio consultato/acquistato viene registrato nel dossier commerciale e l'audit trail del sistema consente agli utenti di rivedere la cronologia delle operazioni commerciali, anche con una sostanziale profondità storica.

#### MODULI DI W.T.E.

- Letters of Credit (Import e Export)
- Guarantees and Standby LCs (Emesse e Ricevute)
- Compliance – Backlists screening, Embargo e Dual Use Goods Lists
- Documentary Collection (Import e Export)
- Discounts
- Payments

#### VANTAGGI

- API standard consentono d'interconnettere e attestare sul workflow di WTE qualunque provider;
- Ogni servizio consultato/acquistato è loggato nel folder del trade dossier;
- L'audit trail del sistema consente di rivedere in qualunque momento quotazioni e prestazioni storiche;
- Il processo ottimale d'ingaggio dei vari servizi è definito automa-

ticamente sulla scorta delle peculiarità dello specifico dossier;

- Tutti gli stakeholders collegati sulla piattaforma sono autenticati;
- Il flusso di lavoro e d'interazione tra le varie entità è snellito e ottimizzato;
- Tutti i processi cartacei sono digitalizzati;
- Il modulo Compliance garantisce al cliente la possibilità di anticipare le operazioni di screening su controparti, paesi soggetti a embargo e normative associate ai singoli beni importati/esportati.

#### COLLETTORE DI SERVIZI

WTE può essere visto come l'infrastruttura che collega tutti i servizi eterogenei e specializzati necessari per portare a termine uno scambio commerciale, secondo un approccio sicuro e conforme.

#### SINGLE SIGN-ON

Al momento dell'accesso (secondo il modello di autenticazione a più fattori), all'utente viene fornita l'autenticazione per operare sulla piattaforma e il suo accesso viene concesso a tutti i partner integrati (autenticati a loro volta).

#### MOTORE DI ORCHESTRAZIONE

Il motore di orchestrazione guida l'utente attraverso il workflow più efficace e garantisce il coinvolgimento di ogni stakeholder nel punto rilevante del processo.

#### DOSSIER DIGITALE

Il dossier digitale è il contenitore virtuale che raccoglie tutte le richieste relative alla stessa operazione commerciale, indipendentemente dalla natura del servizio richiesto (informativo, bancario, di compliance o di altro tipo).

## FRAMEWORK TECNOLOGICO

### • LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browse - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Mobile App - iOS/Android
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Containerization - Cloud agnostic
- Framework - Java/Spring/Spring boot
- Integration - SOAP, API Rest, JMS, SSO
- Runtime - OpenJDK 17, Jakarta EE 10
- Data Storage - Oracle, DB2 LUV, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System - Windows Server, Unix, Linux

## 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](#), [Esterio](#), [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 è una soluzione Core Banking completa, sviluppata in forma modulare, scalabile e integrata, facilmente implementabile per supportare gli obiettivi di business della Banca, sempli-

ficando i processi tecnici e organizzativi.

Plat@One è stato sviluppato, e viene costantemente implementato, attraverso l'utilizzo di tecnologie innovative e l'analisi strategica delle esigenze del settore bancario e finanziario. La piattaforma è in grado di offrire le funzionalità necessarie a qualunque dipartimento della Banca, rispondendo con un'ampia gamma di soluzioni alle esigenze di tipo business.

## MULTI-CURRENCY E CONTROPARTI

Tutte le funzioni di Plat@One possono essere eseguite in:

- Euro;
- Valuta Estera.

e verso:

- Clienti Residenti/Clienti Non Residenti;
- Banche Italiane/Banche Estere.

Tutte le attività (contabilità, reporting, etc.) vengono gestite in modo trasparente dall'applicazione, senza influire sull'esecuzione della funzione da parte dell'operatore. Ciò consente di fatto una riconciliazione contabile globale e in tempo reale, con riconciliazioni precise tra i risultati dei singoli servizi contabili di settore e la Contabilità Generale. I Clienti e/o le Banche presenti nelle diverse Funzioni di Sistema possono essere identificati tramite:

- NDG (Numero Anagrafico Generale) per Clienti e Banche;
- Numero di Conto Cliente;
- Codice LEI;
- Codice Swift per Banche Italiane/Estere;
- Codice ABI per Banche Italiane.

## MULTIBANCA

Plat@One è nativamente proget-

tato per la gestione multi-banca (una singola installazione può servire più entità, con un'adeguata gestione della segregazione logica dei dati). Pertanto, per utilizzare il sistema per più banche, non è necessario creare ambienti tecnici diversi (hardware, software, database).

Questa funzionalità può essere particolarmente interessante e vantaggiosa per la gestione di banche all'interno dello stesso gruppo bancario ed è essenziale se applicata a fornitori di servizi IT in outsourcing.

## MULTILINGUA

Il livello di presentazione è multilingue: le descrizioni sulle schermate vengono visualizzate in base alla lingua dell'operatore, rilevata durante l'accesso. Le comunicazioni ai clienti (ad esempio, estratti conto, ecc.) vengono prodotte nella lingua registrata in Anagrafe Generale per il cliente specifico.

## ATTIVO 24 ORE SU 24, 7 GIORNI SU 7

L'operatività di tutte le funzioni è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Ciò è reso possibile dalla suddivisione fisica del database (DB real-time e DB di batch) e da diverse altre misure tecniche adottate.

In particolare, le procedure batch:

- non sono un prerequisito per la ripresa delle operazioni online;
- possono essere eseguite mentre il TP è attivo.

## GESTIONE DELLE STAMPE

Tutte le stampe prodotte dal sistema sono in formato PDF e, a discrezione della Banca, possono essere prodotte in diverse modalità:

- Online, per la consegna immediata ai clienti;
- Su richiesta, per stampe TP singole/multiple;
- Batch, tramite una fase unificata. Una funzione dedicata offre la possibilità di stampare/ristampare i moduli generati da una transazione e, a discrezione dell'utente, la stampa differita del modulo esclude la possibilità di stampa in modalità batch.

## GESTIONE DOCUMENTALE

È prevista la gestione documentale, con archiviazione di tutti i moduli, in formato PDF, caricati tramite le specifiche funzioni offerte dal 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

## 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 componen-

te 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.

## MODULI DI PLAT@ONE

- Modulo Sicurezza
- Modulo Filiale
- Modulo Anagrafe
- Modulo Conti Correnti
- Modulo Finanza
- Modulo Prestiti
- Modulo Sistemi di Pagamento
- Modulo Portafoglio
- Modulo Moneta Elettronica
- Modulo Cash Management e Cash Pooling
- Modulo Crediti Documentari
- Modulo Garanzie
- Modulo Incassi Documentari
- Modulo Governance e Monitoraggio
- Modulo Compliance
- Modulo PUMA2
- Modulo Reporting
- Modulo Statistiche di Gestione e Commerciali
- Modulo Micro-Finance
- Modulo Amministratore di Sistema

## VANTAGGI

### • 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 startup, 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 successivo incremento 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.

## FRAMEWORK TECNOLOGICO

- **LAYER - TECHNOLOGY**

- Internet Browse - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Containerization - Cloud agnostic
- Framework - Java/Spring/Spring boot
- Integration - SOAP, API Rest, JMS, SSO

- Runtime - OpenJDK 17, Jakarta EE 10
- Data Storage - Oracle, DB2 LUV, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System - Windows Server, Unix, Linux

### 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 sia 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, Domiciliazioni.
- 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/Ricevute.

- **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 e 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 e 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.
- 
- ## VANTAGGI
- 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.
- ## FRAMEWORK TECNOLOGICO
- **LAYER - TECHNOLOGY**
  - Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
  - Mobile App - iOS/Android
  - Presentation - Java/Javascript/React
  - Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
  - Containerization - Cloud agnostic
  - Framework - Java/Spring/Spring boot
  - Integration - SOAP, API Rest, JMS, SSO
- 
- Runtime - OpenJDK 17, Jakarta EE 10
  - Data Storage - Oracle, DB2 LUV, SQL Server, PostgreSQL
  - Operating System - Windows Server, Unix, Linux
- 
- ## PAYMENTS I-UNIPAY
- Payment System Hub
- Categorie: [Pagamenti](#), [Bonifici e Instant Payment](#), [Gestione SDD](#), [Gestione incassi](#)
- » *Proprietario: Enterprise*
- UniPay - Global Payment Services Hub - è un Sistema di Gestione dei Pagamenti, basato su messaggi e indipendente dai canali, in grado di elaborare pagamenti nazionali e internazionali in qualunque divisa, inclusi trasferimenti internazionali complessi di alto valore. UniPay si basa sul concetto di Architettura Orientata ai Servizi (SOA), che consente alle applicazioni di trasformarsi in cluster di servizi con numerosi componenti condivisi e riutilizzabili. I prodotti di pagamento supportati coprono l'intera gamma di servizi di pagamento offerta dalla Banca ai propri clienti, in uno scenario end-to-end (ovvero dal canale di richiesta del cliente verso l'ambito interbancario e viceversa). UniPay è channel-agnostic e consente di collegare facilmente qualsiasi canale, per i pagamenti in entrata e in uscita, attraverso un layer di API standard. Infatti, tutti i servizi di pagamento sono accessibili tramite API, secondo un modello di architettura applicativa flessibile e conforme a SOA. Per ottenere la piena automazione e la connessione con qualsiasi Ban-

ca in tutto il mondo, UniPay può interagire contemporaneamente con diverse ACH istituzionali/commerciali e ricevere/consegnare i flussi scambiati con le Banche dello stesso Gruppo anche attraverso un circuito interno al sistema, senza l'utilizzo delle reti interbancarie.

Il formato di pagamento standard ISO 20022 è utilizzato dalla maggior parte delle infrastrutture di pagamento a livello mondiale ed è gestito nativamente dal sistema. 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 che è prossimo al 100%. Infatti, implementa e replica tutti i controlli dei Rulebook e gli ulteriori requisiti richiesti dalle varie ACH che interfaccia.

Il sistema fornisce l'accesso degli utenti tramite autenticazione a più fattori, gestione centralizzata dei poteri utente in base ai ruoli e funzionalità complete di audit trail e archiviazione.

È disponibile lo screening della compliance per impedire automaticamente l'invio di pagamenti a beneficiari sanzionati. Il sistema offre efficaci funzionalità di matching automatizzato basate su regole per riconciliare più rapidamente i reporting e le transazioni. La gestione delle eccezioni è garantita dalla proposta di possibili abbinamenti, mentre l'impostazione della tolleranza può correggere la riconciliazione "penny-difference".

