AZIENDABANCA

TECNOLOGIE - MARKETING - ORGANIZZAZIONE E FINANZA PER IL MONDO BANCARIO

topVendors 2027

La guida a software, soluzioni, servizi e hardware per il mondo bancario

Blast21 Srl, 20155 Milano, Via Aosta 4A - Supplemento al n° 316 - anno XXXII - ottobre 2026 - Poste Italiane Spa
Sped. in a.p.D.L. 353/2003 (conv. In L. 27/02/2004 n. 46) art. 1, comma 1, DCB milano E 10,50 - ISSN 2039-9928

FORZA
FUTURO
FOCUS

FINOMNIA

MOVING FINANCE FORWARD

Le sfide di domani dipenderanno sempre di più dalle scelte tecnologiche che facciamo oggi. Per questo nasce **FINOMNIA**, il leader europeo nel software per le istituzioni finanziarie. Una sola realtà, ma tutta la **forza** delle aziende da cui prende vita, il **focus** di chi è specializzato nel finance e il **futuro** delle soluzioni più avanzate in termini di tecnologia e AI.

Finomnia.com

INVESTIGATE

VALUTAZIONE ESG e FINANZA SOSTENIBILE

il VALORE ESG DIVENTA CREDITO e IMPORT/EXPORT

InvESTiGate lo misura su ogni cliente, controparte eoperazione all'interno del processo di approvazione

Ogni cliente e controparte valutati, anche senza report di sostenibilita

Ogni operazione valutata e controllata prima dell'approvazione

L'intelligenza artificiale al servizio di efficienza e controllo

enterprise

CONSTELLATION SOFTWARE INC. Group

Pulsar | PART OF aquila

ent4bank.it

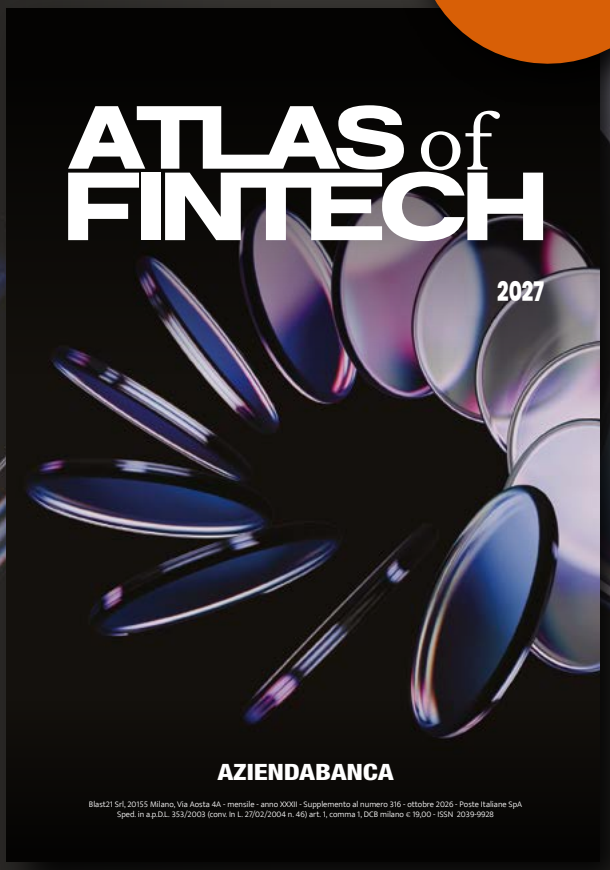
ISO 9001
ISO 27001
ISO 27017
ISO 27018
ISO 22301
ISO 14001

La guida al **fintech** in Italia

Prenota l'edizione 2027
Cartacea o PDF

NUOVA EDIZIONE

edicola21.com



Blast21 Srl, 20155 Milano, Via Aosta 4A - mensile - anno XXXII - Supplemento al numero 316 - ottobre 2026 - Poste Italiane SpA
Sped. in a.p.D.L. 353/2003 (conv. in L. 27/02/2004 n. 46) art. 1, comma 1, DCB milano € 19,00 - ISSN 2039-9928

Sommario

Soluzioni applicative, software e servizi per il mondo finanziario

CSE	CSE	26
enterprise	Enterprise	46
FINOMNIA MOVING FINANCE FORWARD	Finomnia	66
geniodiligence	Genio Diligence	80
Kline AlmavivA Group	Kline (Gruppo AlmavivA)	84

Scenari

Il mercato ICT italiano cresce, ma mancano le competenze 9

Il modello bancario si trasforma: il vantaggio non è la tecnologia, ma saperla governare 14

Banche nell'era dell'AI: cosa significa oggi essere digitalmente maturi? 18

Data center in Italia: 37 miliardi di investimenti potenziali entro il 2036 22

AZIENDABANCA

www.aziendabanca.it
www.topvendors.it

Supplemento al N°316 ottobre 2026

Direttore responsabile
Alberto Grisoni - agrisoni@aziendabanca.it

Testi a cura di
Gaja Calderone

Progetto grafico e impaginazione
Clementina Occhipinti

Stampa - Grafiche Baroncini srl

Crediti Immagine Copertina: serdiuk.igor.gmail.com/depositphotos

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. Estero 190 euro. Sped. in a.p. - D.L. 353/2003 (conv. In L. 27/02/2004 n. 46) art. 1, comma 1, DCB Milano Autorizzazione tribunale di Milano n. 62 del 23/02/95. È vietata la riproduzione, anche parziale, di quanto pubblicato senza la preventiva autorizzazione scritta di Blast21.

Ai sensi del decreto legislativo 196/2003, le finalità del trattamento dei dati relativi ai destinatari del presente periodico, o di altri dello stesso Editore, consistono nell'assicurare una informazione tecnica, professionale e specializzata a soggetti identificati per la loro attività professionale. L'Editore, titolare del trattamento, garantisce ai soggetti interessati i diritti di cui all'art.13 del suddetto decreto.
Gentile lettore, alcune copie del mensile AziendaBanca sono inviate gratuitamente per finalità di marketing diretto. Il destinatario finale può, in qualunque momento, contattare la redazione per richiedere l'aggiornamento o la rimozione del proprio nominativo dalla mailing list.

Software

- **Anagrafe**
CSE 33
Enterprise 51
Genio Diligence 83

- **Applicazioni per Big Data e Analytics**
CSE 32, 34, 36
Finomnia 75

- **Auditing e ispettorato**
CSE 30, 36

- **Controllo del Rischio**
CSE 35

- **Controllo di Gestione**
CSE 40

- **Gestione Crypto Asset e Asset Digitali**
Kline (Gruppo AlmavivA) 93

- **Gestione Fidi**
Enterprise 51
Finomnia 72

- **Gestione Rischio Climatico**
Enterprise 63

- **Gestione Rischio Credito**
CSE 36, 39
Enterprise 63
Finomnia 75, 76, 77
Genio Diligence 82, 83

- **Gestione Rischio di Mercato**
Finomnia 75, 76, 77

- **Gestione Rischio Liquidità**
Finomnia 77

- **Gestione Rischio Operativo**
Finomnia 77
Genio Diligence 82

- **Gestione Rischio Strategico**
Genio Diligence 82

- **Outsourcing Bancario**
CSE 39

- **Pagamenti e gestione transazioni**
Enterprise 48, 51, 55

- **Piattaforme Middle-back office titoli**
CSE 28, 33, 38

- **Sistema informativo bancario completo**
CSE 28
Enterprise 51
Finomnia 76
Genio Diligence 83

- **Sistema informativo di Filiale**
CSE 40, 41
Enterprise 51

- **Sistema informativo di Marketing**
CSE 32

- **Sistemi Direzionali, Sistemi ERP e Sistemi Gestionali**
CSE 42

Finomnia 77

• **Software Antiriciclaggio**
Enterprise 51
Finomnia 79
Genio Diligence 82
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 90, 93

• **Software Banche Corrispondenti**
Enterprise. 51, 56

• **Software Blockchain**
Kline (Gruppo AlmavivA) 93

• **Software Certificati di deposito**
CSE 28
Enterprise. 51

• **Software Depositi a risparmio**
Enterprise. 51

• **Software di Contabilità Analitica e Generale**
CSE 30
Enterprise. 51

• **Software di CRM bancario e Marketing**
CSE 32
Finomnia 71, 73, 74

• **Software di Pricing – Condizioniere**
Enterprise. 51

• **Software Documentale e Gestione Archiviazione**
CSE 29, 35
Enterprise. 48, 51
Finomnia 78, 79

Genio Diligence 82
Kline (Gruppo AlmavivA) 91, 93

• **Software Fiscalità**
Enterprise. 51
Finomnia 79
Kline (Gruppo AlmavivA) 92

• **Software Fondi Comuni di Investimento**
Enterprise. 51
Finomnia 77

• **Software Gestione Area Finanza**
Enterprise. 51
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87, 89, 92

• **Software Gestione Assegni**
Enterprise. 51

• **Software Gestione Bonifici**
Enterprise. 51, 55, 56

• **Software Gestione Carte**
Finomnia 68

• **Software Gestione Conto Corrente**
Enterprise 51, 56

• **Software Gestione Crediti Deteriorati e Anomali**
CSE 32
Finomnia 76

• **Software Gestione Finanziamenti**
CSE 37
Finomnia 68, 69, 70, 71, 72
Genio Diligence 82

- **Software Gestione Fondi Pensione**
CSE 34

- **Software Gestione Informazioni Finanziarie**
Finomnia 71, 78
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87, 90, 92

- **Software Gestione Internet e Mobile Banking**
CSE 31, 37, 38, 41
Enterprise. 48, 53
Finomnia 74
Kline (Gruppo AlmavivA) 91

- **Software Gestione Mutuo**
CSE 37
Finomnia 71
Genio Diligence 82

- **Software Gestione Patrimonio Mobiliare**
Enterprise. 51
Finomnia 78
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87, 88, 89, 90

- **Software Gestione Segreteria Bancaria**
Enterprise. 60, 62

- **Software Gestione SIM**
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87, 89

- **Software Mutui e Finanziamenti**
CSE 29, 37
Enterprise. 51, 56
Genio Diligence 82

- **Software Noleggio e Leasing**
Finomnia 73, 74, 75, 76

- **Software Open Finance e Gestione API**
Finomnia 70, 76, 78

- **Software Operazioni Valuta Estera**
Enterprise. 48, 49, 51, 56, 59

- **Software per gestione Libro Soci**
Enterprise. 60, 62

- **Software per il canale Self Service**
CSE 33
Finomnia 70, 74

- **Software per il Controllo di gestione**
CSE 31

- **Software per il Private Banking**
CSE 30, 34, 42, 43
Finomnia 78
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87, 90

- **Software per il Procurement e la Gestione dei Fornitori**
CSE 29

- **Software per la Consulenza Finanziaria**
CSE 30, 34, 43
Finomnia 78
Kline (Gruppo AlmavivA) 86, 87

- **Software per la Fatturazione Elettronica**
Finomnia 79

- **Software per la Firma digitale**
Enterprise 51
Finomnia 79
Kline (Gruppo AlmavivA) 91, 93

- **Software per la gestione degli incassi**
Enterprise. 55

- **Software per la Gestione del Portafoglio Crediti**
Enterprise. 51
Finomnia 72, 76
Kline (Gruppo AlmavivA) 86

- **Software per la gestione delle Cassette di sicurezza**
Enterprise. 51

- **Software Reti Interbancarie**
Enterprise. 51

- **Software Risk Management**
CSE 35, 36, 39
Enterprise. 63
Finomnia 77
Kline (Gruppo AlmavivA) 88

- **Software segnalazioni di vigilanza**
CSE 40
Enterprise. 51, 56
Finomnia 76, 77
Kline (Gruppo AlmavivA) 92

- **Software Tesoreria Bancaria**
Finomnia 77

- **Soluzioni per la Gestione IT**
Genio Diligence 82

Servizi

- **Business Process Outsourcing**
CSE 43, 44
Enterprise. 65
Kline (Gruppo AlmavivA) 94

- **Outsourcing Contact Center**
CSE 44
Enterprise. 65

- **Outsourcing Fleet Management**
CSE 44

- **Servizi di Archiviazione e Gestione Documentale**
CSE 44

- **Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità**
CSE 43
Enterprise. 64
Genio Diligence 83
Kline (Gruppo AlmavivA) 95

- **Servizi ICT e innovazione**
CSE 45
Enterprise. 64
Kline (Gruppo AlmavivA) 95

- **Servizi Risorse Umane e Formazione**
CSE 43, 45
Enterprise. 65

AZIENDABANCA
PRESENTA

#DEFINE BANKING

IL PODCAST CON ALBERTO GRISONI

SCANSIONA & ASCOLTA

Il mercato ICT italiano cresce, ma mancano le competenze

Il mercato ICT business italiano vale 44,3 miliardi di euro nel 2025, +4,5% sul 2024, trainato da cloud, cybersecurity e intelligenza artificiale. Ma tra le imprese mancano 236mila professionisti tech rispetto alla media europea, e l'AI rischia di comprimere proprio i ruoli di ingresso: il quadro tracciato da Paola Generali, Presidente di Assintel-Confcommercio

Tre aziende su dieci in Italia hanno già adottato l'intelligenza artificiale o sono in fase di adozione: un dato più che quadruplicato in un anno, dal 7% al 29%. È il salto tecnologico più netto fotografato dall'Assintel Report, che registra nel 2025 per il mercato ICT business un valore pari a 44,3 miliardi di euro, in crescita del 4,5%. Una corsa trainata dai new digital driver, quali cloud, cybersecurity, big data e AI, che però si scontra con un vincolo strutturale: la mancanza di professionisti.

Il balzo di cloud, cybersecurity, big data e AI

Secondo i dati dell'Assintel Report, il mercato ICT business italiano cresce nonostante le incertezze legate al contesto internazionale, e i cosiddetti "new digital driver" nel 2025 valgono complessivamente 16,2 miliardi, compiendo un balzo a doppia cifra. In particolare, l'intelligenza artificiale è il segmento con il tasso di crescita più alto, con un valore che dai 1.083 milioni del 2024 punta a quasi 2 miliardi nel 2026; il cloud computing è cresciuto del 16,2% nel 2025, raggiungendo 9,6 miliardi e punta a superare gli 11 miliardi nel 2026, spinto anche dai fondi PNRR per la migra-

@ Paola Generali
Presidente di Assintel-Confcommercio

zione al cloud della PA, quasi 1,9 miliardi di euro.
Tra i segmenti di spesa più tradizionali, i servizi IT sono stati quelli con la maggiore crescita nel 2025, +8,1% per un valore di 19 miliardi, mentre l'hardware resta debole complice l'effetto cloud sulla spesa "in ferro" delle aziende.

> Cloud computing, cybersecurity, big data e intelligenza artificiale: i new digital driver nel 2025 valgono complessivamente 16,2 miliardi

Sul fronte della domanda, a pesare di più sono industria manifatturiera, banche e assicurazioni e pubblico impiego, che insieme coprono poco più della metà della spesa complessiva; per il 2025 il settore pubblico ha mostrato la crescita più significativa, sospinto dal rush finale del PNRR, mentre le telecomunicazioni rallentano per le recenti dinamiche di mercato del comparto. Geograficamente resta netto il primato del Nord-Ovest, che da solo vale 17,4 miliardi di spesa ICT nel 2025 (+5,1%), contro una crescita più contenuta nel resto del Paese: un divario che, se non colmato, rischia di allargare ulteriormente la distanza digitale tra Nord e Mezzogiorno.

Non si torna indietro dalla digital transformation

Il nostro report del 2025 ci dice che la digitalizzazione è ormai un dato acquisito: solo il 3,6% delle aziende italiane resta priva di qualunque dotazione digitale, un dato più che dimezzato rispetto al 2023: da 130mila a circa 50mila imprese in due anni. Le priorità di innovazione si concentrano dunque su due fronti: gestione dei clienti e attività di comunicazione e marketing, segnalate da un'azienda su quattro, seguite da innovazione dei processi produttivi e attività di back-office, entrambe al 19%. Non è un caso che proprio i processi produttivi, il back-office e il lavoro ibrido siano le aree in maggiore crescita rispetto allo scorso anno.

Cloud e AI al centro degli investimenti

Il cloud è ormai un'infrastruttura data per scontata dalle aziende: secondo Banca d'Italia oltre il 60% delle imprese italiane con più di 10 dipendenti usa già servizi cloud, un dato sopra la media europea di circa 20 punti, e l'84% delle grandi imprese ha migrato in tutto o in parte i dati critici del core business in questi ambienti.
L'intelligenza artificiale è la tecnologia con il salto più netto, ma restiamo in una fase perlopiù sperimentale: rispetto alle altre tecnologie emergenti, per l'AI prevale un utilizzo effettivo, spesso pilota, mentre realtà virtuale, robotica e IoT restano per oltre la metà delle imprese coinvolte in una prima fase di valutazione. Concretamente, il 24% delle imprese utilizza già almeno una piattaforma di AI, soprattutto ChatGPT, seguita da Gemini e Google Cloud AI, e la quota sale al 37% tra le grandi imprese. I dati ISTAT confermano il divario dimensionale: tra le aziende con 250 e più addetti, la percentuale di chi ha investito in AI è attesa passare dal 27,7% a oltre il 60% nel biennio 2025-2026, mentre tra le micro e piccole imprese la crescita resta più contenuta.
Sul piano degli usi concreti, oggi prevalgono le applicazioni linguistiche: il 54,5% delle imprese utilizza l'AI per il text mining e il 45,3% per la generazione del linguaggio naturale, mentre le soluzioni più avanzate di machine learning e deep learning restano più circoscritte, al 31,3%. Anche la cybersecurity, dal canto suo, non è più terreno sperimentale: due imprese su tre si sono già dotate di strumentazioni specifiche, spinte anche dall'entrata in vigore di normative come NIS2 e DORA.

Verso la trasformazione cognitiva

Più che a una semplice crescita della spesa IT, stiamo però assistendo al passaggio verso una vera e propria trasformazione cognitiva, un cambio di paradigma a cui abbiamo dedicato un focus centrale nella nuova edizione dell'Assintel Report, in uscita a novembre 2026. Gli investimenti si stanno polarizzando su quella che definiamo Cognitive Infrastructure, ovvero la convergenza strategica tra cloud, intelligenza artificiale e cybersecurity. Il cloud ne costituisce la spina dorsale

abilitante, mentre l'AI sta compiendo un salto di maturità cruciale passando dai modelli generativi a sistemi agentici e più autonomi. Parallelamente, la sicurezza evolve da semplice difesa perimetrale a cyber-resilienza sistemica, sollecitata anche da un quadro normativo europeo sempre più stringente, tra NIS2, DORA e Cyber Resilience Act.

Tra le criticità da tenere sotto osservazione c'è sicuramente la chiusura del PNRR nel 2026 che avrà un impatto sulla spesa ICT, la cui entità dipenderà dalla capacità di imprese ed enti di trovare fonti di finanziamento alternative. Resta poi l'entrata a regime di AI Act e Data Act, che nel breve potrà diventare un driver di spesa in consulenza e formazione, ma nel lungo periodo rischia di frenare la piena adozione delle tecnologie più innovative.