I processi batch e online possono essere eseguiti contemporaneamente, così come tutte le

catene end-to-end dei canali di invio. Le funzionalità di repair, autorizzazione e inserimento dati non devono attendere il completamento dei processi batch.

### PRINCIPALI CARATTERISTICHE FUNZIONALI DI UNIPAY

- Modulare e orientato ai servizi (SOA);
- Elevati volumi di transazioni;
- Elevato livello di parametrizzazione;
- Motore di clearing basato su regole utente;
- Multilingua;
- Multi-entità;
- Multicanale;
- Multi-currency;
- Multi-paese;
- Formati di messaggio standard supportati nativamente;
- Possibilità di integrare formati di messaggio proprietari;
- Messaggio singolo e bulk;
- Flusso di lavoro di elaborazione online e batch.

### PUNTI DI FORZA DI UNIPAY

- Funziona nativamente su ISO 20022;
- Gestione automatica del Financial Action Task Force – GAFT;
- Gestione automatica della Compliance (Blacklists, Embargo);
- Disponibilità 24 ore su 24, 7 giorni su 7;
- Elevato livello di parametrizzazione.

### MODULI DI UNIPAY

- Modulo SEPA Credit Transfer (Inbound e Outbound)
- Modulo SEPA Direct Debit (Inbound e Outbound)
- Modulo Instant Payments (Inbound e Outbound)
- Modulo SEPA Request To Pay

(New module)

- Modulo Compliance

### VANTAGGI

- 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.

### FRAMEWORK TECNOLOGICO

- **LAYER - TECHNOLOGY**
- Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Standard Core - COBOL, CICS
- Integration - MQ, CICS to CICS, SOAP, API Rest, FTP
- Data Storage - DB2

Pr.E.M.I.A. Evolution – Suite Estero

Categorie: Bonifici, Conti correnti, Corrispondenti, Estero, Mutui e finanziamenti,

## Segnalazioni Vigilanza

### » Proprietario: Enterprise

La piattaforma Pr.E.M.I.A. (Prodotto Estero Modulare Integrato con Altre Applicazioni) è una suite modulare completa per la gestione delle operazioni estere. Si compone di diversi prodotti, le cui funzionalità sono costruite come cluster di servizi (secondo il paradigma SOA), con molti componenti software condivisi e riutilizzabili.

La piattaforma Pr.E.M.I.A. include diversi prodotti, che possono essere acquistati separatamente, essendo autoconsistenti, quali:

- Bonifici Internazionali;
- GPI – Global Payments Innovation;
- Prestiti Commerciali;
- Forex & Money Market;
- Conti Correnti;
- Conti Multi-currency;
- Estratto Conto Capitale ed Estratto Conto Scalare;
- Indagini e Riconciliazione;
- Etc.

Ogni applicazione è costruita come un cluster di servizi comuni, tratti dall'insieme completo dei servizi rilasciati. Questa caratteristica strutturale favorisce la massima riusabilità del codice e riduce al minimo l'accoppiamento dei servizi, evitando la ridondanza e la stratificazione del software, problematiche tipiche delle soluzioni verticali.

Il livello di integrazione, da e verso il Sistema Informativo, è gestito attraverso un layer di API standard, con il vantaggio di un'installazione più rapida e di una manutenzione più semplice.

L'interfaccia grafica per l'utente si basa su un'applicazione web, che può anche essere personalizzata con loghi, colori e altre caratteristiche.

## 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. 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. 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 condizio-

nare 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 diversi 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 si 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.

## FACILITÀ D'USO

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.).

## ARCHITETTURA FUNZIONALE DELLA PIATTAFORMA PR.E.M.I.A.

L'architettura funzionale della piattaforma è strutturata in quattro aree principali:

- Area Infrastruttura;
- Area Business;
- Area Sintesi;
- Area Integrazione.

## AREA INFRASTRUTTURA I-FLEX

- Parametri Istituto;
- Parametri di Supporto;
- Parametri di Prodotto;
- Parametri di Puntamento alle condizioni d'Istituto;
- Parametri di Autorizzazione;

- Transazioni Omnibus;
- Routing e SSI;
- Conformità Normativa (controlli);
- Parametri di Messaggistica SWIFT;
- Servizi Generalizzati.

## AREA BUSINESS

- Filiali e Uffici;
- Pagamenti;
- Trade Finance;
- Prestiti;
- Forex & Money Market;
- Gestione della Cassa;
- Canali Interni.

## AREA SINTESI

- Contabilità Generale;
- Riconciliazione;
- Dati Statistici;
- Conformità Normativa (alimentazione dati);
- Report di Controllo.

## AREA INTEGRAZIONE

- Sicurezza;
- Anagrafica Generale;
- Filiali e Uffici;
- Conti Correnti;
- Credit & Risk Management;
- Condizioni delle transazioni;
- Contabilità generale;
- Rete SWIFT;
- Capital Gain;
- CBI – Corporate Banking;
- Reporting a Banca Centrale;
- Marketing CRM;
- Comunicazione con i clienti;
- Listino tassi di cambio;
- Compliance – Blacklists;
- Finanza;
- Tassi usura;
- Altre integrazioni.

## MODULI DI PR.E.M.I.A.

- A.N.T.I.F.O – Trade Finance and Installement Loans
- A.R.Es. – International Reporting: highlighting of international statistics

- A.R.Ge.O. – Customer and Bank Accounts
- A.T.E.N.A. – Electronic Payment Schedules with Transaction Start
- Ca.M.I.R.A. – Electronic Instructions to and from International Countries
- C.A.M.P.E. – Check and Payment Method Management
- C.B.I. - Corporate Banking Management Application Module
- C.E.T.O. – International Conditions for TP Operations
- COMPLIANCE – BlackList screening and Dual Use Items Registry
- C.R.E.S.O. – Monetary Base Settlements
- C.R.E.S.O. – Management of Matched Flows
- C.R.On.O. - Automatic Checking of Nostro Accounts
- D.I.D.E.On.E – Import and Export Documentary Collection + Intermediation Module
- E.L.E.T.T.R.A. – Account Statements & Payables in Paper and SWIFT Format
- E.S.A.Co. – Multi-Currency Accounting System
- F.E.A. – Issued and received Guarantees and Standby Letters of Credit + Intermediation Module
- FIN.E.O – Forex and Money Market Transactions, Automatic Transfers
- GAFI – Financial Action Task Force
- Ge.T.U. – Usury Rate Management
- G.I.A.No. Foreign Exchange – Front Office Integrations
- G.I.A.No. Finance – Securities Finance Area Integrations
- IAS – IAS Module
- M.Em.Pa – Country Embargo Management
- M.A.R.T.E. – SWIFT Network Management
- M.Av.e@ – Customer Notification via E-mail

- M.E.D.U.S.A. – Discount Functions (With or Without Recourse)
- M.E.R.C.U.R.I.O. – Import and Export Letters of Credit + Intermediation Module
- M.I.D.A. - Precious Metals Management (basic physical management module)
- M.I.D.A.fin - Precious Metals Management (financial management evolution module)
- Pi.Co. – Automatic Placement of Transfers and Messages
- S.E.R.E. – Expense Recovery
- S.O.C.R.A.T.E. – Central Bank Reporting
- Negative Interest Rates
- T.E.B.E. – Currency and Foreign Banknotes Cashier
- T.E.S.E.O. – System Tables
- T.E.T.I. – Transfers and Bank Transfers
- T.E.T.I. – Transfers and Bank Transfers - Intermediation Module

## VANTAGGI

La caratterizzazione tecnologica della Suite consente un time-to-market molto veloce nell'offerta di nuovi prodotti alla clientela, permettendo 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 e organizzativa tesa a un miglioramento del servizio alla clientela, alla riduzione di rischi operativi, al migliore utilizzo delle risorse e, infine, a una sensibile riduzione dei costi.

## FRAMEWORK TECNOLOGICO DI PR.E.M.I.A. EVOLUTION

- LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Containerization - Cloud agnostic
- Framework - Java/Spring/Spring boot
- Integration - SOAP, API Rest, JMS, SSO
- Runtime - OpenJDK 17, Jakarta EE 10
- Data Storage - Oracle, DB2 LUW, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System - Windows Server, Unix, Linux

## FRAMEWORK TECNOLOGICO DI PR.E.M.I.A. MAINFRAME

### • LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Standard Core - COBOL, CICS
- Integration - MQ, CICS to CICS, SOAP, API Rest, FTP
- Data Storage - DB2

## T.E.D. – Trade Finance Suite

### Payment System Hub

Categorie: [Esterio](#)

### » Proprietario: Enterprise

Il Prodotto T.E.D. - Trade Finance Suite 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), associan-  
doli ad una determinata fase di la-  
vorazione 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 ef-  
fettuare un processo d'innovazio-  
ne organizzativa e di miglioramen-  
to 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 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 (differimenti multipli);
- Avviso discordanze/avviso rifiuto;
- Verifica/autorizzazione del credito;
- Chiusura del credito;
- Tramitazione dei crediti.

I moduli offrono, inoltre, la possi-  
bilità di effettuare:

- Riapertura pratica credito docu-  
mentario estinto;
- Gestione della conferma parziale;
- Crediti documentari con fondi

precostituiti;

- Gestione "Banca di rimborso" con trattamento automatico MT74x ricevuti;
- Gestione messaggi di seguito e aggiuntivi;
- Gestione messaggi in fase di uti-  
lizzo credito;
- Gestione Back-to-Back e trasfe-  
rimento credito;
- Decadimento conferma e dimi-  
nuzione percentuale di conferma;
- Gestione ulteriori giorni di co-  
pertura fidi.

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

Questi moduli consentono di ef-  
fettuare tutte le funzioni neces-  
sarie 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 ce-  
denti Clienti o Banche. Tra le di-  
verse funzioni sono presenti:

- Pre-carico filiale documenti/ef-  
fetti import;
- Conferma pre-carico documenti  
import;
- Carico rimessa di documenti/ef-  
fetti import;
- Pagamento/insoluto rimessa import;
- Ritiro rimessa da altra Banca;
- Pre-carico filiale documenti/ef-

fetti export;

- Conferma pre-carico documenti  
export;
- Carico rimessa di documenti/ef-  
fetti 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.

## VANTAGGI

La scalabilità operativa, la flessibili-  
tà del flusso di lavoro, la trasparenza  
e il supporto per l'intera gamma di  
prodotti Trade Finance sono fon-  
damentali per le Banche che cercano di  
aumentare i ricavi dal commercio in-  
ternazionale e dal suo finanziamento.  
T.E.D. è costantemente aggiornato  
per rispondere alle esigenze di con-  
formità alle normative internazionali,  
anche attraverso l'introduzione di mi-  
glioramenti 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 digi-  
tali nel repository documentale  
d'Istituto;
- Lavorazione dei processi previ-  
sti nel workflow di ogni modulo  
associabile a diversi ruoli opera-  
tivi (profilo di caricamento dati,  
profilo autorizzativo, profilo di  
controllo della conformità dei  
documenti, profilo di audit, etc.);
- Utilizzo di Container Kuberne-  
tes/Docker.

## FRAMEWORK TECNOLOGICO

### • LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browser - MS Edge/Fire-  
fox/Google Chrome

- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Containerization - Cloud agnostic
- Framework - Java/Spring/Spring boot
- Integration - SOAP, API Rest, JMS, SSO
- Runtime - OpenJDK 17, Jakarta EE 10
- Data Storage - Oracle, DB2 LUV, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System - Windows Server, Unix, Linux

## 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 e 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 non-

ché 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'ope-

ratività 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;
- Negoziazioni Spot;
- Contratti Outright;
- Finanziamenti in Metallo Finanziario;
- Gestione Messaggi SWIFT serie MT6xx / MT2xx-PACS.009.

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

## VANTAGGI

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 e uso delle funzioni da parte del personale della banca, senza necessità delle skill specialistiche tipiche del comparto;
- Riduzione dei costi operativi.

#### FRAMEWORK TECNOLOGICO

##### • LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Standard Core - COBOL, CICS
- Integration - MQ, CICS to CICS, SOAP, API Rest, FTP
- Data Storage - DB2

#### SITAS SUITE – SHAREHOLDERS

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

##### » Proprietario: Enterprise

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

Il prodotto presenta caratteristiche di rilievo:

- Multi Banca/Company, Multi-lingua (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 a una serie di inqui-

ry 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.

#### VANTAGGI

Il prodotto, grazie alle sue caratteristiche generali, e 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.

## FRAMEWORK TECNOLOGICO

- LAYER - TECHNOLOGY
- Internet Browser - MS Edge/Fire fox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Standard Core - COBOL, CICS
- Integration - MQ, CICS to CICS, SOAP, API Rest, FTP
- Data Storage - DB2

## SITAS SUITE MEETINGS & INTERNET VOTING

Categorie: Segreteria, Libro Soci

### » Proprietario: Enterprise

SITAS Suite - Meetings & Internet Voting è il Prodotto che consente a 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);
- 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 corredata 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 avanti diritto al voto, impedendo la possibilità del doppio voto, indifferentemente che questo venga esercitato in Assemblea o da remoto;
- Consente la Votazione dei punti all'ordine del giorno previsti in Assemblea (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'Assemblea.

## VANTAGGI

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.

## FRAMEWORK TECNOLOGICO

### • LAYER - TECHNOLOGY

- Internet Browser - MS Edge/Firefox/Google Chrome
- Presentation - Java/Javascript/React
- Web Application Server - Jboss EAP, IBM WebSphere/Liberty AS
- Standard Core - COBOL, CICS
- Integration - MQ, CICS to CICS, SOAP, API Rest, FTP
- Data Storage - DB2

## 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. 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".

### Consulenze Tecniche

Categorie: [Servizi ICT](#) e [Innovazione](#)

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 aiutano 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, data-base administrator, analista,

analista-programmatore, programmatore).

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

**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 sviluppo del sistema informativo del

committente che impattino 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.



Inquadra il QR Code  
per visualizzare tutti i prodotti

# Pr.E.M.I.A. EVOLUTION



## BUSINESS / IT BENEFITS

### ADERENZA alle STRATEGIE di BUSINESS

Aderenza ai requisiti business in evoluzione

### INNOVAZIONE

Capacità di cogliere nuove opportunità

### FLESSIBILITÀ

Capacità di adeguarsi ai cambiamenti (normativi/di mercato) con un livello accettabile di costo e di rischio

### COSTI

Riduzione costo totale di gestione, manutenzione ed evoluzione attraverso una Soluzione Dipartimentale On premises/Cloud

### COMPLESSITÀ

Riduzione della complessità, che influenza su costi e sui rischi nell'implementazione delle modifiche

### RISCHI

Riduzione rischi di sicurezza, conformità, supporto e scalabilità

### IMPIEGO di MODERNI LINGUAGGI

#### di PROGRAMMAZIONE

Abbattimento del rischio di perdita progressiva di competenze rispetto a linguaggi più datati

## FEATURES and TECHNOLOGICAL COMPLIANCE

- Runtime su Server Dipartimentale/Cloud
- SAGA Pattern per la gestione della transazionalità distribuito (Dipartimentale vs Mainframe CICS)
- Completamente sviluppato con Tecnologie JAVA e REACT
- Container o Virtual Machine
- ISO 20022 Compliant
- Conforme ai più Evoluti Framework di Sicurezza (ISO/IEC 27001, DORA, NIS2, OWASP, ...)
- AI Powered (es. AI Trade Compliance, ...)

**ent4bank.it**

# Genio Diligence: verso l'AI predittiva e la sperimentazione della blockchain

GENIO DILIGENCE SUPPORTA LE BANCHE NELLA FASE DI ONBOARDING, ATTRAVERSO SERVIZI PERSONALIZZATI CHE SEMPLIFICANO I PROCESSI DI VALUTAZIONE INIZIALE

Il mercato banking & finance ha vissuto una trasformazione profonda, tutt'ora in essere, caratterizzata dalla digitalizzazione dei processi, da normative sempre più stringenti e da un crescente impegno verso criteri ESG. Le istituzioni finanziarie devono valutare e accogliere nuovi clienti, partner e fornitori in modo rapido, sicuro e conforme, bilanciando efficienza operativa e controllo del rischio.

In questo scenario, l'onboarding è diventato un processo strategico: non si tratta più solo di raccogliere dati, ma di costruire una base informativa solida, aggiornata e verificabile su cui fondare l'intera relazione.



Daniele Giuliani,  
CEO di Genio  
Diligence

## Le sfide per il mondo finance

Le principali difficoltà riguardano la gestione delle verifiche preliminari nei confronti di persone fisiche e giuridiche, il rispetto delle normative KYC e AML e il contenimento di tempi e costi operativi.

Genio Diligence supporta i propri clienti nella fase di onboarding attraverso servizi strutturati ma personalizzabili, che semplificano i processi di valutazione iniziale. Analizziamo fonti pubbliche, open source e documenti ufficiali, integrandoli con un patrimonio proprietario di dati anonimizzati e pseudonimizzati, per creare profili completi, con un linguaggio chiaro e informazioni direttamente utilizzabili nei flussi operativi.

L'obiettivo è fornire un supporto concreto alle funzioni compliance, procurement, risk e legale, consentendo loro di assumere decisioni informate e tempestive.

## Continuare nella personalizzazione

Prosegue inoltre l'innovazione. Abbiamo già reso i processi di onboarding più flessibili, tracciabili e scalabili, adottando un modello modulare che si adatta alle esigenze operative e di compliance dei nostri clienti.

Intendiamo proseguire con questo approccio, basato su percorsi di verifica personalizzati, corredati da check-list e livelli

di approfondimento calibrati in base alla tipologia di soggetto e alle policy aziendali.

### **L'onboarding allineato agli strumenti gestionali**

Ogni progetto futuro parte dalla nostra capacità di integrarsi con le piattaforme già in uso presso i clienti, grazie a soluzioni API-ready e flussi strutturati che permettono la centralizzazione dei controlli, la gestione delle evidenze documentali e l'automazione di aggiornamenti, scadenze e revisioni periodiche.

Vogliamo che l'onboarding non sia più un'attività una tantum, ma un processo continuo, aggiornabile e perfettamente allineato agli strumenti gestionali aziendali.

### **Verso gli algoritmi predittivi**

Grazie al nostro patrimonio informativo interno stiamo sviluppando algoritmi in grado di rilevare automaticamente eventuali incongruenze tra i dati dichiarati e i contenuti dei documenti forniti, come visure, certificati o documenti di reddito. L'obiettivo è introdurre un primo livello di analisi automatica a supporto del lavoro degli analisti, riducendo i tempi di verifica e migliorando la qualità complessiva del processo.

La creazione di modelli predittivi avanzati, capaci di anticipare scenari di rischio e opportunità in tempo reale, permetterà decisioni più rapide e consapevoli già nelle prime fasi dell'onboarding. Questi strumenti automatizzeranno il controllo della coerenza e l'analisi dei dati, riducendo drasticamente gli errori e liberando risorse preziose per attività a maggior valore aggiunto.

### **Le opportunità della blockchain**

Continueremo a puntare su soluzioni all'avanguardia che integrano intelligenza artificiale e machine learning per trasformare

radicalmente i processi finanziari. E stiamo sperimentando tecnologie di blockchain per garantire la massima trasparenza, sicurezza e tracciabilità delle informazioni finanziarie e documentali, creando un ecosistema dove dati certificati e immutabili possano essere condivisi in modo sicuro tra istituzioni, imprese e clienti.

Di conseguenza, intendiamo ampliare la nostra offerta verso il mercato B2C con soluzioni digitali innovative che consentono a cittadini e professionisti di costruire e gestire un'identità finanziaria digitale completa e certificata, accessibile ovunque e utilizzabile per molteplici scopi, dalla richiesta di finanziamenti alla certificazione di competenze e referenze.

Il nostro approccio punta quindi a combinare tecnologia, sicurezza e user experience per creare prodotti che non solo migliorano l'efficienza operativa, ma aprono nuove possibilità di valore per il settore finance e per gli utenti finali.