L'ostacolo è nel fattore umano: tra competenze e cultura

Sul fronte degli ostacoli, il quadro è chiaro: al primo posto restano le risorse economiche, indicate dal 27% delle imprese; seguono la mancanza di competenze e una cultura aziendale non ancora orientata al cambiamento, entrambe al 15%. Se si sommano competenze, cultura e resistenza del management, il fattore "umano" coinvolge complessivamente una impresa su tre, più del vincolo puramente economico. Coerentemente, un'impresa su tre ammette carenze nelle competenze digitali interne pur in presenza di una buona cultura aziendale, e quando si chiede quali figure servano, la richiesta più ricorrente è genericamente "formazione e aggiornamento", seguita dal bisogno di un responsabile IT interno e di competenze

> Oltre 222mila annunci di lavoro per profili ICT su LinkedIn, ma solo 73mila nuovi professionisti entrano ogni anno nel mercato

© VitaliiRadko/depositphotos

di marketing digitale e programmazione. Sul piano degli investimenti, prevale ancora una certa cautela: il 76% delle imprese ha mantenuto invariato il budget ICT nel 2025, ma la quota di chi prevede un aumento sale al 30% nel 2026, un segnale di fiducia crescente. Solo un'impresa su sei rientra oggi nel "cluster dinamico" che aumenta gli stanziamenti in modo continuativo, ma è un dato in crescita tra le imprese medio-grandi. Significa che investire per superare lo skill gap, anche con incentivi strutturali, è ormai una priorità non rinviabile.

ICT: mancano all'appello 236mila professionisti tech

Secondo i dati dell'Osservatorio sulle Competenze Digitali 2025, di cui Assintel è tra i promotori insieme ad AICA e Anitec-Assinform, tra gennaio 2024 e settembre 2025 sono stati pubblicati oltre 222mila annunci di lavoro per profili ICT su LinkedIn, ma a fronte di circa 136mila annunci l'anno. Solo 73mila nuovi professionisti entrano ogni anno nel mercato, poco più di un candidato ogni due posizioni aperte. Per allinearci alla media europea di occupati ICT mancano all'appello 236mila professionisti tech.
Sul mercato della domanda ICT, il dato interessante è la disintermediazione parziale: tra le aziende che pubblicano più annunci per profili ICT emergono soprattutto agenzie per il lavoro e grandi gruppi di consulenza insieme a realtà tecnologiche, segno che gran parte della domanda passa ancora per canali intermediati. Interessante anche notare come le competenze digitali non riguardino più solo il settore tech in senso stretto: il 43% degli annunci ICT arriva dai Servizi IT, ma quote significative provengono anche da Consulenza e Assistenza, Ingegneria e Costruzioni, Servizi Finanziari e persino turismo e manifattura, a conferma che il digitale è ormai trasversale a tutte le filiere produttive. Se guardiamo alla composizione generale del mercato, lo sviluppo software resta il baricentro dei sistemi informativi. Tuttavia, l'accelerazione più marcata si concentra ormai stabilmente sulla sicurezza informatica e sull'adozione dell'intelligenza artificiale, spinte dal bisogno urgente di mitigare le vulnerabilità e orchestrare modelli complessi all'interno delle aziende.

Una complessa ricomposizione dei ruoli

Dietro a questo scenario, l'ingresso massiccio dell'AI sta però trasformando le regole del gioco in profondità. Più che a una sostituzione indiscriminata della forza lavoro, stiamo assistendo a una complessa ricomposizione dei ruoli: la tecnologia è passata rapidamente dal semplice supporto alla scrittura del codice a forme sempre più autonome e agentiche, capaci di intervenire lungo tutto il ciclo di vita del software, dallo sviluppo, ai primi test, fino al rilascio. In questo contesto, le aziende si trovano a ricalibrare le priorità di selezione. Il moltiplicatore di produttività offerto dagli strumenti intelligenti favorisce i profili senior, in grado di padroneggiare architetture di sistema, validare l'affidabilità del codice e governare gli agenti con senso critico. Di converso, la domanda tende a contrarsi proprio sui livelli di ingresso e sulle mansioni junior, storicamente incentrate su quelle attività ripetitive di codifica, documentazione e prima correzione che oggi vengono delegate all'AI. Questo approccio rischia di innescare un corto circuito con il problema strutturale delle competenze nel nostro Paese. Già oggi scontiamo una presenza minoritaria di laureati in ambito ICT rispetto ai principali partner europei, oltre a un persistente divario di genere e a una scarsa trasparenza nelle offerte di lavoro. Se il mercato privilegia la massimizzazione dell'efficienza nel breve periodo comprimendo le posizioni per i neoassunti, a spezzarsi è il primo gradino della carriera professionale: senza investire nell'inserimento dei giovani talenti per accompagnarli nella crescita sul campo, le organizzazioni rischiano di ritrovarsi, nel giro di pochi anni, senza una nuova generazione di figure esperte capaci di guidare la trasformazione tecnologica.

Un divario da colmare

Il divario tra domanda e offerta di competenze non si risolve da solo. Il confronto con l'Europa resta impietoso: gli occupati ICT in Italia sono appena il 4% del totale, contro una media UE del 5%, mentre sul fronte della formazione servirebbero 15mila laureati ICT in più ogni anno solo per raggiungere la media europea.
Servono quindi una riforma della scuola che introduca il digitale come competenza strutturale sin dalla primaria, un maggiore accesso femminile alle discipline STEM (oggi solo il 23% dei laureati ICT è donna) e un ecosistema integrato tra formazione, ricerca e imprese: sono le direttrici su cui l'Osservatorio Competenze Digitali 2025 costruisce le sue proposte di policy, e su cui come associazione continueremo a lavorare nei prossimi mesi.

Paola Generali
Presidente di Assintel-Confcommercio

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

AB7 LA NEWSLETTER DI AZIENDABANCA

Il modello bancario si trasforma: il vantaggio non è la tecnologia, ma saperla governare

Dati, consulenza, organizzazione, ecosistemi digitali: come GenAI e Agentic AI stanno ridisegnando il modello bancario, tra sperimentazioni prudenti, nuove competenze e il nodo della sostenibilità economica

Gli intermediari italiani stanno sicuramente avanzando nello sviluppo di modelli basati sui dati, anche se il livello di maturità resta ancora disomogeneo. La maggior parte delle istituzioni ha ormai compreso che il dato non è solo una risorsa tecnica, ma una leva strategica per conoscere meglio il cliente, anticiparne i bisogni, personalizzare l'offerta e migliorare la qualità della relazione. Questa consapevolezza è già visibile negli ambiti in cui l'utilizzo del dato è più maturo, come la gestione evoluta della relazione commerciale, la segmentazione della clientela, il credit scoring, l'antifrode e il marketing predittivo. In questi casi, il ricorso a dati strutturati consente già di costruire modelli relativamente solidi e integrabili nei processi decisionali.

Il passaggio più complesso riguarda però l'utilizzo dei dati non strutturati, che rappresentano una quota crescente delle informazioni disponibili: documenti, conversazioni, reclami, immagini, interazioni digitali e contenuti testuali prodotti lungo la relazione con il cliente. È proprio qui che si gioca una parte importante della prossima fase di maturità. Questi dati possono arricchire in modo significativo la capacità predittiva e la personalizzazione dei servizi, ma sono anche più difficili da governare. Spesso sono dispersi in sistemi differenti, prodotti in formati eterogenei e accompagnati da problemi di qualità, aggiornamento, classificazione semantica, gestione degli accessi e tracciabilità. Inoltre, possono contenere informazioni sensibili o elementi di contesto difficili da standardizzare, rendendo più delicati anche i profili di privacy, sicurezza e interpretabilità.

Il salto di qualità nella gestione del dato

Per questo, il vero salto di qualità non consisterà semplicemente nel raccogliere più dati, ma nel renderli affidabili, comprensibili e utilizzabili in modo sicuro all'interno dei modelli di AI e GenAI. In questa prospettiva rientra anche il tema dei dati sintetici, che possono aiutare a superare alcuni vincoli legati alla privacy, alla scarsità dei dati o alla sperimentazione su informazioni sensibili. Tuttavia, anche i dati sintetici richiedono cautela: devono essere validati rispetto alla qualità, alla rappresentatività e alla coerenza con i dati originali,

per evitare che introducano bias o distorsioni nei modelli. La capacità competitiva delle banche dipenderà quindi sempre più dalla qualità della data governance, e non solo dalla quantità di dati disponibili.

Nuove competenze

Dal punto di vista delle competenze, serviranno profili sempre più ibridi. Non basteranno competenze tecniche su dati, cloud, prompt engineering o architetture RAG; saranno altrettanto importanti competenze di dominio, capacità di leggere i rischi regolamentari, sensibilità etica, governance del dato e capacità di tradurre i bisogni del business in soluzioni realmente scalabili. Di nuovo, la vera sfida organizzativa sarà costruire una cultura diffusa dell'AI. Non fare della tecnologia un tema solo per specialisti, ma renderla una capacità trasversale dell'organizzazione, governata però da regole, processi e responsabilità molto chiare.

L'impatto della tecnologia sull'organizzazione bancaria

L'introduzione di nuove tecnologie, in particolare di GenAI e Agentic AI, sta inoltre modificando in modo significativo l'organizzazione interna delle banche. Il cambiamento non riguarda solo l'adozione di nuovi strumenti, ma il modo stesso in cui vengono progettati i processi, distribuite le responsabilità e costruita la collaborazione tra funzioni diverse. Le banche stanno passando da una logica in cui l'innovazione era spesso confinata in progettualità verticali, a un modello più trasversale, in cui business, IT e data office, compliance e risk management devono lavorare insieme fin dalle prime fasi di sviluppo dei casi d'uso.

L'evoluzione dei luoghi della consulenza

Nel frattempo, il modello di consulenza bancaria e finanziaria sta cambiando profondamente, sia nei luoghi della relazione sia negli strumenti utilizzati. La filiale non scompare, ma diventa sempre meno il luogo dell'operatività ordinaria e sempre più uno spazio dedicato alla gestione di bisogni complessi, decisioni rilevanti e momenti in cui il cliente richiede un confronto ad alto valore aggiunto. Allo stesso tempo, però, una parte della clientela preferisce il digitale quasi in via esclusiva, benché prediliga lo sviluppo della relazione fiduciaria con la mediazione di una persona.
Per intercettare e accompagnare questi clienti, luoghi e strumenti consulenziali stanno diventando sempre più ibridi, affiancando all'interazione fisica servizi di video banking, video consulenza e canali di relazione remota.

Gli AI-powered robot per il primo contatto e l'assistenza

In questo scenario, l'AI sta progressivamente diventando lo strumento che potenzia il lavoro del consulente. I principali casi d'uso riguardano il supporto nell'identificazione dei bisogni del cliente, anche latenti, e nella proposta di prodotti e servizi più coerenti con il suo profilo, i suoi comportamenti e i suoi momenti di vita. Dato che la relazione resta e probabilmente continuerà a rimanere human-to-human, le banche non stanno orientando le sperimentazioni verso agenti che automatizzino integralmente tale relazione. Tuttavia, il mercato sta valutando l'utilizzo dell'AI, sia di tipo agentico sia di tipo tradizionale, per automatizzare attività a minore valore aggiunto, liberando tempo per la consulenza vera e propria. In questo ambito, ad esempio, gli AI-powered robot per il primo contatto e l'assistenza sono già attivi nel 14% delle istituzioni, mentre un ulteriore 15% li sta sperimentando. Questo conferma che l'interesse è crescente, ma che l'adozione resta ancora prudente, soprattutto nei processi in cui la componente relazionale e fiduciaria continua a essere decisiva.

> Le banche stanno passando da progettualità verticali a un modello trasversale, in cui business, IT e data office, compliance e risk management lavorano insieme

Le sperimentazioni in corso con la GenAI

L'intelligenza artificiale generativa è oggi certamente uno dei principali ambiti di sperimentazione per banche e intermediari finanziari. In primis, gli investimenti si stanno concentrando sull'acquisto e sulla distribuzione di strumenti a supporto della produttività individuale, attraverso licenze di soluzioni GenAI chiuse e governate, quindi non general purpose, per proteggere la riservatezza dei dati aziendali e ridurre i rischi legati a un utilizzo non controllato della tecnologia.

Per quanto riguarda invece le soluzioni dedicate ai processi, osserviamo che i casi d'uso già adottati sono in media circa 3 per istituzione, mentre risultano più numerosi quelli ancora nelle fasi iniziali: in media circa 5 in sperimentazione e 2 in fase di implementazione per istituzione. Questi casi si stanno concentrando soprattutto su processi ad alta intensità informativa e documentale: sviluppo software, ricerca e sintesi documentale, knowledge management, marketing e personalizzazione dell'offerta. In misura più prudente, le istituzioni stanno esplorando anche ambiti più critici come risk fraud detection, KYC e compliance, utilizzando la GenAI soprattutto come supporto all'estrazione, interpretazione e organizzazione delle informazioni, ma mantenendo un forte presidio umano.

Tre criticità all'orizzonte

Le criticità, però, restano rilevanti. La prima riguarda l'integrazione con sistemi legacy e architetture dati spesso stratificate, che rendono complesso portare le soluzioni dalla sperimentazione alla scala. La seconda riguarda competenze, formazione e cultura organizzativa: per adottare davvero l'enterprise AI non basta distribuire strumenti, ma serve creare consapevolezza su limiti, rischi, modalità d'uso e responsabilità. Infine, emerge con forza il tema della sostenibilità economica. I costi non dipendono solo dalle licenze o dall'infrastruttura, ma anche dal consumo di token, dalla capacità computazionale, dal mantenimento delle knowledge base, dalle attività di controllo, validazione e monitoraggio continuo

© denisismagilov/depositphotos

> Gli AI-powered robot per il primo contatto e l'assistenza sono già attivi nel 14% delle istituzioni, mentre un ulteriore 15% li sta sperimentando

delle soluzioni AI e, soprattutto, GenAI adottate. Per questo, il passaggio decisivo sarà costruire modelli di governance capaci di valutare non solo la fattibilità tecnica dei casi d'uso, ma anche il loro rapporto tra costo, valore generato, rischio e scalabilità nel tempo.

Verso l'embedded finance

La banca del futuro sarà poi sempre più inserita all'interno di ecosistemi digitali aperti, nei quali il servizio finanziario non sarà necessariamente erogato solo attraverso i canali proprietari della banca, ma integrato nei journey digitali di altri operatori. In questo scenario, piattaforme, API ed embedded finance diventano elementi centrali per ripensare il modello bancario: permettono di portare non solo servizi di pagamento, ma anche soluzioni di credito e assicurative nel momento e nel contesto in cui il cliente manifesta un bisogno, rendendo l'esperienza più fluida, personalizzata e contestuale.

In questi ecosistemi la tecnologia diventa sempre meno distintiva se non è accompagnata da una profonda comprensione dei processi bancari, delle priorità di business e dei vincoli regolamentari. Questo modifica anche il ruolo dei partner tecnologici. Le istituzioni finanziarie cercano sempre più interlocutori che non siano semplici fornitori di soluzioni o piattaforme, ma veri e propri partner di business con cui costruire strategie di medio-lungo periodo. La sfida, quindi, sarà costruire ecosistemi in cui API, piattaforme e partnership non siano solo strumenti di integrazione tecnica, ma leve strategiche per generare nuovi modelli di servizio.

Inoltre, i dati prodotti dall'open finance e dai servizi embedded consentono di raccogliere informazioni aggiuntive sui comportamenti, sui bisogni e sui contesti d'uso della clientela, spesso non disponibili nei modelli bancari tradizionali. Questi dati potranno contribuire ad alimentare modelli di AI e GenAI sempre più avanzati, abilitando personalizzazione, profilazione, prevenzione delle frodi e nuove forme di assistenza intelligente. Il valore competitivo, quindi, non sarà solo nell'aprire le API, ma nel saperle orchestrare all'interno di ecosistemi affidabili, sostenibili e coerenti con i bisogni reali dei clienti.

Le nuove tecnologie per il futuro

Le tecnologie con maggiore impatto sul settore finanziario saranno quindi quelle capaci di intervenire sul modo in cui le banche progettano processi e costruiscono la relazione con clienti e partner. In questo quadro, la GenAI e l'Agentic AI rappresentano già il presente, ma saranno probabilmente anche uno dei principali snodi del futuro della banca. La loro rilevanza sta nella possibilità di automatizzare non solo singole attività, ma interi processi complessi, passando da strumenti digitali che supportano task specifici a sistemi capaci di accompagnare workflow end-to-end. Questo potenziale, tuttavia, potrà esprimersi pienamente solo se verranno affrontate le sfide ancora aperte legate a governance, integrazione con i sistemi legacy, human over-sight e sostenibilità economica.

Un'altra tecnologia da osservare è il quantum computing. Si tratta di un paradigma di calcolo profondamente diverso da quello tradizionale, che sfrutta le proprietà della fisica quantistica per elaborare informazioni e risolvere problemi caratterizzati da un'elevata complessità computazionale. Nel breve periodo il suo impatto sul settore finanziario sarà probabilmente ancora limitato, perché la tecnologia non è pienamente matura e richiede infrastrutture, competenze e modelli di utilizzo ancora in fase di sviluppo. Nel medio-lungo termine, però, potrebbe incidere in modo rilevante sulla capacità delle istituzioni finanziarie di analizzare scenari complessi, ottimizzare decisioni, gestire grandi quantità di variabili e rafforzare o ripensare alcuni presidi di sicurezza.

Sullo sfondo rimane infine il tema dell'AGI (Artificial General Intelligence), che oggi è ancora più una prospettiva che una realtà operativa. In attesa di capire se e quando arriveremo a forme di intelligenza artificiale più generali, la priorità per le banche è imparare a governare bene le tecnologie già disponibili ed emergenti. Il vantaggio competitivo, infatti, non dipenderà solo dall'adozione della tecnologia in sé, ma dalla capacità di integrarla nei modelli operativi, governarla in modo sicuro e trasformarla in valore misurabile.

Cetif – Centro Tecnologie, Innovazione e Servizi Finanziari dell'Università Cattolica del Sacro Cuore

Banche nell'era dell'AI: cosa significa oggi essere digitalmente maturi?

Non basta adottare le nuove tecnologie, perché la maturità digitale di banche e assicurazioni si gioca su più pilastri: tra qualità dei dati, resilienza cyber e capacità di cambiare insieme all'AI

La trasformazione digitale del settore finanziario è entrata in una fase nuova in cui non si tratta più semplicemente di adottare tecnologie o digitalizzare processi: AI, dati, cybersecurity e nuove infrastrutture stanno cambiando contemporaneamente il modo in cui banche e assicurazioni operano, competono e dialogano con i clienti. E in questo scenario è diventato più complesso anche parlare di "maturità digitale".
Perché è difficile persino definire cosa intendiamo per maturità digitale. È resilienza cyber? Capacità di adottare rapidamente nuove tecnologie e integrarle nei processi? Qualità dei canali digitali? Capacità di innovare? E, nell'era dell'AI, cosa significa essere maturi: saperla adottare, saperla governare, essere capaci di avere un pensiero strategico, saper sviluppare agenti?