**Genio Diligence**  
Via Martiri di Liggieri 10/D  
55100 Lucca  
Numero verde: 800 943033  
[info@geniodiligence.it](mailto:info@geniodiligence.it)  
[www.geniodiligence.it](http://www.geniodiligence.it)

## Software

### Readoc

Categorie: Documentazione e gestione archiviazione, Remote banking, Piattaforme Middle e Back Office Finanza

#### » Proprietario: Genio Diligence

Elaboratore documentale intelligente, sfrutta algoritmi Machine Vision e NLP per riconoscere ed estrapolare real time le informazioni da documenti anche complessi. Readoc è progettato per ottimizzare l'elaborazione di un set documentale (anagrafico, reddituale, immobiliare etc) o singolo documento. Questa soluzione include il riconoscimento dei file in arrivo, che possono essere scaricati tramite link URL, e l'acquisizione dei dati da tali documenti cd "intelligenti".

Il Readoc lavora efficacemente anche in caso di caricamento massivo e caotico di un set documentale, anagrafico e reddituale, o di un dossier complessivo di documenti, anche di bassa qualità.

#### Riconoscimento Documentale Avanzato:

- Classificazione automatica;
- Riorganizzazione file e riordinamento pagine;
- Verifica della congruità e completezza delle informazioni, notifica di eventuali errori.

#### Lettura ed Estrazione Dati:

- Estrazione puntuale dati anagrafici e reddituali;
- Personalizzazione delle checklist e dei dati da imputare.

#### Analisi Dati Avanzata:

- Calcolo automatico di indicatori finanziari, basati su dati

estratti da documentazione reddituale e bancaria, secondo criteri personalizzabili definiti dal cliente (es. reddito netto, capacità di spesa, soglie operative, movimentazione su conto corrente etc.);

- Possibile configurazione e personalizzazione in base alle esigenze specifiche del cliente.

### BENEFICI

- Efficienza su grandi volumi
- Maggiore qualità e affidabilità delle informazioni, con arricchimento del dato
- Perfetta integrazione nei sistemi esistenti
- Personalizzazione e analisi avanzata

### Remote Contract

Categorie: Firma digitale

#### » Proprietario: Genio Diligence

Remote Contract è una soluzione digitale integrata che gestisce tutte le fasi del processo contrattuale, dalla raccolta dei dati fino alla firma finale, con possibilità di identificazione remota. Come System Integrator, integriamo soluzioni esterne di partner qualificati nei flussi operativi, al fine di gestire un processo end to end completamente rispondente al bisogno del cliente.

Semplifica le operazioni, elimina la necessità di incontri fisici e assicura un flusso conforme, sicuro e totalmente digitale.

#### Fasi operative:

- Data Entry;
- Riconoscimento dell'utente tramite tre modalità alternative: SPID, CIE + Self-ID (riconosci-

mento automatico con supporto video), Video-identificazione assistita da operatore;

- Generazione del documento da firmare, con inserimento dei dati raccolti;
- Firma del documento tramite Firma elettronica semplice (FES), avanzata (FEA), qualificata (FEQ).

### Benefici operativi

- Riduzione dei tempi e dei costi di gestione contrattuale
- Maggiore sicurezza e conformità legale
- Migliore customer experience
- Tracciabilità completa del processo

Ambiti di applicazione: contrattualizzazione a distanza, onboarding clienti, gestione HR, procurement, real estate, PA e molto altro.

## Servizi

### GenioBoarding

Categorie: Business Process Outsourcing, Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale

#### » Proprietario: Genio Diligence

Piattaforma innovativa per un onboarding documentale rapido, una UX migliorata e senza attriti, con efficientamento di costi e risorse. Il flusso informativo di dati e documenti è integrabile nei sistemi banca (Anagrafe, Documentale, PEF); operiamo anche come system integrator, integrando soluzioni esterne nei flussi operativi per garantire continuità, sicurezza e piena conformità normativa.

**Pratica digitale:**

- Analisi funzionale e definizione del perimetro di processo;
- Algoritmi di AI per digitalizzare processi;
- Uso dell'AI per la gestione intelligente dei documenti (Readoc);
- Validazione del dato da set documentale persona fisica o giuridica;
- Tracciamento degli stati e Sistema di notifiche;
- Reportistica e Cassetto documentale;
- Gestione coni visibilità;
- Integrazione dinamica listino prodotti e Integrazione PIES.

**BENEFICI**

- Digitalizzazione completa e intelligente del processo
- Perfetta integrazione nei sistemi bancari esistenti
- Validazione avanzata dei dati e tracciabilità completa
- UX fluida e processi modulari
- Flessibilità e personalizzazione

**Quick Suite**

Categorie: Business Process Outsourcing, Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale

**» Proprietario: Genio Diligence**

Suite di servizi modulari, scalabili e personalizzabili per un onboarding cliente veloce e sicuro. Approccio end-to-end, dall'ideazione alla realizzazione del progetto. Siamo System integrator: integriamo soluzioni esterne di partner qualificati nei flussi operativi, al fine di gestire un processo end to end completamente rispondente al bisogno del cliente. I servizi possono essere erogati tramite API oppure attraverso un'app mobile con interfaccia e funzionalità personalizzabili, progettata per gestire l'intero processo o singole fasi, attivabili in

base alle specifiche esigenze.

- KYC - Digital identity
- Firma elettronica semplice, avanzata, qualificata
- Uso dell'AI per la gestione intelligente dei documenti
- Controlli automatici di congruità dei dati
- Arricchimento del dato
- Accesso al cassetto fiscale cliente con un click previo consenso tramite SPID

**BENEFICI**

- Onboarding veloce, sicuro e conforme
- Architettura modulare e scalabile
- Esperienza utente migliorata e personalizzabile
- Intelligenza documentale e automazione dei controlli
- Piena integrazione nei sistemi esistenti
- Processi intelligenti e conformi
- Approccio end-to-end e scalabile

to tra le PPE (persone politicamente esposte);

- La manifesta non finanziabilità di un soggetto.

Interfaccia intuitiva, tramite portale web o accesso ai servizi tramite web service, questo permette ai sistemi di importare automaticamente i risultati su piattaforme informatiche senza necessità di intervento umano, rendendo il processo di verifica ancor più snello ed efficiente.

**BENEFICI**

- Valutazione immediata del rischio
- Verifica completa e simultanea su più fronti
- Processo automatizzato e integrabile
- Interfaccia intuitiva

**XFlat**

Categorie: Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità

**» Proprietario: Genio Diligence**

Con una singola consultazione, si ottengono una serie di informazioni fondamentali che permettono di stabilire l'opportunità del proseguimento del contatto con un potenziale cliente e anticipare o adempire a una parte significativa degli obblighi relativi alle norme antiriciclaggio.

**Verifiche complete e simultanee riguardo:**

- L'appartenenza del soggetto a categorie sensibili alle norme antiriciclaggio;
- La presenza di notizie di bad press sul soggetto in esame;
- L'eventuale appartenenza del sogget-



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# **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. GRAZIE A COMPETENZE SPECIALISTICHE E UN'ESPERIENZA CONSOLIDATA, UNICA NEL MERCATO ITALIANO, SUPPORTIAMO TUTTI GLI ATTORI DEL SETTORE NELL'INNOVAZIONE E NELLA CRESCITA**

Kline è la società di 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. L'industria dei Mercati Finanziari e del Risparmio Gestito è proiettata verso un modello operativo digitale, in continua evoluzione. In questo contesto, l'esperienza e le competenze di Kline possono diventare una leva strategica, in molti ambiti.

«Gli operatori dei settori Wealth e Capital Market sono alla costante ricerca di soluzioni tecnologiche e competenze specializzate, che migliorino l'efficienza operativa e garantiscano servizi evoluti, a misura di cliente. In Kline – commenta l'Ammiriatore Delega-

to, Mario Mendia – facciamo questo da sempre, grazie a professionisti specializzati nella progettazione e gestione di piattaforme integrate, scalabili e sicure (disponibili anche in Cloud, SaaS e BPO) e a un Team R&S interno dedicato all'innovazione, che oggi fa leva anche sulle potenzialità dell'AI».

## **Progetti in evidenza**

- La suite WoT (Wheel of Tax) è evoluta nella versione ++ grazie al potenziamento dell'infrastruttura e del motore di calcolo, per permettere di gestire maggiori volumi di dati. È stata progettata per consentire di assolvere a tutti gli adempimenti di caratte-re fiscale a carico di un intermediario finanziario come sostituto d'imposta. Tra i principali benefici ci sono la visione centralizzata di tutte le funzionalità e gli esiti delle elaborazioni fiscali, la modularità e facile integrabilità nell'ecosistema del core banking bancario secondo diverse modalità (massiva, puntuale, batch, online) e la soluzione di tipo dipartimentale basata su nuove tecnologie che permettono l'e-laborazione e la memorizzazione di elevate quantità di transazioni.

*Mario Mendia,  
CEO Kline*



Tra i fattori distintivi invece emerge la copertura modulare di tutti gli adempimenti connessi alla fiscalità, il controllo in un unico cruscotto di tutti i risultati e i calcoli fiscali effettuati e la visione per cliente di tutte le differenti imposte a cui è assoggettato con la relativa modulistica evoluta.

- 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.
- 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.
- Sviluppo di soluzioni che sfruttano i motori di Artificial Intelligence (AI) e Machine Learning (ML) per innovare i processi antiriciclaggio KYC, Transaction Monitoring, Portfolio Management e Advisory nel settore Finance.

## I NUMERI

- Più di 87 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 372 mld € di AuM analizzati dalla tecnologia.
- Più del 70% del totale della massa fiduciaria amministrata in Italia.



**KLINE Srl**  
 Corso Como 15  
 20154 Milano  
 Tel. 030 553131  
 info@kline.it  
 www.kline.it

## Software

### ANTANA – Front-to-Back Financial Platform

Categorie: WM, Reti e Private, Gestione SIM, Antiriciclaggio, 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. Sofisticate 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 insiemi 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 T-lexkurs, 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. Esegue 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 condizionati. 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 esplicativi;
- 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/reintestazioni/trasferimenti, Vendite in regime dichiarativo/partecipazioni qualificate, Redditi da Fondi non armonizzati, Certificazioni minusvalenze;
- Tributi: Versamento imposte all'Eario (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 comprendono 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.

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.