Il cliente ragiona per esperienze

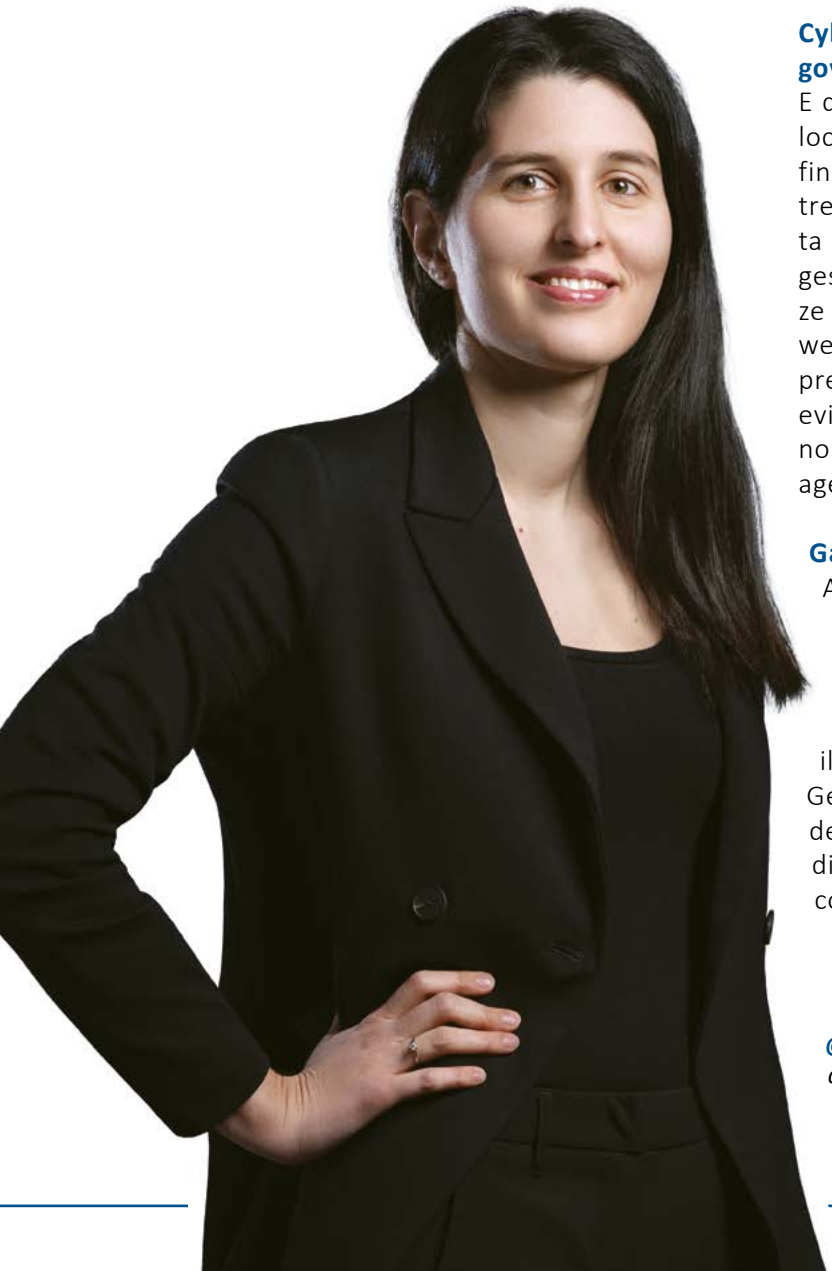
È difficile riuscire a riconsiderare questi e altri aspetti ancora in un'unica vista, e saperli riconciliare tra banche diverse. Ma una cosa è certa: sempre più, esisteranno dei livelli di digitalizzazione sotto i quali sarà difficile competere per le banche. Perché oggi non possiamo più pensare una banca senza digitale. E soprattutto perché il cliente non ragiona per settori: ragiona per esperienze. Se vive un'esperienza semplice, immediata e personalizzata altrove, prima o poi la pretenderà anche dalla propria banca.

Dall'annuncio alla produzione: dove si gioca la partita

L'intelligenza artificiale è l'esempio più evidente di questa accelerazione. Gli annunci si susseguono e la voglia di sperimentare è certamente positiva. Come Osservatorio Fintech & Insurtech stiamo mappando i casi più interessanti dell'anno e li discuteremo nel nostro convegno del 15 dicembre. Ma dobbiamo distinguere tra annunciare un progetto, realizzare un PoC, portarlo in produzione e adottarlo realmente su scala. È in questi passaggi che si gioca la partita. Abbiamo anche visto annunci senza sostanza, senza progettualità e strategia.
La domanda interessante oggi non è più soltanto quante banche stiano sperimentando la GenAI,

ma quante stiano ottenendo risultati misurabili e quante abbiano costruito governance, competenze e infrastrutture per utilizzarla in modo strutturale. All'accelerazione dell'innovazione corrisponde però anche un'accelerazione dei rischi. Nella cybersecurity, la difficoltà oggi è soprattutto la velocità con cui cambiano le minacce, le truffe, gli attacchi. L'AI sta aumentando la capacità di automatizzare e rendere più sofisticati attacchi, frodi e social engineering, mentre si riduce drasticamente il tempo disponibile per reagire. In più - e qualche caso ce lo ha già mostrato - ci sono esempi di attacchi partiti direttamente da agenti AI, che possono fare leva sulla scalabilità, trasformandolo in un meccanismo ancora più dolente.

E ancora, siamo in un contesto con forti asimmetrie e potenzialmente nuove diseguaglianze. Per esempio, banche diverse di Paesi diversi hanno avuto accesso a informazioni ben differenti su possibili falle, meccanismi di attacco o minacce più in generale che una nuova release di una nota applicazione identificava. Ma asimmetrie anche sul piano dell'etica, che sempre più si mostra labile.



Cybersecurity: la resilienza è diventata governance

E quella che si è ridotta al lumicino è anche la velocità di risposta. Non possiamo più ragionare con finestre di risposta di ore o giorni. Con DORA, inoltre, la resilienza digitale è definitivamente diventata un tema di governance, continuità operativa e gestione dell'intero ecosistema, comprese le terze parti. E c'è un aspetto molto concreto: notte, weekend e festività non possono più significare un presidio sostanzialmente inferiore. Gli attaccanti, evidentemente, non seguono l'orario d'ufficio. E non seguono proprio nessun fuso orario, se sono agenti AI.

Garbage in, garbage out

Alla base di molte di queste trasformazioni rimane un tema non nuovo, ma sempre più decisivo: i dati. Prima ancora delle data platform, bisogna concentrarsi su qualità e governance del dato. Chiunque abbia fatto informatica conosce il principio GIGO: garbage in, garbage out. Con la GenAI, però, il problema diventa ancora più evidente. Dati incompleti, duplicati, non aggiornati o distribuiti tra sistemi che non dialogano possono compromettere l'efficacia delle soluzioni, la loro

@ Laura Grassi, Professoressa Associata di Investment Banking e Direttrice dell'Osservatorio Fintech & Insurtech al Politecnico di Milano

credibilità e, in alcuni casi, persino la relazione con il cliente. Non è molto trendy annunciare un grande progetto di pulizia e integrazione dei dati, ma probabilmente oggi è uno degli investimenti più strategici. E la quantità di dati, da sola, non compensa una scarsa qualità o una cattiva governance.

Il futuro: AI agentica ed embedded finance

Guardando ai prossimi tre-cinque anni, l'AI agentica è la tecnologia da osservare. Il suo sviluppo potrebbe diventare in ambito bancario un tema di canale e di relazione, o di prodotto, o di operatività. Bisognerà comprendere l'accesso alle soluzioni, se sarà libero o prevederà delle restrizioni, magari in base al Paese di residenza o di operatività. E poi, la capacità di governo, di trasformazione, con la rapidità che questo chiederà.

Nel prossimo futuro poi sarà fondamentale l'embedded finance, che non è solo tecnologia: è un nuovo canale, una nuova strategia, un nuovo prodotto. In fondo, il vantaggio competitivo sarà sempre meno nella singola tecnologia e sempre più nella capacità dell'organizzazione di cambiare insieme alla tecnologia.

Laura Grassi, *Professoressa Associata di Investment Banking e Direttrice dell'Osservatorio Fintech & Insurtech al Politecnico di Milano*

© fengtr2020@gmail.com/depositphotos

> Con la GenAI, dati incompleti o duplicati possono compromettere l'efficacia delle soluzioni e la relazione con il cliente

La guida al **greentech** in Italia

Prenota l'**edizione 2027**
Cartacea o PDF

NUOVA EDIZIONE

edicola21.com

Data center in Italia: 37 miliardi di investimenti potenziali entro il 2036

Oltre 37 miliardi di euro di investimenti infrastrutturali potenziali entro il 2036 e fino a 26mila occupati a tempo pieno a regime: sono alcuni dei dati emersi dalla Ricerca di mercato IDA 2026 sul comparto italiano dei data center

Con oltre 37 miliardi di euro di investimenti potenziali e 26mila occupati a regime, il mercato italiano dei data center entra in una nuova fase. Entro il 2036, il settore potrebbe sostenere circa 11.900 FTE (Full-Time Equivalent) diretti ricorrenti, a cui si aggiungerebbero circa 11mila FTE indiretti nella filiera operativa e 3mila FTE indotti dai consumi dei lavoratori. Separatamente, le attività di sviluppo, progettazione, costruzione e messa in esercizio richiederebbero in media circa 20mila FTE temporanei ogni anno nel periodo 2026-2036.

La sfida delle competenze

C'è però un collo di bottiglia tra domanda e offerta, perché mancano i profili specializzati. La survey della Italian Datacenter Association, pubblicata a ottobre 2026, indica tra i principali ostacoli alla crescita di questo mercato proprio la difficoltà nel reperire compe-

© oselote/depositphotos

> Il 39% degli operatori europei di colocation e hyperscale segnala la disponibilità di personale qualificato tra le principali sfide dei prossimi tre anni

tenze specializzate, seguita dalla mancanza di una formazione tecnica adeguata e dalla limitata conoscenza di questo comparto tra i giovani. Il tema non riguarda unicamente l'Italia: secondo i dati EUDCA richiamati dalla ricerca, il 39% degli operatori europei di colocation e hyperscale segnala la disponibilità di personale qualificato tra le principali sfide dei prossimi tre anni.

Aree già urbanizzate o dismesse al centro dei progetti

Tra le particolarità degli interventi legati alla realizzazione dei data center spicca la tendenza a riqualificare aree dismesse: ben l'80% delle superfici interessate dai progetti analizzati ricade su aree già urbanizzate o in disuso, oggi al centro di progetti di riconversione. Il restante 20%, invece, interessa aree non urbanizzate.

Capacità a 2 GW entro il 2031

Alla fine del 2025, la capacità IT installata in Italia raggiungeva circa 760 MW, di cui 460 MW commerciali e circa 300 MW enterprise. Per la componente commerciale, lo studio identifica una capacità complessiva di circa 2 GW al 2031, con un tasso di crescita medio annuo del 31%, basata sulla capacità già operativa e su una pipeline qualificata di circa 1.800 MW: di questi, 230 MW sono in costruzione, 673 MW in sviluppo e 936 MW in fase preliminare qualificata.

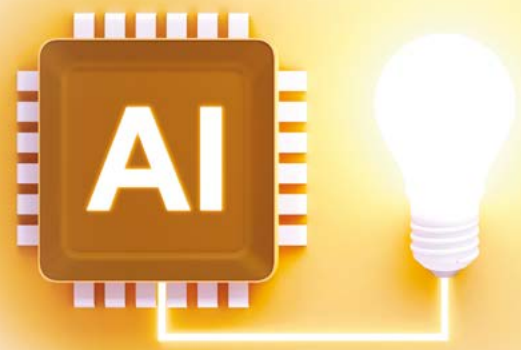
La ricerca sottolinea l'importanza di distinguere il potenziale di mercato dai progetti effettivamente destinati a entrare in esercizio, la cui realizzazione dipenderà da disponibilità energetica, connessioni alla rete, autorizzazioni, siti idonei e condizioni commerciali.

L'AI spinge i progetti

Il driver principale della domanda è l'intelligenza artificiale: nella Survey, gli operatori del mercato (66%) indicano AI, GPU e infrastrutture ad alta densità tra i fattori di crescita. Secondo i dati Eurostat, citati nel report, la quota di imprese italiane che utilizza tecnologie AI è passata dall'8,2% del 2024 al 16,4% del 2025, restando sotto la media UE del 20%: un segnale di accelerazione con spazio di crescita.

Milano si conferma hub nazionale

La geografia del mercato mostra inoltre una progressiva articolazione oltre Milano, che resta il principale polo nazionale con oltre l'80% della capacità commerciale operativa. Roma emerge come secondo polo nazionale, con una domanda complessiva stimata di 217 MW nello scenario 2031, seguita da Torino e Alpi Occidentali (38 MW), Napoli e Campania (35 MW), Puglia (19 MW), Nord Adriatico (13 MW) e Motor Valley (9 MW). Oltre alla pipeline qualificata, il modello di benchmark europeo utilizzato dalla ricerca individua circa 1,1 GW di domanda potenziale aggiuntiva, che potrebbe portare la capacità commerciale complessiva fino a 3,4 GW.



© phiwath.j@gmail.com/depositphotos

> AI, GPU e infrastrutture ad alta densità sono tra i fattori di crescita del mercato

I numeri del mercato italiano dei data center

- **Occupazione:** fino a **26mila** occupati a tempo pieno a regime, oltre a circa **20mila** occupati temporanei all'anno nella fase di sviluppo e costruzione.
- **Riqualificazione del territorio:** circa l'**80%** delle superfici interessate dai progetti riguarda aree già urbanizzate o dismesse, limitando il ricorso a nuovo suolo.
- **Un mercato nazionale:** **13** aree e corridoi strategici, da Milano e Roma a Torino, Motor Valley, Nord Adriatico, Puglia, Sicilia e Sardegna.
- **Investimenti e capacità:** circa **460 MW** di capacità commerciale oggi operativa, circa **2 GW** attesi entro il 2031 e un potenziale di investimenti infrastrutturali di circa 37 miliardi di euro.

La geografia dei ricavi fiscali e delle ricadute sul territorio

La piena attivazione della pipeline è associata a circa 36,9 miliardi di euro di investimenti infrastrutturali cumulati nel periodo 2026-2036. A questi si affianca, come grandezza separata e non sommabile, uno stock di hardware IT potenzialmente ospitato stimato in circa 67 miliardi di euro, a cui si aggiungono circa 600 milioni di servizi di installazione, configurazione e messa in esercizio.

Il valore aggiunto operativo diretto delle facility potrebbe raggiungere circa 3,87 miliardi di euro annui entro il 2036, nello scenario centrale con un utilizzo medio dell'85% della capacità operativa.

Sul fronte territoriale, la ricerca stima circa 467 milioni annui di consumi attivati dalle famiglie attraverso i redditi degli occupati diretti e indiretti, circa 111 milioni di contributi e opere connessi allo sviluppo e circa 29,6 milioni annui di fiscalità immobiliare lorda, dei quali circa 9 milioni destinati ai territori. Queste ricadute non vengono aggregate in un unico valore nazionale, perché dipendono dalle caratteristiche e dagli accordi dei singoli progetti.

Sostenibilità: il 97% dell'elettricità proviene da fonti a basse emissioni

Uno dei contributi della ricerca riguarda il confronto sui temi ambientali e indaga il consumo di suolo, l'utilizzo dell'acqua, il fabbisogno energetico, l'efficienza del raffreddamento e il recupero del calore. In particolare, sul fronte energetico, il campione europeo EUDCA analizzato dalla ricerca indica che circa il 97% dell'elettricità dichiarata dagli operatori proviene da fonti a basse emissioni, in larga parte rinnovabili. Sul fronte dell'acqua, lo studio evidenzia l'evoluzione verso sistemi a secco, circuiti chiusi, configurazioni ibride e raffreddamento a liquido. Anche il recupero del calore rientra tra le direttrici di sviluppo della sostenibilità. La sua applicazione concreta dipende dalla presenza di reti e utilizzatori nelle vicinanze: laddove queste condizioni siano presenti, il calore prodotto dalle infrastrutture può essere valorizzato invece di essere semplicemente dissipato. Nell'ambito della Survey IDA 2026, 48 rispondenti su 80 hanno indicato uso del suolo e acqua come temi prioritari del dialogo territoriale, seguiti da energia (35) e CALORE o microclima (32).

La sfida, per il futuro, è quindi trasformare il potenziale di investimento in infrastrutture effettivamente realizzabili, competitive e integrate nei territori.

© SergeyNivens/depositphotos

CSE: piattaforme, dati e AI per l'evoluzione del banking

Dall'outsourcing informatico all'AI Platform, CSE mette a fattor comune tecnologie, competenze e investimenti per supportare circa 200 istituzioni finanziarie. L'obiettivo è combinare innovazione, sicurezza e sostenibilità operativa, mantenendo le specificità dei diversi intermediari

Il banking sta attraversando un periodo di trasformazione profonda, guidata dall'evoluzione digitale dei servizi, dalla crescente pressione regolamentare e dalla trasformazione tecnologica. Nei prossimi 3-5 anni ci sarà anche un significativo impatto dell'intelligenza artificiale, dell'open finance, dell'automazione dei processi e di architetture sempre più modulari e cloud-ready. Cambierà anche il modo di competere: non basterà solo offrire servizi digitali efficienti, sarà necessario integrarli in ecosistemi capaci di usare dati e tecnologia per anticipare i bisogni dei clienti.
Per gli intermediari, la vera sfida sarà innovare mantenendo sicurezza, resilienza, affidabilità, sostenibilità economica e operativa.

Il valore dei dati, tra cloud e sicurezza

La disponibilità di dati e la capacità di elaborare grandi moli di dati in modo sempre più rapido richiede una trasformazione del modello operativo delle banche. Cloud, automazione e analytics permettono di rendere i processi più efficienti, scalabili e personalizzati, riducendo attività manuali e tempi di risposta. Parallelamente, il dato diventa un elemento centrale nella relazione con famiglie e imprese perché consente di costruire servizi più pertinenti, proattivi e contestuali. Essenziale, però, è governare questa complessità: qualità del dato, sicurezza, interoperabilità e controllo degli utilizzi sono condizioni indispensabili perché la tecnologia produca valore reale e duraturo.
La priorità è riuscire a innovare rapidamente senza perdere la solidità che deve caratterizzare il settore bancario. È particolarmente importante per gli intermediari di minori dimensioni poter competere con fintech e gran-

@ Vittorio Lombardi, Amministratore Delegato di CSE Consorzio Servizi Bancari

di piattaforme digitali senza dover replicarne individualmente gli investimenti.

Andare incontro alle specificità delle banche e del territorio

Qui emerge il valore del modello CSE, che mette a fattor comune tutti gli investimenti, creando piattaforme, competenze, strutture con cui fornire servizi a circa 200 Istituzioni finanziarie con i più diversificati modelli di business. Il CSE fornisce servizi, in full outsourcing, a banche con oltre 400 miliardi di asset (raccolta globale + impieghi). Lo fa tramite sistemi innovativi e integrabili, attraverso API platform, servizi digitali condivisi, una nuova app mobile, soluzioni di Fast Lending e strumenti evoluti per la gestione della Finanza e per il credito e la gestione del rischio. L'obiettivo è portare, alle banche clienti, innovazione industrializzata, preservando al contempo le loro specificità e il rapporto fra le banche e il territorio.

Nasce la AI Platform, che guarda all'intelligenza artificiale agentica

L'intelligenza artificiale è ormai una componente strutturale della strategia di CSE, sia per migliorare l'efficienza interna sia per arricchire l'offerta verso le banche. Nella gestione dei processi dei clienti, CSE possiede già applicazioni che utilizzano l'AI in ambito AML e per rendere i processi di concessione del credito omogenei, rapidi, completi anche per quanto riguarda le informazioni e la stima del rischio. Vengono utilizzati motori di AI, inoltre, nella piattaforma Antifrode e si stanno sviluppando soluzioni anche in ambiti di analisi documentale, sintesi di contenuti e supporto allo sviluppo software.
Parallelamente sono stati costruiti una AI Platform condivisa e un modello di AI Governance per gestire accessi, consumi, auditing e qualità delle risposte. La AI Platform è un passaggio essenziale anche verso l'Agentic AI, dove tracciabilità e controllo delle azioni saranno determinanti per costruire fiducia.

Servizi e soluzioni dai risultati misurabili

I servizi di full outsourcing informatico sono integrati con servizi di consulenza organizzativa e normativa, servizi di business process outsourcing, servizi di Fleet Management POS, ATM e anche filiali automatizzate, oltre alla gestione di fondi integrativi pensionistici e sanitari.

I clienti chiedono innanzitutto risultati misurabili: riduzione dei tempi, capacità di utilizzare al meglio il patrimonio informativo per ricevere una migliore personalizzazione dell'offerta e avere un servizio di qualità.
Nel credito, ad esempio, analytics e machine learning permettono di analizzare dinamiche di entrata e spesa, affinando le valutazioni del merito creditizio; le piattaforme di CSE consentono inoltre di integrare rischi fisici e informazioni energetiche degli immobili lungo il ciclo di vita del finanziamento.
Nei canali digitali, sui quali operano oltre 4,5 milioni di clienti, CSE investe invece su sistemi che permettono una facile navigazione ed un utilizzo altamente personalizzato.
CSE ritiene che l'innovazione generi valore quando diventa miglioramento concreto di processi, decisioni ed esperienza del cliente.

Gli strumenti per competere

Nei prossimi anni si distingueranno gli intermediari capaci di combinare velocità di innovazione, conoscenza del cliente e solidità operativa. La tecnologia sarà sempre più accessibile; il vero vantaggio competitivo nascerà dalla capacità di integrarla nei processi, valorizzare i dati e governarla con efficacia.
Per CSE, che è una società di totale emanazione bancaria, significa accompagnare le banche in un percorso continuo di evoluzione: modernizzare le architetture, favorire l'adozione dell'AI, aumentare automazione e interoperabilità e rendere disponibili servizi condivisi che riducano tempi, costi e complessità di gestione.
L'obiettivo è permettere anche agli intermediari di dimensioni non elevatissime di competere avendo a disposizione strumenti tecnologici evoluti, sicuri e sostenibili.

CONSORZIO SERVIZI BANCARI

CSE Consorzio Servizi Bancari soc cons a r.l.
via Emilia 272 – 40068 San Lazzaro di Savena BO
Telefono: 051 4991000
E-mail: segreteria@csebo.it
www.csebo.it
https://www.linkedin.com/company/cse/

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 un'elevata customer experience.
Il sistema, caratterizzato da una spinta 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 una completa integrazione con l'ambito interbancario, con le fonti informative, con le società prodotto, etc.
Per gli istituti di maggiori dimensioni CSE può fornire l'intero Sistema Informativo, singole procedure per specifici ambiti operativi, oppure soluzioni di outsourcing verticale.

Back Office Titoli (Global finance)
Categorie: Piattaforme Middle-Back Office Titoli

» Proprietario: CSE

Global Finance è l'applicativo di 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 infoprovider, vanta un data base con più di 1.000.000 di titoli:

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

La piattaforma prevede funzionalità per l'assolvimento delle problematiche fiscali (Capital Gain, FTT, 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: Software 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, re-

golamenti, segnalazioni e sistemi direzionali.

Cessioni del Quinto
Categorie: Software Mutui e 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: Software per il Procurement e la Gestione dei 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, che prevede la 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 documenti informatici
Categorie: Software Documentale 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 ha completato le procedure per l'iscrizione al Market Place AgID.
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 informati-

ci degli enti di tesoreria ai documenti con firma elettronica dei clienti, dal Libro Unico del Lavoro al Registro delle Transazioni Finanziarie, dalle 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: Software per la Consulenza Finanziaria | Software per il Private Banking

» Proprietario: CSE

Nell'ambito delle funzionalità previste dal Front End Private 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).

La piattaforma JFinance 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: Software di 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 ispettorato

» Proprietario: CSE

L'11° aggiornamento della circolare 285 di Banca d'Italia ha enfatizzato

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

La combinazione delle regole, a valere sull'intero patrimonio informativo aziendale (Datawarehouse) consente di definire un ampio e sofisticato impianto di "controlli comportamentali" rilevabili attraverso l'incrocio di entità multiple (es. sequenze) di singoli eventi.
I fenomeni riscontrati possono poi essere navigati rispetto alle principali dimensioni di analisi (filiale, cliente, tempo, etc.) o raccolti in Dashboard.

Controllo di Gestione
Categorie: Software per il 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 Web ContoC
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile Banking

» Proprietario: CSE

Per la clientela corporate è disponibile il front end Web ContoC, che offre le funzionalità del Corporate Banking Interbancario (CBI) tramite il servizio di Struttura Tecnica Delegata gestito da CSE.
La piattaforma consente di operare in modalità "multibanca", gestendo da un unico applicativo i rapporti con tutti gli istituti aderenti.
Mette inoltre a disposizione funzioni "monobanca" sul conto dell'istituto proponente, come saldi e movimenti in tempo reale, pagamenti bollettini, ricariche carte e monitoraggio del transato POS.

La gestione dei flussi rispecchia le complesse esigenze aziendali tramite distinte figure operative: i "firmatari", abilitati ad autorizzare i flussi dispositivi secondo specifiche profilature, e gli "utenti locali", censiti dall'amministratore per consultare informazioni o predisporre le disposizioni, senza alcuna facoltà di autorizzazione.

Recentemente, Web ContoC è stato ridisegnato per garantire un'elevata esperienza utente (UX/UI), un menu

più intuitivo ed elevati standard di accessibilità.
Il sistema è altamente flessibile: l'istituto può configurare graficamente la piattaforma per valorizzare la propria brand identity, personalizzando anche contenuti e label, mentre il cliente può configurare la home page tramite widget operativi.
L'offerta si è arricchita con la Digital Collaboration e la richiesta di Anticipo Fatture.
L'ecosistema include un'App dedicata, che riflette le stesse opzioni di personalizzazione. Accessibile con le credenziali web, l'App integra un subset delle funzioni desktop più significative, ottimizzate per la migliore usability da mobile.
L'integrazione tra i canali abilita forti sinergie: gli utenti locali predispongono i flussi da PC e i firmatari li autorizzano in mobilità da smartphone.
La sicurezza è garantita da moderne soluzioni di SCA: token hardware o mobile. In particolare quest'ultimo, integrato nell'App, permette di validare accessi e disposizioni effettuati sia da Web sia da App.

Crediti
Categorie: Applicazioni per Big Data e Analytics

» Proprietario: CSE

Tra le numerose soluzioni realizzate nell'ambito Datawarehouse, CSE ha sviluppato un Datamart tematico per l'area Crediti a supporto dell'analisi del Portafoglio Impieghi.
Lo strumento consente di tenere sotto osservazione la concentrazione e l'evoluzione del portafoglio crediti suddiviso per segmento commerciale e settore di attività, monitorare il merito creditizio dei clienti potenzialmente problematici e delle posizioni in deterioramento e valutare il portafoglio in termini di rischiosità rispetto agli indicatori score e rating interno.

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

Credit Not Performing
Categorie: Software Gestione Crediti Deteriorati e 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 per la gestione di tutte le categorie di crediti deteriorati, integrato in un'unica applicazione informatica: a favore di una situazione aggiornata in tempo reale, che fornisce una visione completa delle singole posizioni.

La soluzione è orientata a una gestione di tutte le fasi del ciclo di vita dei crediti non performing: dal monitoraggio iniziale (a fronte dei primi fenomeni di early warning) alla classificazione e valutazione in default, fino alla fase di attualizzazione per la determinazione del fondo di svalutazione IAS da iscrivere in bilancio.

Sempre in un'ottica di maggiore integrazione con i servizi, la suite del credito deteriorato di CSE è stata implementata per garantire automatismi contabili e gestionali nell'apertura della posizione in sofferenza, con effetti real time, sia nella chiusura della pratica viva sia 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 | Software di CRM bancario e 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:
- il modulo di CRM Operativo supporta l'automazione dei processi di "business" e integra la Remote Collaboration (vedasi specifico capitolo);
- il modulo di CRM Analitico è dotato 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;
- il modulo di Marketing Automation gestisce le campagne commerciali, partendo da target di clientela, definendone il journey e raccogliendo i dati delle interazioni.

La piattaforma comprende, inoltre, un tool di supporto alla pianificazione e al budget commerciale.

Derivati OTC
Categorie: Piattaforme Middle-Back Office Titoli

» Proprietario: CSE

Il modulo Derivati OTC è la piattaforma "front to back" per gestire i derivati OTC su tassi e 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 nelle varie fasi amministrative: inserimento, fixing, gestione dei flussi, autorizzazione regolamenti, consolidamento delle valutazioni, chiusure di fine mese, rendicontazione, etc.
Il motore di pricing - sempre sviluppato da CSE- è al servizio dell'applicazione per le valutazioni di fair value.

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

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 consentire tutte le verifiche del caso da parte delle unità organizzative bancarie preposte o delle autorità fiscali.

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

Filiali evolute – nuovi dispositivi per l'operatività self da parte della clientela
Categorie: Software per il canale 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 comunemente 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. "meeter greeter") che intervengono solo in caso di necessità e per sviluppare la relazione commerciale con il cliente.
Ulteriormente, vi sono casi in cui i dispositivi sono posti in locali separati da quelli della filiale e, supportando l'operatività 24/7, sono accessibili in ogni momento della giornata.

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

» Proprietario: CSE

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

Fondip
Categorie: Software Gestione 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 e 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: Software per la Consulenza Finanziaria | Software per il Private Banking

» 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: Software Documentale e Gestione Archiviazione

» Proprietario: CSE

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

- prodotti dalle procedure settoriali CSE (corrispondenza, contratti, disposizioni, report, etc.);
- acquisiti e trattati singolarmente dagli utenti (immagini materialità acquisita in filiale o presso gli uffici direzionali);
- processati massivamente da strutture di back-office interne o esterne all'Istituto;
- generati da sistemi esterni e 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 reingegnerizzazione dei processi, ma anche perfettamente integrata con il motore di valutazione dei rischi operativi.
L'applicazione si interfaccia anche con il motore di calcolo del controllo di gestione, per la gestione dei costi standard.
L'applicazione rappresenta anche un utile strumento informativo di tutti i processi configurati, grazie alle funzioni di navigazione del portale.

Governo e Controllo Rischi VBM (Value Based Management)

Categorie: Software Risk Management

» 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 a 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: Software Risk Management | Gestione Rischio Credito

» 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 l'insolvenza si manifesti nell'arco di un anno;
- il tasso di perdita attesa nel caso di insolvenza "LGD" ("Loss Given Default"), ossia la misura della parte di credito che la banca stima di perdere nel caso di insolvenza del soggetto, al netto dei recuperi;
- l'esposizione al momento di insolvenza "EAD" ("Exposure at Default"), ossia una stima dell'esposizione della banca al momento in cui si verifica l'insolvenza dell'impresa;
- la perdita attesa in caso di insolvenza "EL" ("Expected Loss"), ossia il costo della perdita attesa dato dal prodotto tra PD, LGD ed EAD, utile anche per la determinazione degli accantonamenti a bilancio e rappresenta la componente di perdita certa associata a ciascun impiego.

Governo e Controllo Rischi Scrivania dei controlli
Categorie: Auditing e ispettorato

» Proprietario: CSE

La maggior attenzione rivolta dall'organo di vigilanza all'implementazione di un adeguato sistema di controlli interni ha trovato ulteriore risposta in una nuova soluzione realizzata da CSE. L'applicazione ha l'obiettivo, da un lato, di supportare gli utenti nello svolgimento quotidiano dei propri controlli (di primo, secondo e terzo livello), garantendo una completa tracciatura degli stessi attraverso un sistema pro-attivo 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: Applicazioni per Big Data e Analytics

» Proprietario: CSE

Se flessibilità e snellezza operativa caratterizzano le applicazioni di Front-end e Back-end del Sistema Informativo di CSE, assoluto rilievo rivestono le innovative soluzioni di governo e controllo: dal monitoraggio del semplice evento, al controllo del "compor-

tamento" rilevabile dalla sequenza, variabile nel tempo, di eventi.

Attraverso il DATAWAREHOUSE, 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: Software Mutui e Finanziamenti | Software Gestione Mutuo | Software Gestione 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 ogni fase: dalla concessione al rinnovo e alla revisione, fino alla revoca dell'affidamento.
La suite, basata su un motore di workflow, supporta la banca in ciascuna fase 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 Linee Guida EBA in materia di orgination;
- 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, garantendo una visione unica e accentrata delle pratiche. Demanda al motore di BPM il coinvolgimento, nel momento opportuno, di tutte le funzioni aziendali, grazie a un articolato sistema di notifiche, escalation e time out, nonché dalla componente Web del Portale.

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

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

Internet Banking - Piattaforma PIB
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile Banking

» Proprietario: CSE

Il front-end di Internet Banking di CSE, scelto da oltre un milione di utenti, consente alla clientela di gestire in totale autonomia, in tempo reale e h24, l'operatività informativa e dispositiva dei propri servizi bancari.
Progettata principalmente per il target Retail, la piattaforma offre soluzioni dedicate anche alla clientela Small Business.
Sono supportate oltre 300 funzionalità in ambito banking e finanza.

Inoltre, grazie all'integrazione della firma digitale remota, è possibile per il cliente l'acquisto di nuovi prodotti in modalità completamente dematerializzata.
Il sistema veicola proposte commerciali mirate tramite logiche evolute di CRM e consente di consultare e sottoscrivere proposte di consulenza finanziaria online. Questo è possibile grazie a strumenti di Web & Remote Collaboration che azzerano le distanze tra cliente, consulente e filiale.
La sicurezza è garantita da sistemi avanzati di Strong Customer Authentication (SCA) conformi alla direttiva PSD2; in particolare il token mobile permette di autorizzare le operazioni web tramite riconoscimento biometrico su smartphone.

Sviluppato in responsive design, il front end garantisce un'esperienza d'uso (UX/UI) eccellente da qualsiasi dispositivo (PC, tablet e smartphone) e offre ampie opzioni di personalizzazione grafica e funzionale; i contenuti sono configurabili a livello di singola pagina e di singolo utente, anche in multilingua.

MIFID
Categorie: Piattaforme Middle-Back Office Titoli

» 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:** verificata "in point of sale" la corrispondenza delle caratteristiche del prodotto rispetto alla profilatura del cliente, effettuata secondo i "driver" previsti da normativa;
- **Costi e benefici:** in caso di proposte con più strumenti, a fronte di incremento costi da sostenere viene valutato in modo oggettivo l'incremento dei benefici per il cliente. Il motore inoltre gestisce anche gli obblighi della normativa ESG, integrando i controlli di coerenza con le preferenze di sostenibilità del cliente.

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

App Mobile Banking
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile Banking

» Proprietario: CSE

Le soluzioni di Mobile Banking fornite da CSE consentono ai clienti di accedere in tempo reale ai principali servizi bancari e finanziari – informativi e dispositivi – direttamente da smartphone e tablet.
L'accesso è sicuro e immediato: infatti, la piattaforma utilizza le stesse credenziali e gli stessi strumenti di Strong Customer Authentication (SCA) dell'Internet Banking, supportando inoltre il riconoscimento biometrico sia per il login sia per l'autorizzazione delle operazioni.

Disponibili sugli store Apple, Google e Huawei, le applicazioni integrano funzionalità avanzate come la firma digitale, la Digital Collaboration e la Remote Collaboration, permettendo agli utenti di attivare nuovi servizi in totale mobilità.

L'App Retail, recentemente ridisegnata, offre un'esperienza utente (UX/UI) ottimizzata e un elevato livello di accessibilità e personalizzazione, sia per l'Istituto sia per il cliente finale.

Quest'ultimo può configurare la propria home page tramite widget dedicati per monitorare in modo agevole le principali informazioni (es. patrimonio, investimenti, saldo, proposte commerciali, appuntamenti, etc.).

Infine, oltre ai tradizionali servizi, l'ecosistema CSE include App che prevedono funzionalità specifiche per il prelievo di contante da ATM in modalità totalmente cashless (servizio SmartCash), garantendo un'esperienza d'uso smart e d'avanguardia.

Outsourcing CSE
Categorie: Outsourcing Bancario

» Proprietario: CSE

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

Gli ambiti di azione di CSE per i propri clienti sono:
- Full Outsourcing;
- Servizi di Full Outsourcing Informatico per tutte le tipologie di realtà finanziarie;
- Outsourcing Verticale;
- Realizzazione di specifiche procedure e/o di parti del sistema informativo;
- Business Process Outsourcing;
- Gestione della materialità, del Back Office, della Logistica e del Procurement;
- Fleet Management;
- 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: Software Risk Management | Gestione Rischio Credito

» 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 sia 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: Software Risk Management

» 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 degli 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 indicatori 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 di 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".

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;
- 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.

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

Segnalazioni di Vigilanza
Categorie: Software segnalazioni di vigilanza

» Proprietario: CSE

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

Tra i moduli della suddetta "suite vigilanza", di particolare rilevanza è quello dedicato al controllo della matrice, alimentato dall'archivio storico con tutte le controparti e i rapporti che hanno concorso alla generazione della Matri-

ce, 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.

Infine è in corso un processo di replatforming tecnologico di tutti i moduli della "suite vigilanza".
In particolare, gli interventi hanno riguardato l'evoluzione dell'archivio dati regolamentare (Sisba), passando da una tecnologia basata su elaborazioni mainframe a una tecnologia di elaborazione dipartimentale di tipo BDG (Big Data Governance), con l'adozione di un nuovo cruscotto (Sisba BDG Office) per la navigazione e l'estrazione dei dati del suddetto archivio regolamentare.

Vendita a distanza
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile 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.
I processi sono completamente dematerializzati, grazie alla firma digitale e, in caso di clienti prospect, all'identificazione digitale tramite SPID, CIE o video-selfie (dal 2027, anche con EUDI Wallet).

Le richieste di attivazione dei servizi confluiscono nel portale dedicato al back-office, il cui work-flow, prima di completare le pratiche aprendo 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 opzionali (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 e 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.

Remote collaboration
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile 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 soluzione 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 a una "area riservata light", accessibile tramite funzioni esposte sul sito web dell'istituto.

Sistema di lettura OCR
Categorie: Sistemi Direzionali, Sistemi ERP e Sistemi Gestionali

» Proprietario: CSE

La soluzione CSE per la lettura OCR, finalizzata al riconoscimento dei documenti e dei dati in essi contenuti, è stata implementata sviluppando un layer che interfaccia i servizi del cloud AWS, in particolare Textract e Bedrock.
Il primo, Textract, affianca al riconoscimento dei testi, basato su modelli di machine learning, tecniche di analisi della semantica e dei contesti, nonché adapter per il fine tuning.
Bedrock, invece, grazie all'accesso a modelli di AI generativa e all'utilizzo di Large Language Models, abilita l'interpretazione di layout variabili, testi complessi e dati non strutturati.
Il layer CSE è costituito da uno strato di software centralizzato che disaccoppia il sistema di lettura e i singoli servizi del sistema informativo.
Questo consente di implementare più velocemente i diversi casi d'uso, in base all'interesse delle banche clienti.

I processi di onboarding online dei clienti prospect (lettura documenti d'identità e tessera sanitaria) e di istruttoria creditizia (documentazione richiesta ai clienti, es. busta paga) sono i primi ad aver beneficiato del sistema di lettura OCR, con go-live avvenuto fra fine 2025 e inizio 2026.
La lettura automatica, a seconda dei contesti, può sostituire la digitazione dei dati da parte del cliente o del cliente (come nei menzionati casi d'uso) oppure automatizzare la verifica ex-post della correttezza dei dati digitati.
Per ogni dato acquisito dalla lettura, il sistema OCR restituisce l'indice di "confidenza", sulla base del quale i singoli servizi possono condizionare l'operatività di clienti e utenti.