## 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



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

**SOLO LE NOTIZIE CHE VUOI,  
NELLA TUA CASELLA EMAIL**

1



**AB7 LA NEWSLETTER DI  
AZIENDABANCA**

# Kyocera Document Solutions: automazione intelligente per i processi documentali

*DA UNA PARTE, SISTEMI MULTIFUNZIONE E STAMPANTI ECO-FRIENDLY, DALL'ALTRA APPLICAZIONI SOFTWARE E SERVIZI PROFESSIONALI CHE DIGITALIZZANO E RENDONO EFFICIENTE LA GESTIONE DEL FLUSSO DOCUMENTALE: È L'OFFERTA DI KYOCERA DOCUMENT SOLUTIONS ITALIA*

Il mercato banking & finance sta attraversando una fase di profonda trasformazione, guidata da diverse tendenze che ne stanno ridefinendo le dinamiche. Al centro di questi cambiamenti c'è l'automazione intelligente dei processi documentali, spinta dall'Intelligenza Artificiale e dal Machine Learning, che evolve oltre la semplice digitalizzazione per rendere i documenti "intelligenti". «Cruciale è anche la necessità di tracciabilità end-to-end e di audit trail immutabili, essenziali in un settore altamente regolamentato per garantire la conformità e la gestione del rischio – racconta Sergio Giodda, Direct Sales Senior Director di Kyocera Document Solutions Italia. Sebbene ancora in fase di adozione, anche l'applicazione della blockchain per la tracciabilità di transazioni e contratti sta guadagnando terreno per la sua immutabilità e trasparenza. La sostenibilità operativa emerge come un'ulteriore direzione strategica, con una forte spinta verso iniziative "paperless" e l'efficienza energetica, essenziali anche per la reportistica ESG. Parallelamente, l'efficienza operativa e la riduzione dei costi tramite il cloud e l'automazione sono obiettivi incessanti in un contesto di margini ridotti e competizione crescente. Infine, con la crescente digitalizzazione, anche la protezione

dei dati sensibili e la resilienza operativa anche in caso di attacco, come richiesto dalla normativa DORA, sono diventate prioritarie. Tutte queste tendenze stanno spingendo il settore verso un modello operativo sempre più digitale, automatizzato, sicuro e sostenibile».

## **La gestione documentale potenziata con l'AI**

Le tendenze in atto generano moltepli- ci sfide per i clienti del settore finance. Kyocera Document Solutions è strate- gicamente posizionata per rispondere a queste necessità con un ecosistema integrato di software, hardware cloud- ready e servizi professionali. «Una sfida chiave è la gestione di volumi massivi di documenti e dati non strutturati, fonte di inefficienze ed errori. Kyocera Docu- ment Solutions la affronta con software di Intelligent Document Processing (IDP) e gestione documentale potenziati da AI e Machine Learning. Queste soluzio- ni estraggono, classificano e indicizzano automaticamente i dati, trasformando le informazioni non strutturate in risorse utilizzabili – spiega Giodda. L'hardware Cloud-Ready Kyocera funge poi da ga- teway per una digitalizzazione efficiente, alimentando i sistemi per l'elaborazione intelligente dei documenti (IDP)».

Sergio Giodda,  
Direct Sales  
Senior Director  
di Kyocera  
Document  
Solutions Italia



## Abbassare i costi di gestione, con la spinta paperless

La necessità di elevata efficienza operativa e riduzione dei costi rappresenta un'altra sfida cruciale, a cui l'azienda risponde automatizzando i flussi di lavoro con soluzioni software che riducono l'intervento umano e gli errori. «L'hardware Kyocera, grazie all'efficienza energetica e alla tecnologia ECOSYS, abbassa i costi di gestione, mentre la spinta al "paperless" diminuisce quelli legati alla carta e all'archiviazione fisica – precisa Andrea Contarini, Marketing Director & Business Solution Lead di Kyocera Document Solutions Italia. I nostri servizi professionali identificano e implementano le aree di maggiore impatto per l'efficienza, garantendo un rapido ritorno sull'investimento».

## Sicurezza by design, per hardware e software

Per le esigenze di conformità normativa e sicurezza dei dati, Kyocera offre soluzioni con funzionalità avanzate di audit trail, versioning e gestione degli accessi, garantendo che ogni operazione sia tracciabile, essenziale per normative come DORA, GDPR, KYC e AML. «I dispositivi hardware Kyocera – evidenzia Contarini – includono sicurezza integrata, con crittografia dei dati e sovrascrittura sicura del disco, proteggendo le informazioni sensibili, mentre i software sono progettati con un approccio "security by design". Supportiamo inoltre la richiesta di transizione al cloud e di maggiore agilità tecnologica con sistemi Cloud-Ready, progettati per connettersi direttamente ai servizi cloud e con soluzioni software offerte in modalità Cloud (SaaS). Infine, sostentiamo l'impegno verso la sostenibilità ambientale e la responsabilità sociale con soluzioni software che riducono il consumo di carta e l'impronta di carbonio e sistemi ad alta efficienza energetica, che utilizzano componenti a lunga durata e riducono i rifiuti e l'impatto ambientale».

## Aree di innovazione

Un'area fondamentale in cui l'azienda sta investendo è l'evoluzione dell'AI per l'IDP avanzato, con progetti mirati all'estrazione ultra-precisa dei dati e alla classificazione e il routing intelligente dei documenti finanziari. «Sviluppiamo soluzioni cloud-native per la gestione delle informazioni, garantendo flessibilità e scalabilità con piattaforme come Kyocera Cloud Information Manager e Kyocera Cloud Capture (KCC) e hardware cloud-ready nativi. Un focus costante è sul rafforzamento della sicurezza e conformità nei flussi documentali, attraverso audit avanzati, integrazioni con le piattaforme di cybersecurity aziendali e con i sistemi di identità digitale e il supporto alla firma elettronica qualificata. La sostenibilità è sempre al centro dell'innovazione Kyocera, con una chiara direzione verso il "green document management" e con l'obiettivo di processi "paper-free by design" e hardware a basso impatto ambientale. Infine – conclude Contarini –, potenziando costantemente i servizi professionali per la trasformazione digitale end-to-end, fornendo consulenza strategica e Managed Document Services (MDS) evoluti. Questi progetti mirano a fornire alle istituzioni finanziarie gli strumenti per trasformare radicalmente i propri processi documentali, garantendo efficienza, sicurezza, conformità e un vantaggio competitivo».



Andrea Contarini,  
Marketing  
Director &  
Business Solution  
Lead di Kyocera  
Document  
Solutions Italia



KYOCERA  
Document Solutions Italia S.p.A.  
Via Monfalcone 15  
20132 Milano (MI) – Italia  
[www.kyoceradocumentsolutions.it](http://www.kyoceradocumentsolutions.it)

## Software

Soluzioni documentali per l'efficienza e la sicurezza dei reparti HR



Categorie: Gestione del personale, Documentazione e gestione archiviazione

### » Proprietario: Kyocera

Con l'accelerazione tecnologica che ha elevato l'innovazione a pilastro del successo aziendale, le Risorse Umane assumono un ruolo fondamentale. La loro capacità di creare un ambiente propizio all'innovazione dipende dall'adozione di soluzioni documentali robuste, sicure e performanti, indispensabili per strutturare i workflow e automatizzare i processi di approvazione.

La soluzione documentale pensata per questo Department risponde a questa esigenza offrendo una piattaforma centralizzata a cui i professionisti HR possono accedere ovunque si

trovino, permettendo di caricare, scaricare e condividere migliaia di documenti, raggruppando i file in modo sicuro e organizzato

in un unico luogo, indipendentemente dal loro formato.

Nelle Risorse Umane, il rischio di perdita o violazione dei dati è intrinsecamente elevato, data la gestione quotidiana di documenti riservati. Spesso, queste informazioni sono ancora conservate in cartelle sparse sulla rete aziendale o nel Windows File Manager, rendendole vulnerabili. La gestione manuale dei documenti, per sua natura, lascia ampio spazio all'errore umano, che si stima sia la causa principale delle violazioni della sicurezza informatica.

A ciò si aggiunge la crescente mobilità del professionista moderno, che rappresenta un'ulteriore minaccia: le persone si spostano tra diversi domini o archiviano erroneamente i file nel loro spazio di lavoro personale. Senza un approccio multilivello alla sicurezza,

questi file diventano facili bersagli per gli hacker.

Uno dei maggiori punti di forza della soluzione Kyocera è proprio la sicurezza; la piattaforma memorizza i documenti in un server crittografato, dove l'accesso è consentito solo previa presentazione delle credenziali e sulla base di profili utenti ben definiti. A ciò si aggiunge la ricerca veloce e semplice dei documenti, Grazie alla sua architettura cloud, può essere installato rapidamente, eliminando i costi aggiuntivi tipici dei server fisici. La sua funzionalità di ricerca intuitiva permette di individuare rapidamente migliaia di file, garantendo che i professionisti HR lavorino sempre con le versioni più aggiornate dei documenti.

È uno strumento chiave per l'ottimizzazione di diverse funzioni HR. Infatti, permette una gestione centralizzata e fluida di tutte le fasi del ciclo di vita del dipendente, dall'onboarding alla gestione quotidiana dei fascicoli dipendenti, dall'iter formativo fino alle dimissioni, garantendo maggiore efficienza e favorendo decisioni basate su dati e agilità organizzativa. Contatta i nostri specialisti per una demo personalizzata:



## Hardware

Nuova gamma Kyocera TASKalfa A3: un investimento tecnologico avanzato per la crescita aziendale



Categorie: Stampa e gestione documentale

» **Proprietario:** Kyocera

La serie Kyocera TASKalfa "Cloud Ready" rappresenta un salto qualitativo nella trasformazione digitale e nella gestione dei flussi documentali. Questa potente gamma di sistemi multifunzione A3, disponibili a colori e monocromatici, non è un semplice acquisto di hardware, ma un investimento tecnologico avanzato. È progettata per sostenere e scalare con la crescita aziendale, salvaguardando il capitale investito. Integra un design intuitivo, funzionalità di sicurezza avanzate e automazione intelligente, consentendo alle aziende di trasformare i dati in valore strategico.

Questi nuovi dispositivi sfruttano l'Intelligenza Artificiale per rivoluzionare i flussi di lavoro negli ambienti ibridi. Le funzionalità AI permettono un'automazione senza precedenti, trasformando i dati grezzi in valore strate-

gico. L'AI di TASKalfa assicura che le informazioni siano liberate dal loro potenziale, incrementando produttività e innovazione. Con velocità fino a 70 pagine al minuto e intelligenza integrata, la serie risponde dinamicamente alle esigenze più complesse. Ogni modello è nativamente "Cloud Ready", con soluzioni preinstallate per configurazione e attivazione immediate. Questo ottimizza stampa e scansione da e verso il cloud, garantendo compatibilità completa con l'archiviazione cloud. L'accesso ai documenti da qualsiasi luogo facilita collaborazione e operatività in contesti di lavoro ibrido.