Front End del Private Banker
Categorie: Software per il Private Banking

» Proprietario: CSE

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

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

- Dashboard del PB, un cruscotto operativo contenente numerosi indicatori utili a monitorare lo stato della Clientela (Scadenziari, Performance, Sospesi documentali, etc.);
- Onboarding della nuova clientela e vendita di nuovi prodotti ai già clienti;
- Area Cliente con la possibilità di disporre bonifici, aggiornare i questionari, avviare richieste di credito, gestire le commissioni e tanto altro;

- Integrazione della soluzione CSE per l'inserimento della consulenza finanziaria e degli investimenti;
- Integrazione con il repository Documentale, con lo scopo di avere accesso a tutta la documentazione digitale afferente alla clientela.

Particolare attenzione è posta inoltre alla digitalizzazione dei processi.
L'architettura della soluzione garantisce supporto dei più innovativi processi di firma digitale della documentazione (Web Collaboration, FEA, Firma Digitale de-visu e remota, Firma Telefonica).
L'altro key point è rappresentato dalla garanzia di poter operare intra-day.
I rapporti della clientela sono immediatamente attivi a seguito del processo di firma, consentendo ai Private Banker 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: Software per la Consulenza Finanziaria | Software per il Private Banking

» 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 e 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 di 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 Risorse Umane e Formazione

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

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

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

BACK OFFICE CONTABILITÀ
- Controlli contabili
- Gestione RNI
- Spunta banche

- Estero
- Ciclo Passivo

BACK OFFICE 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 i quali 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 informazioni sui propri rapporti bancari;
- Help Desk e servizi di middle office per supporto alla soluzione di "Apertura Conti Online" CSE, rivolto agli utenti che intendono sottoscrivere online un rapporto di conto deposito con la banca propositrice;
- Help Desk Antifrode, rivolto agli utenti delle suddette applicazioni di Internet e Corporate Banking;
- Filiale digitale, intesa come una soluzione "as a service", mira a valorizzare le interazioni 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

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.), permettendo 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 in base alla 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/NIS2 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 proprie risorse, offre, tramite la controllata C.S.E. Consulting, agli istituti 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 adeguamento normativo.
Il supporto, prevalentemente rivolto a ottimizzare l'utilizzo dei propri servizi, offre la possibilità alle banche di mantenere un adeguato livello di preparazione delle proprie strutture, minimizzando comunque l'ammontare degli investimenti sulle varie tematiche.

scan ME

Questa azienda è presente anche nella guida online

Enterprise: trent'anni di core banking nell'era di AI e cloud

Più automazione, minori tempi operativi, riduzione del rischio operativo: sono le richieste che le banche rivolgono ai fornitori tecnologici. E il fronte su cui si giocherà la concorrenza non è l'adozione di più tecnologia, ma la sua integrazione nei processi, senza rinunciare a sicurezza e conformità

L'evoluzione del banking passa dall'incontro tra AI, dati e cloud, da conciliare con continuità operativa, sicurezza e compliance. Con più di trent'anni di esperienza nel comparto, Enterprise accompagna le banche verso architetture moderne e modulari, con un approccio all'AI che privilegia governance, tracciabilità e supervisione umana. Il vantaggio competitivo non risiederà nella quantità di tecnologia adottata, ma nella capacità di integrarla nei processi.

«Il settore bancario sta attraversando una trasformazione profonda guidata da digitalizzazione, cloud computing, Open Finance, pagamenti istantanei e intelligenza artificiale – racconta Stefano Trinci, Head of Innovation Business di Enterprise S.p.A. A questi fattori si aggiungono nuove esigenze normative in materia di sicurezza, resilienza operativa e gestione dei dati. Nei prossimi anni, l'impatto maggiore deriverà dalla convergenza tra AI, dati e piattaforme cloud-native, elemento che abiliterà processi più efficienti e maggiore capacità di innovazione. In questa direzione, la disponibilità di dati in tempo reale permette agli istituti finanziari di passare da modelli reattivi a modelli predittivi e proattivi. Cloud e automazione consentono sia di accelerare i processi operativi sia di aumentare la scalabilità dei servizi».

@ Stefano Trinci, Head of Innovation Business di Enterprise S.p.A.

Uno scatto della sala riunioni di Enterprise presso l'ufficio di Milano, in Corso di Porta Vittoria 18

Modernizzare i processi core

La relazione delle banche con famiglie e imprese evolve inoltre verso un modello sempre più digitale, personalizzato e integrato nei processi quotidiani del cliente. L'obiettivo non è soltanto offrire prodotti finanziari, ma costruire esperienze e servizi a valore aggiunto. «L'esigenza principale riguarda la modernizzazione delle piattaforme applicative che supportano i processi core – precisa Trinci. Molti istituti devono conciliare innovazione, continuità operativa e sicurezza con la compliance e il contenimento dei costi. Enterprise accompagna i propri clienti verso architetture più aperte, modulari e cloud-ready attraverso piattaforme bancarie e canali digitali evoluti».

AI controllata: governance e fiducia come pilastri

Per Enterprise, l'intelligenza artificiale rappresenta un abilitatore strategico dell'innovazione. «L'abbiamo introdotta con una modalità controllata sia nei processi interni, per aumentare produttività e qualità, sia nello sviluppo di nuove soluzioni – chiarisce Trinci. È fondamentale mantenere un approccio responsabile all'AI, garantendo tracciabilità delle decisioni, qualità del dato, cybersecurity, conformità normativa e supervisione umana. Le sfide principali riguardano la governance dei modelli, la tutela delle informazioni e la costruzione di un rapporto di fiducia duraturo tra tecnologia, istituzioni finanziarie e clienti finali».

La domanda di risultati tangibili

I clienti bancari chiedono ai fornitori risultati tangibili: riduzione dei tempi operativi, maggiore automazione, miglioramento della customer experience, riduzione del rischio operativo e rapidità nell'introduzione di nuovi servizi. «I benefici più frequenti riguardano l'aumento dell'efficienza, la maggiore qualità dei dati, l'incremento della compliance normativa e la capacità di rispondere più velocemente alle esigenze del mercato (time-to-market) – elenca Trinci. In un contesto competitivo in continua evoluzione, la rapidità di adattamento è diventata un indicatore fondamentale di successo».

Il vantaggio competitivo non risiede solo nella tecnologia

«Guardando ai prossimi anni, gli intermediari più competitivi saranno quelli capaci di trasformare dati, tecnologia e competenze in vantaggio strategico. Non vincerà chi adotterà più tecnologia, ma chi riuscirà a integrarla efficacemente nei propri processi, garantendo al contempo sicurezza, conformità e qualità del servizio – prosegue Trinci. Enterprise intende accompagnare questa evoluzione facendo leva sull'esperienza specialistica nel banking e mettendo a disposizione piattaforme applicative moderne, competenze cloud e capacità di innovazione continua maturate in trent'anni di esperienza nel comparto».

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

Software

WTE – Trade Finance Portal for Corporates

Categorie: Software Operazioni Valuta Estera | Software Gestione Internet e Mobile Banking | Pagamenti e gestione transazioni | Software Documentale e Gestione Archiviazione | Software 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 tra la banca e il cliente, 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 della banca. 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 terzo 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 – Blacklists 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 automaticamente 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 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 LUW, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System- Windows Server, Unix, Linux

WTE – Trade Finance Core System

Categorie: Software Operazioni Valuta Estera

» Proprietario: Enterprise

Il Prodotto WTE – Trade Finance Core System 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 SWIFT (MT7xx, MT4xx);
- Gestione delle stampe per il Cliente;
- Gestione delle stampe di accompagnamento dei documenti (1° e 2° invio);
- Scadenzari e solleciti;
- Finanziamento dei settlement a Banche e Clienti;
- Segnalazioni agli Organi Centrali di Vigilanza.

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

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

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

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

WTE – Trade Finance Core System consente alle banche di effettuare un processo d'innovazione organizzativa e di miglioramento dell'efficienza interna.

MODULI CREDITI DOCUMENTARI (IMPORT ED EXPORT)

Questi moduli permettono di eseguire tutte le diverse incombenze legate alla gestione della pratica di un Credito 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 possibilità di effettuare:

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

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

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

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

MODULI INCASSI DOCUMENTARI (IMPORT ED EXPORT)

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

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

VANTAGGI

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

WTE – Trade Finance Core System è costantemente aggiornato per rispondere alle esigenze di conformità alle normative internazionali, anche attraverso l'introduzione di miglioramenti funzionali recepiti dalle best practice delle Banche utilizzatrici.

I benefici derivanti dall'utilizzo di WTE – Trade Finance Core System sono:

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

FRAMEWORK TECNOLOGICO

- 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

PLAT@ONE - Core Banking

Categorie: Anagrafe | Software Antiriciclaggio | Software Gestione Assegni | Software segnalazioni di vigilanza | Sistema informativo bancario completo | Sistema informativo di filiale | Software Gestione Bonifici | Software per la gestione delle Cassette di sicurezza | Software Certificati di deposito | Software di Contabilità Analitica e Generale | Software Gestione Conto Corrente | Software Banche Corrispondenti | Software Depositi a risparmio | Software Documentale e Gestione Archiviazione | Software Operazioni Valuta Estera | Gestione Fidi | Software per la Firma digitale | Software Gestione Area Finanza | Software Fiscalità | Software Fondi Comuni di Investimento | Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Mutui e Finanziamenti | Pagamenti e gestione transazioni | Software per la Gestione del Portafoglio Crediti | Software di Pricing – Condizioniere | Software 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, semplificando 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 progettato per la gestione multibanca (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, etc.) 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 report prodotti dall'applicazione per un periodo di 20 anni od oltre.
Digitalizzazione dei Contratti, delle disposizioni da Cliente, dei Documenti dei Clienti, Integrazione delle disposizioni via Phone Banking.

VELOCITÀ ELABORATIVA

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

NESSUNA RIDONDANZA DEI DATI

La soluzione elimina la ridondanza dei dati, ottenendo così un sistema di dati coerente, omogeneo e consolidato ad ogni aggiornamento.

SICUREZZA DEL SISTEMA

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

CONFORMITÀ

La soluzione è conforme allo standard OWASP Top 10.

COMPLETEZZA MODULARE

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

GESTIONE CLIENTI RETAIL E CORPORATE

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

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

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 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

Bank@Home
Internet Banking & Mobile App
Categorie: Software Gestione Internet e Mobile 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 Multilingua;
- 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 LUW, SQL Server, PostgreSQL
- Operating System- Windows Server, Unix, Linux

PAYMENTS I-UNIPAY
Payment System Hub

Categorie: Pagamenti e gestione transazioni | Software Gestione Bonifici | Software per la gestione degli 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 banca 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 – GAFI;
- 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: Software Gestione Bonifici | Software Gestione Conto Corrente | Software Banche Corrispondenti | Software Operazioni Valuta Estera | Software Mutui e Finanziamenti | Software segnalazioni di 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:

- Cassa Valute;
- Bonifici Internazionali;
- GPI – Global Payments Innovation;
- Prestiti Commerciali;
- Forex & Money Market;
- Conti Correnti;
- Conti Multi-currency;
- Centro Messaggi (Swift, SEPA, etc.);
- Contabilità Multi-currency;
- Estratto Conto Capitale ed Estratto Conto Scalare;
- Indagini e Riconciliazione;
- Segnalazioni Organi Centrali;
- Altri Moduli.

Ogni Prodotto è costruito 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 condizionare l'operatore nell'esecuzione delle varie funzioni.

FLESSIBILITÀ DEL MODELLO ORGANIZZATIVO
L'approccio di accesso e navigazione di questa piattaforma è stato ideato per adattarsi al modello organizzativo previsto da ogni banca.
La personalizzazione dei menu per profili e la definizione degli step di esecuzione di ogni funzione sono alcune delle caratteristiche configurabili, che rendono perciò possibile il decentramento parziale/totale di specifiche operatività, nonché la gestione della circolarità o la ridondanza di controlli su diversi livelli.

OPERATIVITÀ BUSINESS ORIENTED
Tutte le Funzioni tendono al massimo livello di esecuzione STP (Straight Through Processing), con controlli e completamenti automatici delle informazioni a 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 report 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 Installment Loans;
- A.R.Es. – International Reporting: highlighting of international statistics;
- A.R.Ge.O. – Customer and Bank Accounts;
- A.T.E.NA. – 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;
- T.E.B.E. – Currency and Foreign Banknotes Cashier;
- T.E.S.EO. – 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

---

4 PRECIOUS METALS - I-GOLD

Categorie: Software Operazioni Valuta Estera

» 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 e i vettori.

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

L'operatività in metallo finanziario prevede i Rapporti di Conto Clienti

e Banche, la gestione delle operazioni di acquisto/vendita, la sottoscrizione di contratti a termine, la Gestione di Metalli di Proprietà della Banca. Sono inoltre disponibili operazioni di deposito interbancario e giri di liquidità.
Con questa soluzione è possibile offrire alla propria Clientela servizi in tempo reale per il commercio e la logistica integrata, con supporto nativo per la gestione e la conformità alle normative e agli Organi Centrali.
Esegue tutta la Gestione della Contabilità, dei Messaggi SWIFT e delle Segnalazioni necessarie a completare il ciclo di vita del Servizio offerto.
Per la gestione dei rischi operativi e per il bilancio, il prodotto prevede una fase di valutazione giornaliera che consente di tenere costantemente aggiornato il valore del metallo alle oscillazioni del mercato.

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

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

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

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

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

- Gestione Rapporti di Conto Metallo per Clienti e Banche;
- Bonifici in partenza/arrivo;
- Regolamento su Conti Metallo;
- Gestione depositi;
- Negoziazioni Spot;
- Contratti Outright;
- Finanziamenti in Metallo Finanziario;
- Gestione Messaggi SWIFT serie MT6xx / MT2xx-PACS.009.

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

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: Software Gestione Segreteria Bancaria | Software per gestione 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, 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 a 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 inquiry predisposta allo scopo.

Sono inoltre presenti dei processi automatici che permettono di gestire l'elaborazione, il controllo e la correzione dell'inserimento delle nuove Anagrafiche dei Soci pervenute tramite i Flussi FIS/CPA.
L'Utente può richiedere direttamente tramite apposite funzioni l'esecuzione estemporanea di fasi elaborative, la produzione di report 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 e intuitiva;
- Affidabile: tutte le operazioni effettuate sono codificate e memorizzate in un database storico consultabile on-line;
- 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

SITAS SUITE: MEETINGS & INTERNET VOTING

Categorie: Software Gestione Segreteria Bancaria | Software per gestione 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 corredato da una serie di Inquiry e Report che consentono di avere online la disponibilità di tutte le informazioni.

È garantito l'aggiornamento del Modulo Soci con le informazioni assembleari e quelle relative alla movimentazione per il "Libro Soci" con una integrazione nativa.

MODULO ASSEMBLEE "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 disciplinato nel T.U.F. art. 127 e nel Regolamento emittenti n. 11971.

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

Nel novero delle principali funzionalità, possiamo asserire che:

- Consente di verificare gli aventi diritto al voto, impedendo la possibilità del doppio voto, indifferentemente che questo venga esercitato in 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 database 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

InvEStiGate: ESG Rating & Sustainable Finance

Categorie: Software Risk Management | Gestione Rischio Climatico | Gestione Rischio Credito

» Proprietario: Enterprise

Il concetto centrale del Prodotto InvEStiGate è quello di una piattaforma digitale per la gestione del rischio ESG (ambientale, sociale e di governance) e della finanza sostenibile, che porta la valutazione ESG dentro i processi di credito della banca: dalla valutazione del cliente fino all'approvazione di ogni singola operazione.
La Piattaforma fornisce un set di funzionalità orientato allo svolgimento di diverse attività:

- questionario ESG per la valutazione dei Clienti, con punteggio da 0 a 100 e livello di maturità;
- lettura automatica dei documenti (lettere di credito, fatture, documenti di trasporto, messaggi SWIFT) tramite intelligenza artificiale;
- punteggio ESG di ogni operazione, calcolato su controparte, paese, merci, settore e trasporto;
- screening configurabile su liste di sanzioni, embarghi, paesi e merci a rischio;
- revisore robotico che propone l'esito dell'operazione, con controfirma di un operatore;
- dashboard di portafoglio su rischio ESG, rischio paese e finanza sostenibile;
- dossier ESG non modificabile e registro delle attività per audit e vigilanza.

Concetti chiave della Piattaforma

Il rischio ESG come rischio di credito

La piattaforma integra i fattori ESG nelle decisioni di credito, come richiesto dalle linee guida EBA e dalle aspettative di vigilanza della BCE.

Valutazione del cliente e dell'operazione

InvEStiGate valuta sia il profilo ESG dell'azienda, anche quando non pubblica un report di sostenibilità, sia il rischio ESG di ogni operazione prima dell'approvazione.

Intelligenza artificiale sotto controllo

L'AI legge i documenti e propone, la decisione resta all'operatore. Ogni dato estratto riporta la fonte (documento, pagina e frase) e viene confermato dall'operatore: l'interfaccia mostra il dato accanto al documento originale, con una lente di ingrandimento, così la verifica sul documento è immediata.

Tracciabilità e prove per la vigilanza

Ogni punteggio è riproducibile e ogni decisione ha una motivazione scritta, conservata in un dossier ESG non modificabile.

Moduli

- Valutazione ESG di clienti e controparti;
- Valutazione ESG delle operazioni;
- Lettura dei documenti con AI;
- Revisione robotica;
- Analisi di portafoglio;
- Finanza sostenibile;
- Audit.

VANTAGGI

Integrazione nel processo di credito

I controlli ESG diventano una fase del processo di approvazione, non un foglio di calcolo parallelo.

Configurabilità per istituto

Pesi, fasce di punteggio, soglie, condizioni di screening e livelli di automazione sono definiti da ogni banca. Il percorso di valutazione ESG è completamente configura-

bile: dati richiesti e importanza attribuita a ciascun valore.

Dati e fonti verificabili
Indici paese pubblici (Banca Mondiale, Transparency International, ONU) e dati di riferimento con versioni, confronto e pubblicazione controllata.

Sicurezza logica avanzata
Il sistema permette una configurazione estremamente granulare dell'accesso alle diverse funzionalità e dei livelli di approvazione.

FRAMEWORK TECNOLOGICO
- LIVELLO- TECNOLOGIA
- Browser- Google Chrome/MS Edge/Firefox
- Presentazione- React/TypeScript
- Distribuzione- JAR eseguibile, WAR per application server Java, immagine container
- Containerizzazione- Docker, indipendente dal cloud
- Framework- Java/Spring Boot
- Integrazione- API REST (OpenAPI), API di acquisizione dati, importazione da file, SSO (OIDC, predisposto)
- Intelligenza artificiale- OpenAI come impostazione predefinita, adattabile alle esigenze e ai servizi di AI forniti dalla Banca
- Runtime- Java 21
- Archiviazione dati- PostgreSQL
- Sistema operativo- Qualsiasi sistema con Java 21 o container

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 Mainframe.
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 sono indirizzate 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, sia per la parte tecnica.
Risulta specializzata in due comparti d'intervento:

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

Permette di effettuare la formazione del personale che deve essere inserito nel settore dei pagamenti in genere e delle divise estere.
I Corsi sono strutturati sulle diverse tipologie di operazioni, le quali sono state raggruppate in "Famiglie di Funzioni".
La formazione può essere supportata da strumenti informatici che aiutino a "sedimentare" la materia.
Si possono svolgere sia presso il site del cliente che presso la struttura della nostra azienda.

- **Tecnico: Ambienti Distribuiti.**

Consentono di aiutare l'inserimento di nuovi assunti e/o risorse con diverso skill negli ambienti distribuiti.
Possono essere indirizzati alle diverse figure (sistemista, esperto di rete, 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 dovuta 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.

scan ME

Questa azienda è presente anche nella guida online

Finomnia. Il software finanziario guarda a cloud e AI

Con circa 200 clienti, 1.200 professionisti e una presenza in 12 Paesi, Finomnia punta a rafforzare il proprio ruolo di partner tecnologico per le istituzioni finanziarie europee (e non solo). Cloud, AI, modernizzazione dei sistemi legacy e competenze verticali nel credito sono al centro dell'evoluzione dell'offerta

Costruire un polo tecnologico internazionale dedicato al software finanziario. È questa l'ambizione con cui si presenta sul mercato Finomnia, società nata dall'aggregazione di realtà italiane con competenze verticali e un'esperienza pluridecennale al fianco degli operatori bancari. Che oggi è in grado di espandere ulteriormente la propria presenza a livello globale, accompagnando gli istituti finanziari oltreconfine. «Nel 2025, il gruppo ha rafforzato la propria impronta internazionale con l'acquisizione di una società in Spagna, oggi Finomnia Iberia, pensata come presidio per i mercati spagnolo e portoghese, oltre che per il Centro America – racconta Enrico Ugoletti, Chief Revenue Officer di Finomnia. A questo si aggiungono importanti presidi in Romania, in Olanda e in altri Paesi europei. La nostra ambizione è essere sovereign technology partner delle istituzioni finanziarie internazionali. Un posizionamento che si traduce nell'evoluzione dell'offerta verso prodotti cloud e AI native, mantenendo come elemento distintivo oltre quarant'anni di competenze di business e la conoscenza del contesto normativo e regolamentare del settore».

Dalle competenze verticali alle piattaforme

L'offerta si articola in quattro business line. Finomnia ha una presenza consolidata nel Consumer Finance, con clienti italiani e gruppi internazionali che operano nel nostro Paese. Nella business line Corporate Solutions il focus è invece sui comparti parabancari, in particolare leasing e factoring, seguendo alcuni clienti anche nei percorsi di internazionalizzazione in Romania, Polonia e Olanda. Un'altra area riguarda il credito Retail e Corporate, con lo sviluppo di una lending platform di nuova generazione, cloud e AI native, già utilizzata da banche Tier 1 in Italia. E a questa si affiancano soluzioni rivolte alle istituzioni finanziarie di minori dimensioni, dal servicing alla gestione del credito deteriorato, fino a un'offerta applicativa più

@ Enrico Ugoletti, Chief Revenue Officer di Finomnia

ampia per neobank e operatori alternativi. Le soluzioni Banking e RegTech supportano infine le attività operative e contabili degli istituti, aiutandoli a rispettare adempimenti normativi in continua evoluzione.
Completa il perimetro altermAInd, realtà specializzata sull'intelligenza artificiale, con soluzioni dedicate all'AI Governance e servizi di advisory per individuare il valore che l'AI può generare nei modelli di business e operativi.

Luci e ombre dell'evoluzione tecnologica

L'obiettivo è rispondere alla domanda tecnologica delle banche, che stanno subendo ampie trasformazioni. Il consolidamento del settore ha portato infatti a progetti di integrazione tra istituti, che impattano anche sui sistemi informativi, mentre l'internazionalizzazione richiede piattaforme e competenze in grado di accompagnare gli operatori oltre i confini nazionali. «Sul fronte tecnologico, cloud e AI stanno accelerando un percorso che coinvolge da tempo anche il legacy – commenta Ugoletti. Per molte banche la modernizzazione delle piattaforme esistenti ha avuto in passato business case difficili da sostenere per tempi di ritorno troppo lunghi. Ma le nuove tecnologie possono rendere questi interventi più attrattivi».
Tuttavia, questa trasformazione impone nuove esigenze, legate al governo del dato, alla sicurezza e alla resilienza. «Assumono un forte rilievo anche gli obblighi regolamentari, a partire da DORA, e la necessità per gli istituti di rafforzare la resilienza dei propri sistemi e la gestione dei rischi ICT – evidenzia Ugoletti. La cybersecurity diventa quindi parte integrante dell'evoluzione delle piattaforme, anche perché l'AI può essere utilizzata sia per migliorare la sicurezza sia, al contrario, come strumento a supporto di nuovi attacchi».

AI e dati per ripensare il credito

Accanto a questi temi, Finomnia vuole rispondere con le sue soluzioni alle trasformazioni che stanno impattando sul modello di business bancario: dalla tokenizzazione degli asset all'identità digitale europea e all'Euro digitale, fino all'evoluzione dell'open banking verso l'open finance. L'intelligenza artificiale rappresenta però la direttrice sulla quale Finomnia sta concentrando una parte significativa dello sviluppo. L'obiettivo è passare dall'utilizzo sperimentale dell'AI alla sua integrazione nei prodotti e nei processi, partendo da dati di qualità e adeguatamente governati. «Il credito è uno degli ambiti nei quali questo approccio può tradursi più direttamente in risultati – commenta Ugoletti. Le soluzioni Finomnia coprono l'intero ciclo di vita del credito, dall'origination al post-sales, con processi di underwriting digitalizzati e integrati con l'AI. L'obiettivo è intervenire sia sulla componente dei ricavi sia su quella dei costi: da un lato rendendo più efficace la gestione del funnel e delle opportunità commerciali, dall'altro riducendo il costo di gestione del cliente attraverso la digitalizzazione dei processi post-vendita».

Il futuro degli agenti AI specializzati

Il passo successivo è portare l'AI direttamente dentro i processi attraverso agenti specializzati. «Un esempio riguarda il deal management: l'agente AI può intercettare le pratiche che rimangono ferme nel funnel, suggerendo all'operatore le azioni da intraprendere e, quando necessario, anche controproposte coerenti con le politiche di risk management dell'istituto, mantenendo centrale il ruolo delle persone – continua Ugoletti. Un secondo fronte su cui impieghiamo l'AI è il monitoraggio del credito, con sistemi di early warning AI-driven pensati per individuare tempestivamente situazioni potenzialmente problematiche. Nel corporate lending, l'AI può inoltre supportare attività complesse e time consuming come l'individuazione e il monitoraggio dei covenant». La direzione è quindi quella di integrare sempre più l'AI nelle piattaforme e nei processi del credito, con soluzioni capaci di supportare gli operatori nelle diverse fasi della relazione con il cliente. Un'evoluzione che Finomnia sta già sperimentando, mantenendo l'umano al centro dei processi decisionali.

FINOMNIA
MOVING FINANCE FORWARD

Finomnia
via Antonio Cechov, n. 50/2 - 20151 Milano (MI)
Telefono: 02 84907101
E-mail: info@finomnia.com
www.finomnia.com
https://www.linkedin.com/company/finomnia

Software

CQS

Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il modulo Prestiti CQS è specificamente progettato per gestire l'intero ciclo di vita di un prestito con Cessione del Quinto dello Stipendio (CQS) o pensione (CQP) oltre che delle Delegazioni di Pagamento.
È assicurata la gestione end-to-end di tutti i processi tipici del contratto, dalla fase di inserimento fino all'erogazione del finanziamento, attraverso un workflow operativo guidato.
Il sistema supporta inoltre in modo completo tutti gli eventi che possono intervenire successivamente all'erogazione, sia di natura fisiologica (come estinzioni anticipate parziali o totali, accodamenti, subentri, etc.), sia connessi a situazioni di anomalia del credito (gestione dei sinistri e delle ri-notifiche, attività di recupero crediti e simili).
Sono pienamente coperti anche gli obblighi informativi e segnaletici previsti dalle principali normative di riferimento, a livello italiano ed europeo.
L'elevato grado di automazione dei processi è ulteriormente rafforzato da funzionalità dedicate alla gestione delle relazioni e allo scambio automatizzato di informazioni con le pubbliche amministrazioni, le compagnie assicurative e gli altri fornitori di servizi esterni, nonché da strumenti specifici a supporto delle comunicazioni operative tra i back-office e gli Intermediari.

Carte di Credito

Categorie: Software Gestione Carte

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il modulo supporta il processing e la gestione di carte di credito e di debito personalizzate, operanti sia su circuiti proprietari sia su circuiti internazionali (quali, ad esempio, Mastercard e Visa).
La soluzione copre l'intero ciclo di vita del prodotto e abilita l'emissione di carte di credito a saldo, revolving e con opzione revolving.
In particolare, il sistema gestisce tutte le principali fasi operative, dalla richiesta del prodotto e dalla delibera dell'affidamento, alla produzione della carta fisica, fino al processo di autorizzazione delle transazioni di acquisto, che può essere eventualmente demandato a provider esterni.
Sono inoltre inclusi il calcolo e l'emissione degli estratti conto, la contabilizzazione delle movimentazioni e degli E/C, nonché l'insieme delle attività di post-vendita necessarie a garantire la massima flessibilità dell'offerta, quali la variazione del plafond, la modifica dell'importo o della scadenza della rata, gli acquisti in campagna e la gestione di linee di credito differenziate.
Il modulo consente infine il monitoraggio e il controllo di tutte le azioni a supporto di una corretta gestione dei rapporti con clienti e intermediari, rendendo possibile la tracciabilità e la verifica delle attività effettuate sia sulle singole carte sia nell'ambito della gestione complessiva delle relazioni.

Credito Revolving

Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

La procedura di Revolving Credit consente la gestione di linee di credito revolving utilizzabili per diverse tipologie di operazioni, quali acquisti su POS, transazioni online, anticipi di contante e ulteriori modalità di utilizzo.
Il sistema assicura un elevato livello di flessibilità nella configurazione e nella gestione del plafond e dell'importo della rata periodica, sia in fase di commercializzazione del prodotto sia durante la gestione post-vendita.
È inoltre possibile definire e gestire campagne commerciali dedicate, finalizzate a isolare specifici utilizzi della linea di credito e ad applicare condizioni economiche promozionali differenziate.

BNPL

Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il BNPL è una soluzione di finanziamento a tasso zero che consente al cliente di dilazionare il pagamento di un acquisto di beni o servizi ef-

fettuato presso punti vendita fisici oppure online, tramite piattaforme di e-commerce convenzionate.
Il modello prevede che il merchant conceda al cliente finale una dilazione di pagamento e, contestualmente, ceda il credito commerciale generato a un intermediario finanziario.
A fronte dell'acquisizione del credito, l'intermediario applica al merchant una commissione, che può essere regolata secondo diverse modalità, ad esempio tramite trattenuta diretta sull'importo liquidato oppure mediante addebito separato in un momento successivo.
Il credito viene trasferito immediatamente dal venditore alla società finanziaria, che assume la gestione del rapporto con il cliente per l'intera durata del finanziamento.
Il modulo mette a disposizione un'architettura API per l'integrazione con POS fisici e smart, garantendo al contempo un modello di commissioning articolato e un processo avanzato di valutazione del rischio di credito.
La soluzione BNPL risulta completamente integrata sia con le applicazioni di front-end, sia con i sistemi di Accounting, Regulatory Reporting e Compliance.

Finanziamenti Rateali (Personal, Consumer Loans)
Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il modulo supporta la gestione completa di Prestiti Personali, Prestiti Finalizzati e Prestiti Auto, offrendo piani di rimborso a rata fissa o variabile, configurabili attraverso strumenti che assicurano un elevato livello di flessibilità del prodotto.
La procedura copre l'intero ciclo di vita del prestito, dalla fase di acquisizione dei dati e inserimento del contratto, alla liquidazione, fino alla gestione di tutte le attività di post-vendita.
Sono incluse, in particolare, le operazioni di estinzione anticipata, accodamento, rifinanziamento, variazione dell'importo o della scadenza della rata, gestione delle moratorie, nonché la chiusura del rapporto sia in condizioni fisiologiche sia in presenza di situazioni anomale.
Grazie a un sistema parametrico avanzato, il modulo consente una configurazione personalizzata degli elementi chiave del prodotto, quali le logiche di pricing, le provvigioni e la gestione dei servizi accessori, assicurativi e non.
La soluzione è inoltre progettata per garantire una piena integrazione con la rete dei dealer e per supportare la gestione del prodotto TFS.
Completano il perimetro funzionale le componenti dedicate agli aspetti contabili e agli adempimenti segnaletici.

Prestiti Ipotecari Vitalizi
Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il Prestito Ipotecario Vitalizio (PIV) è una forma di finanziamento a medio-lungo termine concessa a fronte dell'iscrizione di un'ipoteca sull'abitazione di proprietà del richiedente.
Il rimborso dell'importo erogato avviene alla scadenza ed è posto a carico degli eredi, a seguito del decesso del contraente o al verificarsi delle ulteriori fattispecie espressamente previste dalla normativa di riferimento.
Il rimborso del finanziamento, fatto salvo il diritto di procedere a estinzioni parziali o totali anticipate, avviene in un'unica soluzione ed è esigibile a partire dal decesso del soggetto finanziato; in caso di cointestazione, il riferimento è il decesso del contraente più longevo.
Il prodotto consente la gestione di due differenti modalità di offerta:

- **PIV con capitalizzazione annuale:** il finanziamento viene erogato in un'unica soluzione e prevede la capitalizzazione annuale di interessi e spese, con rimborso dell'intero montante maturato alla scadenza. Questa formula consente al richiedente di ottenere liquidità senza alcun obbligo di rimborso periodico.
- **PIV con pagamento annuale di interessi e spese:** anche in questo caso l'erogazione avviene in un'unica soluzione; tuttavia, sono previste rate annuali per il pagamento dei soli interessi e delle spese, mentre il capitale viene rimborsato integralmente alla scadenza.

Digital Onboarding
Categorie: Software per il canale Self Service

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il Digital Onboarding è un'applicazione progettata per semplificare l'acquisizione delle informazioni del cliente in modalità remota, consentendo di svolgere a distanza le principali attività tipicamente associate ai processi di onboarding. La soluzione è focalizzata in particolare sui seguenti ambiti operativi:

- **identificazione del cliente**, tramite strumenti quali video-identificazione selfie, SPID e CIE;
- **caricamento della documentazione** nel sistema, con possibilità di utilizzo di funzionalità OCR;
- **compilazione dei questionari IVASS**.

L'applicativo consente inoltre di utilizzare le stesse funzionalità anche in modalità "in presenza", direttamente su un dispositivo personale del cliente, garantendo un'esperienza coerente e omogenea sui diversi canali.
Grazie alla sua architettura modulare, la piattaforma è predisposta per l'evoluzione e l'estensione dei processi di onboarding. In particolare:

- possono essere introdotte nuove modalità di identificazione;
- le tipologie di identificazione già disponibili possono essere adattate e personalizzate, ad esempio per integrare fornitori differenti rispetto a quelli attualmente supportati.

Digital Smart Lending
Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

L'applicazione di Digital Smart Lending supporta la gestione della richiesta di prestiti personali attraverso un canale digitale B2C, fruibile in modalità multi-device (desktop e mobile).
La soluzione accompagna il cliente lungo tutte le fasi del processo, dalla simulazione iniziale fino alla conclusione dell'iter, includendo onboarding, valutazione del merito creditizio, raccolta documentale e firma digitale.
Il modulo assicura un elevato livello di flessibilità grazie a strumenti dedicati alla configurazione dei flussi operativi, dei listini di pricing e delle informazioni richieste al cliente durante il processo.
È inoltre prevista un'area riservata per il cliente finanziato, accessibile tramite un processo di accreditamento, nella quale è possibile consultare lo stato e i dettagli delle proprie pratiche e interagire con gli operatori di back-office attraverso funzionalità di messaggistica dedicate.
Per gli operatori di back-office della banca, l'applicazione mette a disposizione un portale gestionale che consente la configurazione dei prodotti, delle condizioni economiche e delle coperture assicurative, sia tramite funzioni operative puntuali sia attraverso modalità di acquisizione massiva.
Il sistema include inoltre un livello di integrazione con i sistemi di back-office bancari, utilizzato per il download delle pratiche all'avvio del processo di credito, per la ricezione in modalità push degli esiti di delibera e per la notifica dell'avvenuta liquidazione. Completano la soluzione specifici hub tecnici dedicati all'interfacciamento con componenti esterni, sia già nativamente integrati sia di terze parti da integrare.

E-commerce Financing
Categorie: Software Gestione Finanziamenti | Software Open Finance e Gestione API

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

La soluzione di E-commerce Financing consente la gestione full-digital delle richieste di prestiti finalizzati direttamente dal checkout del sito del merchant.
Il cliente viene accompagnato in modo guidato durante tutte le fasi di onboarding del prestito finalizzato, mentre merchant e lender, tramite accesso a una web application dedicata, possono monitorare e gestire lo stato delle pratiche di propria competenza.
L'applicazione supporta inoltre le seguenti funzionalità:

- **Onboarding stand-alone**: la pratica viene gestita integralmente all'interno dell'applicativo e-commerce e trasferita ai sistemi legacy solo al completamento del processo, consentendo la gestione di eventuali finestre di indisponibilità;
- **Simulazione finanziaria anonima**, resa possibile dalla de-

finizione di modelli di pricing personalizzati per ciascun merchant;
- **Identificazione remota e firma elettronica** della richiesta di finanziamento;
- Avvio dei processi di simulazione e caricamento pratica tramite link diretto oppure mediante **integrazione API**;
- Integrazione plug-in con le principali piattaforme opensource di e-commerce, quali Magento, WooCommerce e soluzioni analoghe.

Intermediazione Prodotti Terzi
Categorie: Software Gestione Finanziamenti | Software di CRM bancario e Marketing | Software Gestione Informazioni Finanziarie

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

La soluzione Intermediazione Prodotti Terzi abilita la gestione completa di mutui, assicurazioni e servizi finanziari offerti in combinazione con i finanziamenti al consumo, attraverso una piattaforma all-in-one progettata per ottimizzare la produttività della rete commerciale.
La piattaforma supporta anche l'intermediazione di prodotti come carte di credito a saldo o revolving, prestiti personali e altri servizi finanziari, garantendo un flusso operativo coerente e controllato.
Il sistema offre una gestione avanzata di pratiche e anagrafiche, con dossier strutturati che includono documenti caricati, note interne, informazioni provenienti da fonti esterne e strumenti evoluti di consultazione.
Le anagrafiche sono completamente personalizzabili e permettono di tracciare clienti e soggetti collegati in modo chiaro e affidabile.
La piattaforma consente inoltre una modellazione dinamica dei prodotti intermediati: parametri commerciali, requisiti normativi, strategie di pricing e accordi di distribuzione possono essere configurati in modo flessibile e centralizzato, mantenendo pieno allineamento con le policy dell'istituto.
La gestione della rete di vendita è supportata da funzionalità dedicate al controllo dei processi, alla supervisione delle performance e all'automazione delle provvigioni lungo tutta la catena distributiva.
Questo permette a banche e intermediari di ridurre la complessità operativa, aumentare la trasparenza e generare maggiore valore sia per l'organizzazione sia per il cliente finale.