La sicurezza è un pilastro della nuova serie TASKalfa, con funzionalità avanzate potenziate dall'Intelligenza Artificiale che proteggono il patrimonio di dati. Funzionalità AI come "Confidential Document Guard" prevengono l'accesso non autorizzato a documenti sensibili. La "scansione ID", anch'essa supportata dall'AI, non solo semplifica le attività ammi-

nistrative, ma eleva gli standard di protezione dei dati, assicurando conformità e tranquillità. Questi sistemi AI-driven sono fondamentali per salvaguardare la proprietà intellettuale e la privacy dei dati in un panorama di minacce sofisticato.

Kyocera TASKalfa è concepita come un investimento a prova di futuro. La sua natura nativamente "Cloud Ready", con le soluzioni preinstallate, consente la configurazione e attivazione immediate. L'integrazione con il cloud ottimizza stampa e scansione, garantendo accesso ai documenti da qualsiasi luogo e una collaborazione fluida.

Questo approccio assicura che l'investimento iniziale cresca con l'espansione aziendale, riducendo la necessità di futuri aggiornamenti hardware onerosi.

L'attenzione alla sostenibilità, con componenti ad alta efficienza energetica e materiali di consumo a lunga durata, non solo riduce l'impatto ambientale ma si traduce in una significativa riduzione dei costi operativi, rafforzando il valore a lungo termine dell'investimento.

In sintesi, la nuova linea Kyocera TASKalfa A3 è più di una soluzione di stampa e gestione documenti. È un investimento strategico che, grazie all'enfasi su AI e sicurezza avanzata, e alla sua natura "Cloud Ready" scalabile, permette alle aziende di sbloccare il potere delle informazioni, ridurre la complessità e migliorare la produttività.

Un investimento protetto e destinato a crescere con l'azienda. Contattaci per toccare con mano i vantaggi Kyocera:



# Sopra Steria. Il nuovo volto del finance: tra AI, cloud e governance del dato

SI CONCLUE L'ERA DEI PROOF OF CONCEPT PER L'INTRODUZIONE DI TECNOLOGIE DISRUPTIVE COME L'AI, MA TRA LE BANCHE MANCA SPESO UNA ROADMAP CHIARA E CONDIVISA NECESSARIA AD AFFRONTARE IL CAMBIAMENTO, ANCHE CULTURALE, CHE QUESTE INNOVAZIONI COMPORTANO

Andrea Di Filippo,  
Direttore Divisione  
Servizi Finanziari  
di Sopra Steria Italia



Il settore finanziario italiano sta affrontando una trasformazione che ha tra le sue priorità la razionalizzazione dei costi, la riorganizzazione interna e l'adozione di tecnologie emergenti. «Dopo una fase incentrata sulla legacy transformation – fondamentale per semplificare i sistemi e ridurre i costi – oggi le banche cercano maggiore agilità operativa per investire in innovazione, in particolare nell'intelligenza artificiale», spiega Andrea Di Filippo, Direttore Divisione Servizi Finanziari di Sopra Steria Italia.

Tuttavia, il sistema informativo bancario resta ancorato a tecnologie dimate e architetture obsolete, e i progetti di rinnovamento del Core Banking si scontrano spesso con complessità, tempi lunghi e ritorni non immediati.

## Le sfide dell'AI: accelerare la trasformazione mantenendo la governance

La gestione dell'IT bancario richiede oggi un equilibrio delicato tra innovazione e operatività quotidiana. L'introduzione di tecnologie disruptive come l'AI comporta un cambiamento culturale che non tutte le organizzazioni sono pronte ad affrontare. «Stiamo uscendo dalla fase delle Proof of Concept: l'AI entra ora nella sua fase industriale, con l'obiettivo di automatizzare e

ottimizzare i processi per migliorarne produttività ed efficienza», afferma Di Filippo.

### Controlli intelligenti e analisi predittiva: dove si concentra l'innovazione

Uno dei principali campi applicativi su cui si stanno concentrando gli investimenti riguarda l'impiego dell'AI per i controlli, la gestione operativa e l'analisi dei dati.

«Si moltiplicano i progetti che puntano ad automatizzare i processi decisionali grazie a modelli predittivi adattabili – spiega Di Filippo. Tuttavia, manca spesso una roadmap chiara e condivisa all'interno delle banche, che si muovono ancora in modo opportunistico».

### Architetture agili e consulenza evolutiva per il banking

Per rispondere a queste sfide, Sopra Steria mette a disposizione la propria esperienza in ambito System Integration, affiancando le banche nel ridisegno delle architetture IT e nella definizione di roadmap trasformative.

«Siamo pragmatici: puntiamo su modelli di delivery agili e concreti, capaci di valorizzare le nuove tecnologie, inclusa la GenAI, in ottica di ROI misurabile», chiarisce Di Filippo.

### Conversational AI e service design: progettare la nuova user experience

Nel contesto di una progressiva automazione delle interazioni, l'esperienza utente diventa un pilastro della trasformazione digitale. «La velocità, il comfort e la sicurezza devono guidare la progettazione dei nuovi modelli conversazionali – sottolinea Di Filippo. L'interfaccia robotizzata del futuro richiede anche nuovi approcci al lavoro di squadra, alla progettazione dell'esperienza e allo sviluppo software».

Proprio per questo, Sopra Steria ha inve-

stito nello sviluppo di un modello olistico e inclusivo che integra il service design sin dalle prime fasi dei progetti.

### Governance del dato e migrazione al cloud: la sfida è l'equilibrio

Il pieno controllo del patrimonio informativo è un elemento chiave della trasformazione digitale nel finance. Le architetture dati si stanno progressivamente spostando sul cloud, attirate dalla promessa di riduzione dei costi.

«Ma costruire nel cloud ecosistemi solidi, dopo decenni di stratificazioni e frammentazioni, è una sfida complessa – osserva Di Filippo. Le banche devono sviluppare nuove capacità di governo e gestione, più profonde e strutturate».

### Blockchain e finanza: dai pegni digitali alla tracciabilità delle filiere

Tra i nuovi prodotti lanciati sul mercato, Sopra Steria sta esplorando l'applicazione della blockchain in ambito finanziario. Un esempio è il pegno rotativo digitale, già testato nella filiera del parmigiano e oggi esteso a settori come vino, cereali, olio, zootecnia ed energia.

«Questa tecnologia può rivoluzionare la gestione delle garanzie e dei finanziamenti legati alle filiere agroalimentari e ambientali – conclude Di Filippo. L'interesse da parte del mondo bancario è in forte crescita».

**sopra steria**



**Sopra Steria**  
Centro Direzionale Milanofiori  
Strada 4, Palazzo A7  
20057 Assago (MI)  
Phone: +39 02892291  
infoitalia@soprasteria.com  
<https://www.soprasteria.it/>

## Software

### Inventory Chain Platform

Categorie: [Blockchain e DLT](#)

#### » Proprietario: [Sopra Steria](#)

La soluzione Inventory Chain Platform consente alle banche di gestire il perno rotativo non possessorio attraverso un modello digitale innovativo. Basata su tecnologie blockchain e AI in logica as a service, la piattaforma permette al produttore di mantenere il possesso fisico del bene dato in garanzia, mentre la banca può monitorarne digitalmente la consistenza.

L'integrazione con i sistemi di warehouse consente un controllo avanzato su variabili di rischio come temperatura, umidità e intrusioni.

Originariamente sviluppata per il settore lattiero-caseario, oggi la piattaforma è pronta per supportare diverse filiere (vino, cereali, olio, allevamenti, crediti energetici) grazie a motori di AI che accelerano l'adozione operativa.

### SAM - Smart Application Management

Categorie: [Mutui, finanziamenti, Outsourcing Bancario, Pagamenti, Sistema informativo bancario completo](#)

#### » Proprietario: [Sopra Steria](#)

Smart Application Management (SAM) è il framework proprietario di Application Management evoluto di Sopra Steria.

Aiuta le banche a industrializzare la gestione del parco applicativo secondo logiche di priorità strategica, ottimizzando costi e risorse.

Fornisce modelli per la valutazione, categorizzazione e gestione delle applicazioni, con focus su aree chiave come crediti, canali digitali e pagamenti.

SAM si integra nell'approccio End-to-

End di Sopra Steria all'innovazione applicativa, con un supporto concreto al cambiamento in ambienti complessi e regolati.

Le competenze principali sviluppate negli anni si concentrano sull'area crediti, canali e pagamenti.

## Digital Transformation Leadership

Categorie: [Big Data & Analytics, Blockchain, DLT, Mutui, finanziamenti, Pagamenti, Sistema informativo bancario completo, Open Banking e Gestione API](#)

#### » Proprietario: [Sopra Steria](#)

La leadership digitale di Sopra Steria si fonda su una vision consulenziale e tecnologica integrata, in grado di accompagnare le banche nei principali percorsi di trasformazione.

Attraverso il brand Sopra Steria Next, il Gruppo affianca le istituzioni finanziarie nella definizione e implementazione di use case strategici legati a Data Strategy, Regulatory Reporting, IT Advisory e innovazione su blockchain, Open Banking, ESG e GenAI.

Con una presenza internazionale e competenze locali, Sopra Steria unisce la capacità progettuale alla padronanza delle tecnologie più avanzate, in ottica di sostenibilità, sicurezza ed efficienza operativa.

## Servizi

### Sopra Steria Next

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 ha definito una linea di servizio verticale dedicata alla consulenza Tecnologica e all'advisory in ambito finanziario, con un forte accento sulla valorizzazione dei dati e sull'innovazione tramite AI.

Il network internazionale consente di lavorare a programmi di trasformazione di ampio respiro europeo, che richiedono una visione trasversale e integrata tra tecnologia e business.

Le principali aree di impatto includono:

- Risk & Compliance;
- Data & Analytics;
- Regulatory Reporting;
- IT Advisory.