Mutui
Categorie: Software Gestione Mutuo

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il modulo Mutui consente la gestione completa dei finanziamenti ipotecari, coprendo l'intero ciclo di vita del prodotto dalla fase di richiesta e istruttoria fino all'erogazione e alla gestione post-vendita.
La soluzione supporta diverse tipologie di mutuo, con piani di rimborso a tasso fisso, variabile o misto, configurabili in funzione delle esigenze del cliente e delle politiche creditizie dell'istituto.
Il sistema gestisce in modo strutturato tutte le principali fasi operative, inclusa la simulazione, la raccolta documentale, la valutazione del merito creditizio, la gestione delle garanzie ipotecarie, la stipula e l'erogazione del finanziamento.
Sono inoltre supportate in modo completo le attività di post-erogazione, quali rinegoziazioni, surroghe, estinzioni anticipate, subentri, accolli, frazionamenti, successioni e la gestione di situazioni anomale o sinistri.
La piattaforma opera in modalità omnicanale, offrendo interfacce e workflow dedicati per clienti, gestori, filiali e back-office, e garantisce un elevato livello di automazione dei processi grazie all'orchestrazione dei task operativi, al monitoraggio delle scadenze e al controllo delle performance.
Grazie a un modello altamente parametrico, il modulo consente la configurazione personalizzata delle condizioni economiche, delle logiche di pricing, delle provvigioni e dei servizi accessori, assicurativi e non.
La soluzione è integrabile con i sistemi di front-end e back-office bancari e include funzionalità a supporto dei processi contabili e degli adempimenti regolamentari.
È in corso il processo di agentificazione AI delle sue funzionalità per l'integrazione con le capabilities AI della clientela secondo gli standard di fruibilità richiesti dal mercato.

Finanziamenti alle Imprese
Categorie: Software Gestione Finanziamenti

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Il modulo Finanziamenti alle Imprese è progettato per supportare la gestione dei principali strumenti di credito destinati alla clientela corporate e PMI, coprendo l'intero ciclo di vita del finanziamento, dalla richiesta iniziale alla gestione post-erogazione.
La soluzione abilita la configurazione e la gestione di diverse forme tecniche di finanziamento, con piani di rimborso personalizzabili e condizioni economiche coerenti con le politiche creditizie dell'istituto.
Il sistema gestisce in modo integrato le fasi di istruttoria, valutazione del merito creditizio, delibera, erogazione e monitoraggio del rapporto, includendo le attività di revisione, rinegoziazione, estinzione anticipata e gestione delle situazioni anomale.
Un avanzato sistema di parametri consente di configurare pricing, commissioni, garanzie e servizi accessori in funzione del profilo dell'impresa e della tipologia di operazione.
La soluzione è progettata per integrarsi con i sistemi di front e back-office della banca e supporta gli adempimenti contabili, segnaletici e di reporting regolamentare, garantendo controllo, tracciabilità e coerenza operativa lungo l'intero rapporto creditizio.
È in corso il processo di agentificazione AI delle sue funzionalità per l'integrazione con le capabilities AI della clientela secondo gli standard di fruibilità richiesti dal mercato.

K4F – Key For Factoring
Categorie: Software per la Gestione del Portafoglio Crediti | Gestione Fidi

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

K4F è la suite modulare che gestisce l'intero ciclo di vita del factoring, integrando prevalutazione, onboarding digitale, analisi creditizia e operatività front-end e back-office in un flusso pienamente digitale e tracciato.
L'architettura a microservizi, API-ready e multilingua consente un'integrazione fluida con core banking, info-provider e sistemi legacy, garantendo scalabilità e rapidità di implementazione.
Il modulo K4F Prescoring automatizza la valutazione preliminare dei portafogli, classificando controparti e posizioni sulla base dei criteri di eleggibilità configurabili. Il motore di scoring e clustering analizza cedenti e debitori in combinazione, indirizzando le pratiche verso onboarding digitale, istruttoria tradizionale o rifiuto secondo le policy del Factor.
K4F Onboard digitalizza tutte le fasi di onboarding di clienti, cedenti e debitori, dalla registrazione alla raccolta dei dati, con identificazione SPID, firma digitale, marcatura temporale e conservazione a norma.
L'integrazione con info-provider e sistemi AML consente la verifica automatica dei dati e la validazione immediata da parte del back-office.
La Suite K4F PEF gestisce affidamenti, fidi di coppia e linee di credito attraverso workflow configurabili, con funzioni dedicate a proposta, rinnovo, revoca e definizione del pricing. Include strumenti di rating, scoring e analisi di portafoglio con algoritmi personalizzabili e indicatori sintetici della Centrale Rischi.
K4F Portal offre operatività self-service 24/7 tramite interfaccia responsive e multilingua, con consultazione real-time dei dati, firma digitale e conservazione a norma. Il cruscotto Infocenter dà visibilità immediata sul rapporto in essere.
K4F Gestionale automatizza i processi Finance, Compliance e Credit Monitoring, con dashboard, indicatori di rischio, early warning e funzionalità AI.
È progettato per grandi volumi, con integrazione nativa verso core banking e info-provider e sicurezza conforme agli standard regolamentari.

Factoring & Confirming
Categorie: Software per la Gestione del Portafoglio Crediti | Gestione Fidi

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Factoring & Confirming è una piattaforma completamente digitale ed end-to-end che gestisce factoring tradizionale, reverse

factoring e soluzioni di confirming nazionali e internazionali, con o senza supplier financing.
L'architettura cloud-native, scalabile e resiliente, supporta lingue e valute multiple, offre API flessibili e consente di personalizzare ruoli, permessi ed esperienza utente.
L'intero ciclo operativo è digitalizzato tramite portali web dedicati a Clienti e Fornitori, con processi di onboarding configurabili e un modello di pricing strutturato su più livelli (istituto finanziario, contratto e provider). La gestione del factoring include workflow completi per documentazione, modalità operative, controlli e portale transazionale destinato anche a fornitori non clienti.
La piattaforma è modulare e consente di attivare diverse modalità commerciali e componenti aggiuntivi. Integra funzioni avanzate di gestione e controllo dei rischi, coprendo rischio di finanziamento, rischio di insolvenza e parametri di eleggibilità dinamici. Il motore di finanziabilità permette l'aggiornamento in tempo reale dell'importo finanziabile di ogni credito commerciale sulla base della documentazione associata.
Grazie al design intuitivo e agli strumenti di ricerca multilivello, il sistema semplifica la consultazione delle informazioni e guida l'utente tramite suggerimenti e notifiche.
La piattaforma consente di operare in modo efficiente anche con grandi volumi, garantendo tracciabilità, automazione e piena conformità normativa.

Forward 3000 - Core Leasing
Categorie: Software Noleggio e Leasing

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward 3000 è una piattaforma end-to-end per la gestione di leasing finanziario, noleggio operativo e finanziamenti, che copre l'intero ciclo commerciale, operativo, contabile e di compliance, dalla stipula del contratto alla rendicontazione verso le autorità di vigilanza.
Garantisce conformità ai principi IAS/IFRS e local GAAP e dispone di plugin dedicati alle segnalazioni a Banca d'Italia.
Basata su un'architettura modulare e flessibile, è disponibile in modalità SaaS, on-premise e multi-company e si adatta a qualsiasi contesto IT.
L'approccio container-ready, a microservizi e API-first, insieme a un motore BPM configurabile con strumenti drag & drop, consente di modellare processi su misura e integrarli con i sistemi aziendali esistenti.
Forward 3000 opera in modalità multiprodotto e multicanale su reti dirette, partner e canali self-service.
Il motore BPM differenzia il comportamento applicativo per società, prodotto, canale, struttura organizzativa e utente, assicurando standardizzazione, corretta gestione delle autorizzazioni e integrazione tra attività umane, validazioni automatiche e applicazioni esterne.
La piattaforma integra funzionalità AI per il monitoraggio degli asset (KYA – Know Your Asset), sistemi di early warning sul rischio di credito e chatbot di supporto.
Auditing continuo e Cybersecurity certificata garantiscono sicurezza operativa, affidabilità e scalabilità; la soluzione è già adottata da primari operatori del settore.
Forward 3000 Core Leasing può essere integrato con Forward KYA – Know Your Asset, modulo Finomnia per l'asset monitoring basato su AI, IoT e parametri ESG. Include localizzazione dei beni, leasing pay-per-use, analisi dei pattern di utilizzo, crash detection e strumenti antifrode per la gestione dei sinistri.

Forward Vendor Portal
Categorie: Software Noleggio e Leasing | Software di CRM bancario e Marketing

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward Vendor Portal è il portale di vendita e onboarding multi canale dedicato a dealer, vendor, agenti e partner commerciali, progettato per supportare l'intero processo di vendita in modalità digitale, modulare e guidata.
La soluzione copre tutte le fasi del ciclo commerciale, dalla generazione del preventivo fino alla firma digitale del contratto, includendo credit application, delibera automatica, gestione documentale, processi di KYC e controlli AML in tempo reale.

Il portale offre un ambiente unico e condiviso per tutti gli attori della rete di vendita, consentendo una gestione coerente dei processi su più prodotti e canali.
Ogni utente opera su workflow configurati in base al ruolo e al canale di appartenenza, con dashboard operative in tempo reale e strumenti di assistenza intelligente, come chatbot basati su AI, a supporto delle attività commerciali.
Forward Vendor Portal si distingue per l'elevato livello di configurabilità, che consente di definire listini, politiche di pricing, utenti, notifiche e regole operative in modo flessibile e centralizzato.
Le funzionalità di reporting avanzato permettono il monitoraggio delle performance commerciali e operative, garantendo piena visibilità sull'andamento delle vendite e sulla qualità del processo di onboarding.
La soluzione è integrabile con sistemi esterni di scoring, firma elettronica e CRM, rendendola uno strumento chiave per la gestione strutturata delle reti indirette.
Forward Vendor Portal può essere integrato con il modulo Finomnia Forward KYA – Know Your Asset per offrire ai dealer e ai vendor funzionalità evolute di asset monitoring basate su Intelligenza Artificiale, IoT e parametri ESG, includendo la localizzazione dei beni, il leasing pay-per-use, l'analisi dei pattern di utilizzo, la crash detection e strumenti antifrode a supporto della gestione dei sinistri.

Forward Customer Portal
Categorie: Software Noleggio e Leasing | Software Gestione Internet e Mobile Banking | Software di CRM bancario e Marketing | Software per il canale Self Service

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward Customer Portal è il portale self-service dedicato ai clienti finali, progettato per offrire un'esperienza di leasing digitale, autonoma e sempre disponibile.
Accessibile 24/7 tramite identità digitale, il portale consente ai clienti di consultare i dati dei propri contratti, dei beni in locazione, dei pagamenti e delle fatture, nonché di inoltrare in modo strutturato richieste di variazione o supporto.
Le richieste del cliente vengono gestite attraverso workflow configurabili e notifiche automatiche, riducendo il carico operativo sui service desk e migliorando l'efficienza complessiva dei processi di assistenza.
Il cliente può monitorare in tempo reale lo stato di avanzamento delle proprie richieste, ricevendo aggiornamenti puntuali tramite notifiche push, mentre l'intero ciclo di vita delle interazioni è tracciato e governato in modo standardizzato.
Forward Customer Portal può essere integrato con il modulo Finomnia Forward KYA – Know Your Asset per attivare funzionalità evolute di asset monitoring basate su Intelligenza Artificiale, IoT e parametri ESG, includendo la localizzazione dei beni, il leasing pay-per-use, l'analisi dei pattern di utilizzo, la crash detection e strumenti antifrode a supporto della gestione dei sinistri.
Grazie all'integrazione sicura con la piattaforma di back-office, il portale rappresenta un punto di contatto digitale evoluto tra cliente e azienda, migliorando la qualità del servizio e rafforzando la relazione nel tempo.

Forward Customer Self Service App
Categorie: Software Noleggio e Leasing | Software Gestione Internet e Mobile Banking | Software di CRM bancario e Marketing | Software per il canale Self Service

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward Customer Self Service è un'app self-service dedicata ai clienti finali, progettata per offrire un'esperienza di leasing digitale, autonoma e sempre disponibile. Scaricabile per Android e iOS (iPhone), l'app consente al cliente di accedere 24/7 tramite la propria identità digitale per consultare i dati dei contratti, dei beni in locazione, dei pagamenti e delle fatture, nonché di inoltrare in modo strutturato richieste di variazione o supporto sui propri contratti.
Le richieste del cliente vengono gestite attraverso workflow configurabili e notifiche automatiche, riducendo il carico operativo sui service desk e migliorando l'efficienza complessiva dei processi di assistenza.
Il cliente può monitorare in tempo reale lo stato di avanzamento

delle proprie richieste, ricevendo aggiornamenti puntuali tramite notifiche push, mentre l'intero ciclo di vita delle interazioni è tracciato e governato in modo standardizzato.
Forward Customer Self Service non è solo un canale di supporto e di accesso, ma anche e soprattutto un canale push di Lead Generation per proporre ai clienti nuove iniziative di marketing, campagne promozionali e servizi a valore aggiunto.
Forward Customer Self Service può essere integrato con il modulo Finomnia Forward KYA – Know Your Asset per attivare funzionalità evolute di asset monitoring basate su Intelligenza Artificiale, IoT e parametri ESG, includendo la localizzazione dei beni, il leasing pay-per-use, l'analisi dei pattern di utilizzo, la crash detection e strumenti antifrode a supporto della gestione dei sinistri.
Grazie all'integrazione sicura con la piattaforma di back-office, l'app rappresenta un punto di contatto digitale evoluto tra cliente e azienda, migliorando la qualità del servizio e rafforzando la relazione nel tempo.

Forward KYA – Know Your Asset
Categorie: Gestione Rischio di Mercato | Software Noleggio e Leasing | Applicazioni per Big Data e Analytics

» Proprietario: KYAedge S.r.l.

La piattaforma digitale Forward KYA, basata su Intelligenza Artificiale, supporta la società di leasing e noleggio nella governance del portafoglio asset per il remarketing, la compliance ESG, la gestione del rischio del bene e l'abilitazione ai nuovi modelli pay-per-use.
Forward KYA è una soluzione Plug&Play che non richiede integrazioni tecniche e consente alla società locatrice la massima governance sul proprio portafoglio beni in leasing attraverso dashboard, report, rendicontazioni, KPI e indicatori specifici per il business Leasing / Noleggio.

- **Analisi di rischio del portafoglio leasing: Asset Quality Rating;**
- **Strategy Advisor** per l'ottimizzazione dei margini sul remarketing;
- **ESG risk monitor** (rischio climatico-ambientale, Leasing Sostenibile);
- **Early Warning sul rischio bene;**
- **Calcolo canone locazione pay-per-use;**
- **Rischio di locazione: gap** tra il **valore di remarketing** del bene e i **crediti verso il cliente**.

Forward PEF
Categorie: Gestione Rischio Credito | Software Noleggio e Leasing

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward PEF è una piattaforma verticale per la copertura completa delle attività di Valutazione di Merito del Credito nel Leasing e nel Noleggio (Pratica Elettronica di Fido).
Forward PEF può essere integrata nell'ecosistema esistente della società di leasing, collegandolo alle piattaforme di front-office e di back-office già operative.
Progettata per coprire in modo completo il ciclo del fido, Forward PEF accompagna l'operatività dalla Richiesta di Locazione fino alla Stipula ed Erogazione, garantendo piena aderenza alle policy di fido aziendali e di Gruppo oltre all'integrazione con i vari Credit Bureau grazie ai plugin dedicati per il colloquio con i vari provider di mercato.

Le aree coperte da Forward PEF sono le seguenti:

- Integrazione con la **piattaforma di quotation/offerta** (rete di vendita);
- Analisi di **merito del credito** del Richiedente;
- Integrazione con i diversi **Credit Bureau verticali** (Cerved, CRIF, ASSILEA, Banca d'Italia, etc.);
- Calcolo e attribuzione dello **scoring** mediante l'applicazione di regole di fido configurabili;
- **Processo di valutazione**: linea di credito, cumulo di rischio, garanzie, coobbligati, deroghe di delibera, document check & validation;
- **Processo di Delibera** con identificazione dei poteri ed eventuale 4-eyes validation.

Forward KYA - Price Sentinel
Categorie: Gestione Rischio di Mercato | Software Noleggio e Leasing

» Proprietario: KYAedge S.r.L.

Forward KYA Price Sentinel è la soluzione plug&play per prevenire il rischio di sovrapprezzo nelle forniture leasing: individua e segnala tempestivamente, tramite meccanismi di early warning, qualsiasi incongruenza tra il prezzo richiesto dal fornitore e il reale valore di mercato del bene leasing, contribuendo a tutelare la redditività dell'operazione e a contenere l'esposizione al rischio della società di leasing.
Durante il processo di acquisto, le offerte dei fornitori possono infatti presentare prezzi non coerenti con l'effettivo valore dei beni, a causa di obsolescenza, limitata trasparenza delle informazioni o potenziali frodi.
I controlli tradizionali, spesso basati su attività manuali, poco strutturate e difficilmente scalabili, non sempre consentono di rilevare tempestivamente tali anomalie.
Forward KYA Price Sentinel garantisce il controllo di congruità del prezzo del bene leasing grazie al suo approccio a 360°:

- **Storico dei prezzi di acquisto**, immediatamente disponibile e utilizzabile;
- **Fonti da terze parti affidabili,** grazie all'integrazione con valutazioni specialistiche online (es. Eurotax, Ritchie Brothers, etc.);
- **Controlli automatici** basati su Machine Learning e agentic AI, sempre attivi (continuous monitoring);
- **Processi fluidi:** le regole vengono integrate nella valutazione del merito creditizio già in essere in azienda.

Forward KYA Price Sentinel è la soluzione di tutela preventiva dal rischio di sovrapprezzo del "bene leasing": i rischi sono evitati in anticipo, le anomalie vengono rilevate pre-delibera e pre-pagamento.

Forward Credit Scoring
Categorie: Gestione Rischio Credito | Software Noleggio e Leasing

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Forward Credit Scoring è un modulo verticale per il calcolo dello scoring di rischio nell'ambito del processo di Valutazione di Merito del Credito nel Leasing e nel Noleggio.
Forward Credit Scoring può essere integrato nell'ecosistema esistente della società di leasing e di noleggio, collegandola alle piattaforme di front-office e di PEF (pratica elettronica di fido) già disponibili.
Progettato per rendere autonoma la società di Leasing e Noleggio nel definire e configurare liberamente le regole di calcolo del rischio nel rispetto delle policy di fido aziendali e di Gruppo, consente di confezionare score card multiple per la valutazione del rischio dei differenti cluster di produzione Leasing/Noleggio, in funzione delle diverse categorie di richiedenti (individui / società) e delle varie tipologie di Leasing/Noleggio/bene.
Forward Credit Scoring azzera il rischio operativo garantendo l'applicazione strutturata e documentata delle policies di rischio e accompagna l'operatività dalla richiesta di locazione fino alla stipula ed erogazione, garantendo piena aderenza alle policies di fido aziendali e di Gruppo, in modo integrato con i diversi componenti di processo già disponibili in azienda (Front/Office commerciale / PEF pratica elettronica di fido).

- **Regole configurabili** in totale autonomia da parte dell'Ufficio Rischi;
- **Algoritmi flessibili** basati di lock/fattori ostativi/algoritmi;
- **Policies differenziabili** in funzione della tipologia di richiedente;
- ***Score card* multiple** per i differenti cluster di produzione.