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# La guida al greentech in Italia

Acquista l'**edizione 2026**  
Cartacea o PDF



[edicola21.com/shop](https://edicola21.com/shop)

**NUOVA  
EDIZIONE**

**ATLAS of  
GREENTECH**

2026

# Armundia Group: tecnologie avanzate per innalzare la qualità

Armundia Group è una tech-company leader nell'ICT per i settori bancario, assicurativo e finanziario. Sviluppa piattaforme innovative e offre servizi di consulenza specialistica e BPO, supportando la trasformazione digitale strategica e operativa dei propri clienti. L'obiettivo è migliorarne competitività ed efficienza, in linea con le rapide evoluzioni economiche, sociali e tecnologiche. Le soluzioni di Armundia integrano tecnologie avanzate come spatial computing, machine learning, Intelligenza Artificiale Generativa e NLP, per ottimizzare i processi core e innalzare la qualità del servizio finale.

Il gruppo comprende Armundia Luxembourg e Armundia United Kingdom, che fungono da hub per l'internazionalizzazione, e Armundia Factory a Tirana, che fornisce servizi ICT e BPO altamente specializzati. Con oltre 250 professionisti e sedi a Roma, Milano, L'Aquila, Lussemburgo, Londra e Tirana, Armundia Group opera in 11 Paesi.

## Le soluzioni

Armundia Group propone un modello integrato di innovazione digitale per l'industria bancaria, assicurativa e finanziaria, strutturato su tre direttive: sviluppo di piattaforme proprietarie, consulenza strategica e operativa e servizi di Business Process Outsourcing (BPO). L'obiettivo è accompagnare gli istituti nella trasformazione digitale, migliorando efficienza, competitività e qualità del servizio.

In questo contesto si inserisce Armundia 3SIXTY-Finance, framework modulare per l'innovazione dei processi di Asset & Wealth Management e Bancassicurazione. Basato su architettura SOA, consente l'implementazione di servizi plug-in e modelli funzionali complessi, garantendo massima flessibilità e scalabilità. È compatibile con ecosistemi bancari standard o personalizzati, disponibile OnPremise o Cloud. Pensato per banche, reti di consulenza e intermediari, agisce da acceleratore digitale per i servizi di consulenza ad alto valore, permettendo la gestione integrata e personalizzata di portafogli finanziari e assicurativi, allineata ai criteri ESG e agli obiettivi strategici.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Software Blockchain e DLT
- Finanza
- Gestione patrimonio mobiliare
- Gestione SIM
- WM, Reti e Private
- Consulenza Finanziaria
- Open Banking e Gestione API
- Bancassicurazione
- Portafoglio
- Piattaforme Middle e Back Office Finanza
- Big Data & Analytics
- Documentazione e gestione archiviazione
- Informazioni finanziarie
- Sistemi direzionali e gestionali
- Strumenti Gestione ICT
- Gestione Rischio Operativo
- Corrispondenti
- Fondi comuni d'investimento
- Remote Banking
- Business Process Outsourcing



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# Dataexpert, leader nel Customer Communications Management

Dataexpert è tra le leading player nel mercato italiano nell'offerta di consulenza in ambito Customer Communications Management, Digital Customer Experience e tecnologiche legate al knowledge management e in particolare al ciclo di vita dei dati e dei documenti. Supporta le aziende nell'innovazione delle relazioni con i propri clienti trasformando la Customer Communication Experience attraverso l'utilizzo delle piattaforme leader di mercato e sviluppi ad hoc per le integrazioni dei processi.

## Il team di giovani innovatori

Forniamo il giusto contributo alle organizzazioni complesse, nel processo di costruzione di una nuova esperienza cliente, omnicanale indipendentemente dagli strumenti utilizzati. Un Team di giovani innovatori, appassionati di tecnologie e ideatori di servizi e strumenti, aiuta le aziende nel percorso di Digital Transformation.

## Consulting su CCM e prodotti di mercato

Contribuiamo all'analisi della miglior soluzione per le istituzioni finanziarie in qualsiasi fase di un progetto in ambito CCM, dallo studio iniziale, al proof of concept, sino alla componente esecutiva. In forza della natura agnostica rispetto al nome della piattaforma, ci consideriamo tra le società italiane più titolate per il design e l'implementazione di migrazioni tra diversi sistemi, oltre che nella individuazione del migliore mix di strumenti per la realizzazione di qualsiasi soluzione CCM o il rispetto delle compliance dei documenti prodotti. Dal 2021 lavoriamo sull'accessibilità dei documenti digitali, esaltando così una maturità ed esperienze diffuse.

## Software Factory

Lo sviluppo di software "su misura" per applicazione enterprise risponde ai bisogni non coperti da prodotti esistenti o integriamo gli stessi con attori esterni l'organizzazione. Lavoriamo con metodologia Agile per realizzare applicazioni Cloud native e mobile che grazie alla riduzione dei tempi, all'alta frequenza di rilascio e alle continue review assicura progetti perfettamente in linea con lo scopo finale e le esigenze delle aziende.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Documentazione e gestione archiviazione
- Gestione Procurement e Fornitori
- Outsourcing Facility Management
- Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale
- Servizi per Marketing e Omnicanalità
- Servizio Recupero Crediti



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# IBM: oltre 110 anni di storia

Con più di 110 anni di storia, IBM - leader a livello mondiale di cloud ibrido, intelligenza artificiale e competenze di consulenza - opera con le imprese di oltre 175 Paesi aiutandole a capitalizzare sugli insight dei loro dati, a semplificare i processi aziendali, a ridurre i costi e a ottenere un vantaggio competitivo nei loro settori d'industria.

## Le aree dove IBM è leader

Cloud ibrido, intelligenza artificiale, sistemi hardware quali Mainframe, Power e storage, soluzioni software, cybersecurity e quantum computing: queste le aree in cui IBM è riconosciuta come leader a livello globale e come brand dal forte impegno etico nei confronti del mercato e del contesto sociale in cui opera. Grande, infatti, l'impegno profuso anche per creare e rafforzare nuove competenze professionali.

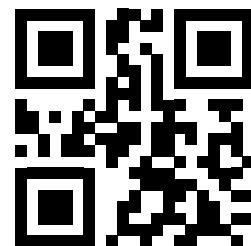
## L'AI Generativa entra in campo

IBM oggi più che mai è impegnata ad aiutare le organizzazioni ad accelerare il loro percorso di innovazione grazie a WatsonX, il portfolio di soluzioni di AI generativa e dati dedicata alle imprese: basata sulle migliori tecnologie aperte disponibili e progettata secondo principi di trasparenza, responsabilità e governance, è pensata per casi d'uso aziendali mirati. Inoltre, permette di addestrare, perfezionare, distribuire e governare i dati e i modelli di AI per trarre vantaggio dal valore che generano.

IBM opera in Italia dal 1927 contribuendo a realizzare la trasformazione digitale di aziende di ogni settore in modo rapido, efficiente e sicuro.



Inquadra il QR Code  
per visualizzare tutti i prodotti



Per maggiori informazioni su IBM, visitate il sito

Testo a cura dell'azienda

# Quid e la piattaforma Qinetic

Quid, azienda fondata nel 1987 e con oltre 200 dipendenti nelle sedi di Firenze, Milano, Manerbio (BS), Padova e Trieste, è specializzata nello sviluppo di soluzioni ICT per il settore dei servizi finanziari. Dal gennaio 2025 fa parte del Gruppo Fibonacci, un polo tecnologico che aggrega aziende di riferimento nel mondo finance come OCS, Finwave, Cabel e altermAlnd e conta oltre 1.500 professionisti.

Il Gruppo opera in tre aree: Specialty Finance, Consumer Finance e Banking Services.

## L'offerta di Quid

Quid realizza soluzioni personalizzate per processi e prodotti finanziari, grazie a team multidisciplinari in grado di adattare i progetti alle specifiche richieste del Cliente. Offre inoltre servizi di application management, consulenza e supporto operativo, sia per piattaforme proprietarie che per soluzioni tailor-made.

Forte di una profonda conoscenza dei processi bancari e del credito al consumo, nel 2016 ha ideato e sviluppato Qinetic, una piattaforma cloud native per la gestione completa del ciclo di vita del credito.

## Le caratteristiche di Qinetic

Qinetic è una soluzione modulare e scalabile, pensata per integrarsi facilmente con i sistemi esistenti delle banche e delle finanziarie grazie a un'architettura moderna (API-first, microservizi, eventi). Supporta tutte le fasi del credito al consumo (onboarding, istruttoria, erogazione) ed è configurabile in base alle esigenze del Cliente sia on-premises sia in cloud (anche in modalità SaaS). Compatibile con diversi cloud provider e database, Qinetic consente la gestione di prestiti, mutui, leasing, carte, cessioni del quinto e peer-to-peer lending.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Mutui e finanziamenti
- Fidi
- Noleggio e Leasing
- Pricing e condizioni
- Servizi ICT e Innovazione
- Servizi per Marketing e Omnicanalità



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# La piattaforma as-a-Service di Objectway

Objectway, inserita nella classifica dei primi 100 fornitori FinTech a livello mondiale, offre a gestori patrimoniali, asset manager, intermediari finanziari, banche private, banche retail e piattaforme di investimento una soluzione completa, modulare e front-to-back, personalizzabile in base alle esigenze specifiche di ciascun cliente. Questa soluzione consente di migliorare l'esperienza del cliente, l'efficienza del front-office, l'innovazione dei servizi di investimento e l'automazione dei processi, offrendo vantaggi tangibili lungo l'intera catena del valore.

La piattaforma è cloud-ready e garantisce elevati livelli di scalabilità, resilienza, sicurezza e controllo del rischio. Integra perfettamente tutte le funzionalità front-to-back in un'unica piattaforma as-a-service che include SaaS, BPaaS ed EaaS, sfruttando un'architettura basata su componenti con API aperte per una facile integrazione. Il modello di partnership è il più flessibile del settore, in quanto consente ai clienti di allineare le proprie esigenze aziendali con il design della soluzione, l'approccio di implementazione e il modello di servizio complessivo.

## Engagement del cliente, consulenza, gestione degli investimenti e operatività del back-office

La nostra soluzione all'avanguardia e multicanale aumenta il coinvolgimento dei clienti, la produttività del front-office e l'interazione omnicanale. Comprende portale, mobile app per il digital banking e tool self-service per gli investitori.

I relationship manager possono gestire in modo efficiente portafogli discrezionali, servizi di consulenza e mandati di sola esecuzione, grazie a reportistica avanzata, controlli di adeguatezza, gestione del rischio e monitoraggio della compliance.

Inoltre, una serie completa di moduli interoperabili ma indipendenti supportano l'amministrazione di titoli, l'operatività bancaaria, l'amministrazione di fondi comuni e alternativi, inclusi i processi finanziari e normativi.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Consulenza finanziaria
- Fiscalità
- Gestione patrimonio mobiliare
- WM, Reti e Private
- Controllo del rischio
- Portafoglio
- Piattaforme Middle e Back Office Finanza
- Roboadvisory
- Fondi comuni d'investimento
- Outsourcing Bancario



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

Testo a cura dell'azienda

# PAX Italia, leader nella progettazione di SmartPOS

PAX Italia è la subsidiary italiana di PAX Global Technology Ltd, quotata alla borsa di Hong Kong nel 2010 e presente in oltre 120 paesi. PAX Global Technology è un'azienda multinazionale leader nella progettazione di SmartPOS a livello mondiale con oltre 110 milioni di unità installate.

Il portafoglio prodotti, conformi ai più recenti standard PCI ed EMV, include modelli tradizionali e la più ampia gamma a livello mondiale di terminali di pagamento basati su sistema operativo Android.

L'offerta comprende SmartPOS, casse evolute, SmartECR, con terminale di pagamento integrato, Smart Unattended e la nuova linea EPOS dedicata al Retail.

## La mission

La mission di PAX è quella di aiutare i propri partner a creare connessioni con i clienti, offrendo le migliori tecnologie e rendendo i pagamenti elettronici più smart e sicuri.

PAX ha scelto il sistema operativo Android per predisporre la rete di accettazione per il futuro e, conseguentemente, favorire lo sviluppo della relazione acquirer-merchant-cardholder.

## Investimenti

Grazie ai continui investimenti in R&D, PAX ha conquistato quote di mercato in seguito alla realizzazione di soluzioni all'avanguardia, come il MAXSTORE, contribuendo al miglioramento della gestione del ciclo di vita dei terminali e riducendo il proprio impatto ambientale.

## Accompagnare i clienti nell'evoluzione dei pagamenti

PAX Italia, fondata nel 2013, è costituita da professionisti con esperienza pluri-decennale nel settore dei pagamenti elettronici e un know-how che ha contribuito alla crescita e al successo aziendale.

Oltre a sviluppare in-house le proprie soluzioni, l'azienda offre un'ampia gamma di servizi post-vendita: riparazioni, Key Injection, noleggio operativo e servizi di assistenza tecnica in tutta Italia.

PAX Italia mette a disposizione dei propri clienti la sua expertise con lo scopo di rispondere puntualmente alle loro richieste e accompagnarli nel percorso di cambiamento continuo dei digital payments. Dal 2013 PAX Italia ha venduto 1.8 milioni di terminali, di cui 600K Android SmartPOS.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- SmartPOS
- POS Tradizionali



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# Sydema: 50 anni di esperienza nel mercato finanziario

Sydema è una realtà consolidata, attiva dal 1978 e oggi tra i principali player di riferimento nella fornitura di soluzioni informatiche e di consulenza per il mercato finanziario. Con oltre 240 professionisti qualificati e quasi 50 anni di esperienza, il Gruppo Sydema è un partner affidabile per banche, assicurazioni, società di recupero crediti e operatori del settore. Le sue competenze coprono l'intero ciclo di vita del credito: dal monitoraggio (crediti formati in fase di pre-watchlist e non performing) alla gestione del recupero crediti con particolare attenzione ai processi gestionali, contabili e di bilancio connessi.

## Prodotti e soluzioni

Grazie a competenze specifiche e continui investimenti in ricerca e sviluppo, Sydema offre un'ampia gamma di Prodotti e Soluzioni avanzate per supportare i clienti in ogni fase operativa:

- **Crediti:** monitoraggio, contabilità e bilancio NPE, gestione del recupero e delle cessioni.
- **Beni e Garanzie:** gestione di beni e garanzie reali, personali e finanziarie, gestione REOCO e data enrichment.
- **Finanziamenti:** gestione monte pegini, crediti di firma e istruttorie.
- **Controllo di Gestione:** budgeting e controllo per istituti bancari.
- **Legale:** gestione reclami, ricorsi, cause passive, integrazione con il Processo Civile Telematico e arricchimento dati.

## Obiettivo: essere un partner tecnologico

La missione di Sydema è essere un partner tecnologico affidabile e un punto di riferimento nei processi di innovazione, cambiamento e miglioramento continuo. Attraverso servizi e soluzioni altamente personalizzati, scalabili, multicanale e orientati al business, Sydema supporta i propri clienti nei processi decisionali, organizzativi e operativi, contribuendo all'ottimizzazione delle attività e al raggiungimento di risultati concreti e performance aziendali superiori.

## Ricerca e sviluppo sull'intelligenza artificiale

Il team di R&D è focalizzato su progetti legati all'intelligenza artificiale, con l'obiettivo di aiutare le aziende a cogliere appieno le potenzialità. Sydema affianca i clienti in un percorso di evoluzione digitale solido, sostenibile e mirato. L'azienda si impegna a costruire relazioni durature, fondate sulla fiducia reciproca, accompagnando le organizzazioni nel loro cammino di crescita e innovazione.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Big Data & Analytics
- Dealing room-Sala cambi
- Gestione SIM
- Outsourcing Bancario
- Pagamenti
- Finanza
- Remote banking
- Tesoreria
- Analisi e riclassificazione dei bilanci
- Contabilità Analitica e Generale
- Conti correnti
- Segreteria
- Antiriciclaggio
- Sistema informativo di marketing
- Controllo di gestione
- Noleggio e Leasing
- Gestione poteri di firma



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

# Veeam: il partner per la sicurezza e il controllo dei dati

Veeam, leader mondiale nella resilienza dei dati, ritiene che ogni azienda debba essere in grado di riprendersi dopo un'interruzione con la sicurezza e il controllo di tutti i propri dati quando e dove ne ha bisogno. Veeam chiama questo concetto "resilienza radicale" e siamo ossessionati dal creare modi innovativi per aiutare i nostri clienti a raggiungerlo.

## Superare le sfide nei financial services

Oggi i leader finanziari si destreggiano tra le sfide di innovazione, sicurezza e conformità.

Con oltre 20mila clienti finanziari, Veeam aiuta a semplificare la complessità, ridurre i costi e calcolare i rischi.

## Le soluzioni

Le soluzioni Veeam sono costruite appositamente per favorire la resilienza dei dati, fornendo backup dei dati, recupero dei dati, portabilità dei dati, sicurezza dei dati e data intelligence.

Con Veeam, i leader dell'IT e della sicurezza possono stare tranquilli sapendo che le loro applicazioni e i loro dati sono protetti e sempre disponibili nei loro ambienti cloud, virtuali, fisici, SaaS e Kubernetes.

Le soluzioni Veeam per il mercato finanziario offrono:

- Difese con un approccio Zero Trust. Permette di rimanere al sicuro dalle violazioni con l'autenticazione, la crittografia e l'immutabilità. Il rilevamento dell'IA e la risposta degli esperti mantengono poi i dati al sicuro.
- Protezione dei dati rispettando gli standard di privacy e conformità. Conforme a PCI-DSS e GDPR proteggendo al contempo i dati sensibili, anche nei backup.
- Ottimizzazione delle operazioni e potenziamento dell'agilità con il cloud ibrido. Adottando l'edge e il cloud computing con i backup scalabili per una mobilità fluida, un ripristino rapido e dati sbloccati.

## L'azienda

Con sede centrale a Seattle e uffici in più di 30 Paesi, Veeam protegge oltre 550mila clienti in tutto il mondo, tra cui il 67% dei Global 2000, che si affidano a Veeam per mantenere in funzione le loro aziende.

L'azienda è presente nella guida online con i prodotti e i servizi nelle seguenti categorie:

- Sistema informativo bancario completo
- Servizi ICT e Innovazione



Inquadra il QR Code per visualizzare tutti i prodotti

## Elenco Aziende

Nella versione online di topVendors [www.topvendors.it](http://www.topvendors.it) trovi anche prodotti e soluzioni di:

### A

Able Tech  
Accent Italia  
Accenture  
Armundia Group  
ARTIS Consulting SpA  
Auriga SpA  
Avanade

### B

BIZNEO SOLUTIONS SL

### C



Cedacri  
CoMETA | FaaC Technologies



### D

DataExpert  
DXC

### E

EliData - TAS Groupama  
Engineering Ingegneria Informatica



Epson Italia SpA

### F

Finix Technology Solutions  
Finwave

### G



GFT Italia Srl

Gunnebo

### H

Horsa Flow

### I

IBM Italia SpA  
ICSONE Srls  
In.Te.Sa  
inFinance  
Ingenico Italia

### K



KOFAX Italia



### L

La casa del TPV

### M

Medallia Italia  
METODA Finance  
Micra Software & Services Srl  
MicroStrategy Italy Srl  
Minsait

### N

Nutanix  
Objectway

### O

OCS Group  
OPENTECH Srl

### P

Pat Group  
PAX Italia  
Pegaso 2000

Praim

Profesia Gruppo Lynx

### Q

Quid Informatica

### R

Red Hat

### S

Salesforce

Sensei Srl

Siav Spa Società Benefit  
sitiaccessibili.it

**sopra** **steria**



Swiss-Rev SA

Sydema

### T

TAS Group

Top Consult

Trebi Generalconsult

Trend Micro

### V

Veeam

### W

Winflow

# AZIENDABANCA

NON PERDERTI  
NEANCHE UN NUMERO



I NOSTRI ABBONAMENTI  
durano **12 mesi**  
e comprendono  
**10 numeri** della rivista,  
il supplemento **topVendors** e  
**l'Atlas of Fintech**

SCANSIONA  
E ABBONATI



L'ABBONAMENTO CARTACEO COSTA 95 EURO; L'ABBONAMENTO DIGITALE COSTA 49,90 EURO;  
L'ABBONAMENTO PREMIUM (CARTACEO + DIGITALE) COSTA 105 EURO.



# CSE: con strumenti innovativi è tutta un'altra banca

Dalla Filiale Digitale all'AI Antifrode, dal Credit Decisioning alla Consulenza Evoluta in ambito Finanza: con gli strumenti CSE innovi i processi core e cresci in efficienza, sicurezza e competitività.

Ed è tutta un'altra banca.

**cSe**

CONSORZIO SERVIZI BANCARI



[www.csebo.it](http://www.csebo.it)