Panda
Categorie: Sistema informativo bancario completo | Software Open Finance e Gestione API | Software Gestione Crediti Deteriorati e Anomali | Software per la Gestione del Portafoglio Crediti | Software segnalazioni di vigilanza

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Panda è una piattaforma completa di core banking, web-based, modulare e API-oriented, basata su un'architettura a microservizi full cloud.
Copre end-to-end l'intero ciclo di

vita del rapporto bancario e integra nativamente la gestione dei crediti deteriorati (UtP/NPL) e delle cartolarizzazioni.
L'architettura consente di attivare progressivamente i moduli senza interrompere i processi, garantendo interoperabilità con sistemi legacy e servizi esterni e accelerando il go-live.
Il modello operativo è scalabile e si adatta sia a contesti centralizzati sia a strutture distribuite, in ambito multi-entity, multilingua e multi-normativa.
In ambito banking, Panda presidia l'intero processo caratteristico del banking retail. La piattaforma governa il portafoglio commerciale, i prodotti di raccolta e impiego e l'operatività di cassa e sportello, inclusi movimenti e rapporti interbancari.
Panda abilita il collocamento prodotti e si integra con i canali di home e corporate banking, garantendo continuità tra front-end e sistema core.
Gestisce inoltre fatturazione, contabilità generale, bilancio e reportistica direzionale e regolamentare.
Sul fronte del credito deteriorato, i moduli dedicati alle posizioni in sofferenza e alla gestione UtP/NPL supportano l'operatività di Master e Special Servicer con strumenti per il monitoraggio e la valorizzazione delle posizioni: riconciliazione dei flussi, gestione delle SPV e delle cartolarizzazioni, impairment, payment reporting, monitoraggio dei piani di rientro e gestione dei contenziosi.
Trasversalmente, Panda integra le funzioni di compliance (processi AML) e le segnalazioni di vigilanza, oltre a strumenti di risk management con logiche di early warning, garantendo tracciabilità completa e piena aderenza ai requisiti regolamentari.
Grazie a dashboard specializzate e alla centralizzazione del dato, la piattaforma offre una visione immediata di performance, flussi di cassa e rischi operativi, migliorando efficienza, controllo e qualità del dato.

Navsquare
Categorie: Sistemi Direzionali, Sistemi ERP e Sistemi Gestionali | Software Fondi Comuni di Investimento | Software segnalazioni di vigilanza

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Navsquare è la piattaforma operativa verticale dedicata a SGR, Fondi di Investimento Alternativi, SICAF, Holding, SPV e altri veicoli di investimento.
Basata su Microsoft Dynamics 365 Business Central, integra in un unico ambiente la gestione amministrativa, contabile, fiscale e regolamentare delle diverse entità.
Per SGR, FIA e SICAF, la soluzione copre tre filoni principali: Fund Accounting, Transfer Agent e Regulatory Reporting.
Il Fund Accounting comprende anagrafiche, contabilità, tesoreria, investimenti e asset, calcolo del NAV, bilanci e rendiconti.
Il Transfer Agent supporta sottoscrittori, contratti, posizioni, richiami, versamenti, proventi e rimborsi, oltre alle funzionalità AML/KYC, AUI e S.Ar.A.
Il Regulatory Reporting gestisce le segnalazioni verso Banca d'Italia, Consob ed ESMA, incluse TA/TB, TE/TF, T1/T2, AIFMD e Portafoglio Immobiliare Consob II.24, con alimentazione, verifica, quadratura e produzione dei file di trasmissione.
La medesima piattaforma assicura inoltre la copertura dei processi contabili, fiscali e regolamentari di SICAF, Holding, SPV e altri veicoli, secondo il relativo perimetro operativo.
Un dato unico alimenta operatività, controlli e reporting lungo processi integrati e tracciabili, riducendo duplicazioni, attività manuali e riconciliazioni.
Accessibile via browser in modalità SaaS, Navsquare supporta strutture multi-società con segregazione dei dati, ruoli, permessi e workflow configurabili.
È progettata per integrarsi con applicazioni di terze parti e può essere adottata in modalità SaaS, managed service, BPO specialistico o full outsourcing, con servizi modulari di Application Management, backup, Business Continuity e Disaster Recovery.

RMT
Categorie: Software Tesoreria Bancaria | Software Risk Management | Gestione Rischio Operativo | Gestione Rischio Liquidità | Gestione Rischio Credito | Gestione Rischio di Mercato

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

RMT è la soluzione progettata per il controllo integrato dei rischi e

dei flussi di tesoreria, offrendo analisi avanzate e supporto decisionale per istituzioni finanziarie moderne.
La piattaforma valorizza i dati di rischio e di liquidità per decisioni rapide e orientate al business, con piena coerenza ai principi IAS/IFRS.
RMT integra nativamente contabilità, risk management, gestione dei flussi di tesoreria e segnalazioni regolamentari, assicurando uniformità del dato e compliance continua.
È disponibile on-premise o in cloud e si integra facilmente con ambienti legacy grazie alla struttura modulare e leggera e alla possibilità di essere agganciato a middleware per la ricezione del dato.
La soluzione consente il monitoraggio completo di portafoglio titoli di proprietà, cash flow e indicatori di rischio (credito, mercato, liquidità, tasso, operativo).
La combinazione di flessibilità, automazione e capacità analitica rende RMT uno strumento strategico per la gestione finanziaria e regolamentare.

Swan
Categorie: Software per la Consulenza Finanziaria | Software per il Private Banking | Software Gestione Patrimonio Mobiliare

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

Swan è la soluzione intuitiva per l'analisi, la gestione e l'ottimizzazione dei portafogli finanziari, pensata per promotori, advisor e piccoli team di consulenza.
La piattaforma elabora in tempo reale le dinamiche di portafoglio (allocazione e rischio) e consente il confronto immediato con benchmark o portafogli modello.
Swan permette di generare raccomandazioni personalizzate di asset allocation sulla base degli obiettivi e del profilo di rischio del cliente, supportando una consulenza avanzata basata su dati oggettivi e confronti immediati.
Swan permette inoltre di fornire una visione del patrimonio complessivo di un cliente o gruppo familiare permettendo di aggregare di versi account e di importare eventuali patrimoni detenuti presso banche terze, nonché la gestione di asset class non finanziarie (immobili, auto, beni etc..).
La piattaforma produce infine report completamente personalizzabili per composizione e livello di dettaglio.
Grazie alla dinamicità della reportistica, Swan permette sempre di fornire il livello di dettaglio richiesto dal cliente così da creare valore aggiunto sia per target basic che per la clientela con esigenze più avanzate.

GTWay
Categorie: Software Open Finance e Gestione API | Software Gestione Informazioni Finanziarie | Software Documentale e Gestione Archiviazione

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

GTWay è il middleware intelligente progettato per semplificare l'interscambio, la validazione e la trasformazione dei flussi informativi in ambito bancario.
La piattaforma si adatta a contesti eterogenei e ad alti volumi di dati grazie a un framework modulare che permette di configurare parser, workflow e procedure senza sviluppi complessi, risultando ideale anche in ambienti legacy.
Basato su un'architettura moderna a microservizi con stack Kafka–MongoDB–Kubernetes, GTWay garantisce elevata scalabilità, performance e interoperabilità, con integrazione nativa tramite API Kafka e HTTP.
La soluzione è pienamente compatibile con standard come ISO 20022 e SWIFT, supportando formati eterogenei quali CSV, posizionali, XML e messaggistica finanziaria.
La piattaforma consente l'automazione completa dei flussi, applicando regole di trasformazione e validazione in tempo reale e monitorando costantemente i messaggi in ingresso e in uscita.
Dashboard tecniche e funzionali offrono visibilità immediata sullo stato dei flussi, con log dettagliati, audit trail e controlli di sicurezza progettati per garantire resilienza, tracciabilità e conformità.
GTWay rappresenta una soluzione strategica per modernizzare l'infrastruttura informativa, mantenendo continuità operativa e riducendo la complessità di integrazione tra sistemi eterogenei.

PCP – Phoenix Compliance Platform

Categorie: Software Antiriciclaggio | Software per la Firma digitale | Software per la Fatturazione Elettronica | Software Fiscalità | Software Documentale e Gestione Archiviazione

» Proprietario: Finomnia S.p.A.

PCP è la piattaforma RegTech modulare progettata per gestire in modo automatizzato gli adempimenti fiscali, antiriciclaggio e regolamentari.
Un unico core applicativo supporta banche, succursali di banche estere, finanziarie, società di leasing e factoring, SIM, SGR, assicurazioni, fiduciarie e centri servizi.
La suite consente di attivare i soli moduli necessari e copre, tra gli altri, Anagrafe dei Rapporti Finanziari, Indagini finanziarie e della magistratura, FATCA/CRS, CESOP, Monitoraggio Fiscale, Fondo Unico di Giustizia, DAC6, Bonus-POS, Transato esercenti, Contratti e Premi Assicurativi, Spese Sanitarie Rimborsate, FTT, Certificazione Unica, REI e controllo dei Codici Fiscali.
PCP governa l'intero ciclo operativo: acquisizione e normalizzazione dei dati, controlli formali e di coerenza, gestione delle anomalie, predisposizione dei flussi, invio sui canali Entratel, SID e SDI, ricezione degli esiti e monitoraggio delle lavorazioni.
I processi guidati, la tracciabilità delle attività e la centralizzazione delle informazioni riducono le attività manuali e il rischio di errore, migliorando tempestività e qualità delle comunicazioni verso Agenzia delle Entrate e altre autorità.
La piattaforma è scalabile e disponibile in modalità SaaS, con moduli attivabili on demand in base alle dimensioni e al perimetro dell'intermediario. La struttura open e API-ready consente un'integrazione immediata con core banking, sistemi documentali e contabili, assicurando flussi automatici, riduzione degli errori e coerenza dei dati.
PCP è basata su standard aperti e tecnologie Java/Web, con architettura API-first, micro front-end, Spring Boot, Angular e gestione centralizzata della sicurezza tramite Keycloak. È Docker-ready e compatibile con differenti application server e database.
Scalabilità, modularità, sicurezza e aggiornamento continuo, supportato dall'Osservatorio Normativo Finomnia, consentono di mantenere la soluzione allineata all'evoluzione regolamentare e alle esigenze dell'intermediario.

scan ME

Questa azienda è presente anche nella guida online

Genio Diligence. AI, dati e compliance by design nel banking

Daniele Giuliani, CEO di Genio Diligence, racconta la trasformazione nei financial services, che coinvolge l'automazione dei processi documentali e arriva fino agli agenti intelligenti, passando per la governance e il principio di compliance by design

Crescente pressione sull'efficienza operativa, maggiore disponibilità di dati e maturazione delle tecnologie di automazione e intelligenza artificiale. Sono questi i tre fattori che stanno trasformando il settore dei servizi finanziari. Ma nei prossimi tre-cinque anni, l'impatto più rilevante arriverà dalla capacità di integrare queste tecnologie nei processi core, superando la logica dei progetti isolati. «La vera differenza non sarà avere accesso all'AI, ma riuscire a utilizzarla in modo strutturale nei processi decisionali, nella gestione documentale, nei controlli e nella relazione con il cliente – racconta Daniele Giuliani, CEO di Genio Diligence. Nei financial services, però, questa trasformazione presenta una complessità ulteriore: innovazione, compliance e gestione del rischio, infatti, devono evolvere insieme. Non basta automatizzare un processo; bisogna farlo garantendo trasparenza, sicurezza, tracciabilità e tutela del cliente».

Il dato al centro delle nuove strategie

Di questi tre driver, il dato è quello che determina il successo degli altri due. La disponibilità di informazioni sta cambiando radicalmente il modo in cui vengono costruiti e gestiti i processi finanziari, ma il punto non è averne di più: è disporre di dati affidabili, strutturati e utilizzabili nel momento corretto. «È una condizione che diventa ancora più stringente con la diffusione dell'intelligenza artificiale, poiché l'efficacia di qualsiasi modello dipende direttamente dalla qualità delle informazioni su cui opera – sottolinea Giuliani. In un settore in cui molti dati sono ancora distribuiti tra sistemi differenti o contenuti in documentazione non strutturata, raccogliere, verificare e validare il dato diventa una componente essenziale sia dell'efficienza operativa sia della gestione del rischio».

La digitalizzazione va oltre la superficie

È proprio qui, nella zona d'ombra tra dati frammentati e processi core, che Genio Diligence individua il mag-

@ Daniele Giuliani, CEO di Genio Diligence

gior margine di innovazione: i processi operativi legati al credito, con la loro gestione documentale, i controlli, la qualità del dato e la compliance. «Molti processi – osserva Giuliani – sono digitali solo in superficie: dietro interfacce evolute continuano a esistere attività manuali, verifiche frammentate, data entry e passaggi tra sistemi non completamente integrati. Il rischio è digitalizzare l'esperienza utente senza trasformare realmente il processo sottostante. Non proponiamo di sostituire l'infrastruttura esistente, ma di intervenire sui punti di maggiore inefficienza, introducendo progressivamente automazione, controllo e integrazione. Lavoriamo sul processo costruendo soluzioni integrate nei sistemi core tramite API, con particolare attenzione ai workflow ad alta intensità documentale e regolamentare, che richiedono due diligence strutturate, verifiche documentali, controlli antifrode e precise attività di compliance».

L'intelligenza artificiale e l'arrivo degli agenti

L'intelligenza artificiale è una componente centrale delle soluzioni. L'AI, in una prima fase, è stata impiegata nella classificazione documentale, nell'estrazione e nella normalizzazione dei dati. Un passaggio che ha trasformato informazioni sparse in dati strutturati e verificabili. «Su questa base, oggi i dati estratti alimentano nuovi processi di analisi – precisa Giuliani. I modelli predittivi non si limitano a controllare che un dato sia presente o formalmente corretto, ma ne valutano la coerenza nel contesto della pratica: possono per esempio evidenziare se il reddito dichiarato sia allineato con la documentazione disponibile, con i dati storici e con profili comparabili». A questi modelli si affiancano agenti AI che coordinano controlli, fonti informative e passaggi operativi. «Analizzare puntualmente tutti i dati di una pratica di finanziamento e individuare anomalie o incongruenze – illustra Giuliani – richiede spesso a un operatore di correlare molti elementi, anche lontani tra loro: un modello di AI e un agente possono svolgere questa analisi con continuità e rapidità, segnalando i casi che meritano approfondimento e riducendo i tempi di risposta».

La compliance by design

Una simile potenza analitica, però, solleva la questione che accompagna ogni adozione dell'AI nel settore finanziario: la governance. «Nel settore finanziario, la maturità dell'AI non si misura soltanto nella sofisticazione dei modelli, ma nella capacità di governarne l'utilizzo – chiarisce Giuliani. Qualità dei dati, tracciabilità, bias, cybersecurity, dipendenza dai fornitori e protezione del cliente diventano parte integrante della progettazione, soprattutto quando l'AI si avvicina ai processi decisionali». Per questo Genio Diligence adotta un approccio compliance by design: i requisiti regolamentari e di supervisione vengono incorporati fin dall'origine nelle soluzioni tecnologiche, anziché aggiunti a posteriori con controlli e correttivi. A presidio resta però la supervisione umana: l'AI e gli agenti supportano l'analisi e l'organizzazione delle attività, ma la valutazione finale e le decisioni restano in capo agli operatori.

Riduzione dei rework fino al 90%

Ogni risultato deve essere misurabile e i progetti vengono valutati in base alla capacità di ridurre i tempi di lavorazione, le attività manuali, gli errori e i rework. «Raggiungiamo riduzioni del rework fino al 90%, incrementi significativi nella velocità di lavorazione delle pratiche e tempi di classificazione e lettura documentale nell'ordine di pochi secondi – rileva Giuliani. Ma il beneficio più importante è spesso meno visibile: trasformare processi frammentati e difficili da monitorare in workflow strutturati, tracciabili e governabili. È qui che si colloca il ruolo di Genio Diligence: accompagnare questa evoluzione integrando progressivamente automazione e AI nei processi esistenti, con soluzioni interoperabili e progettate per garantire efficienza, qualità del dato, tracciabilità e conformità normativa».

Genio Diligence
Via Martiri di Liggieri 10/D, 55100 Lucca (LU)
Telefono: 800 94 30 33
E-mail: info@geniodiligence.it;
comunicazione@geniodiligence.it
www.geniodiligence.it
https://linkedin.com/company/genio-diligence-spa
Instagram: @geniodiligence

Software

Servizi ICT e gestione documentale
Categorie: Gestione Rischio Credito | Software Mutui e Finanziamenti | Software Documentale e Gestione Archiviazione | Soluzioni per la Gestione IT | Software Antiriciclaggio

Genio Diligence è un player tecnologico che dal 2009 vanta esperienza nell'antifrode documentale applicata al mondo bancario e del credito. Attraverso competenze specialistiche e tecnologie AI-driven, automatizza l'estrazione, il controllo e la validazione documentale, migliorando l'efficienza dei processi di finanziamento e garantendo un'elevata qualità del dato. Le soluzioni cloud, sviluppate ad hoc e integrate nei sistemi core aziendali, supportano banche e istituzioni finanziarie nel ridurre i rischi operativi, migliorare l'esperienza utente e rafforzare la capacità decisionale. L'offerta si articola in quattro principali aree:

- Antifrode & Analytics;
- CreditBridge;
- DocFlow;
- Supporto alla compliance.

Antifrode & Analytics
Categorie: Gestione Rischio Credito | Gestione Rischio Strategico | Gestione Rischio Operativo | Software Antiriciclaggio

» Proprietario: Genio Diligence

Antifrode & Analytics comprende soluzioni per la due diligence documentale, il controllo della congruenza reddituale e l'analisi dei portafogli creditizi. La tecnologia utilizza modelli di intelligenza artificiale e un patrimonio informativo sviluppato attraverso quasi vent'anni di attività nel mercato italiano del credito. Le soluzioni analizzano la documentazione contenuta nelle pratiche di finanziamento, eseguono controlli formali e sostanziali e restituiscono indicatori utilizzabili a supporto delle attività di valutazione.

Funzionalità principali

Due diligence documentale
La soluzione esegue controlli automatici sulla documentazione presente nel fascicolo di credito. Le verifiche possono riguardare la struttura formale del documento, la coerenza delle informazioni, la presenza di anomalie e l'individuazione di pattern riconducibili a potenziali tentativi di frode. Gli esiti vengono registrati e resi disponibili agli operatori incaricati della valutazione.

Indici di congruenza reddituale
I dati estratti da documenti fiscali e reddituali, come Modello Redditi, Certificazione Unica e modello 730, vengono confrontati e analizzati attraverso modelli statistici e serie storiche. Il sistema restituisce indicatori di congruenza accompagnati dalle informazioni utilizzate per la loro determinazione.

Analytics di portafoglio
Gli strumenti di analisi permettono di individuare cluster, ricorrenze anomale e comportamenti che possono non emergere dall'osservazione di una singola pratica.

Supporto Human-Led Operations
Nei casi in cui i controlli automatici non siano sufficienti, il processo può prevedere l'intervento di operatori specializzati. Il supporto umano viene utilizzato per gestire attività che richiedono valutazioni non interamente automatizzabili.

Benefici operativi

- **Riduzione del rischio operativo e prevenzione frodi:** l'individuazione delle anomalie durante la fase documentale permette di intervenire prima che la pratica venga deliberata o che il rischio si trasferisca sul portafoglio;
- **Supporto alla valutazione del credito e tracciabilità dei controlli:** il deliberante riceve un fascicolo verificato, corredato dagli esiti dei controlli e dagli indicatori prodotti dal sistema, consentendo di ricostruire il processo e supportare le attività di audit.

CreditBridge
Categorie: Software Mutui e Finanziamenti | Software Gestione Mutuo | Software Gestione Finanziamenti | Soluzioni per la Gestione IT

» Proprietario: Genio Diligence

CreditBridge è una piattaforma per la gestione digitale del processo di acquisizione e contrattualizzazione delle pratiche di finanziamento. La soluzione comprende le attività di raccolta documentale, identificazione del cliente, verifica KYC, acquisizione delle firme e sottoscrizione del contratto. La piattaforma consente di gestire all'interno dello stesso ambiente sia il canale diretto sia le pratiche originate da mediatori e reti distributive. CreditBridge è disponibile in modalità white label e può essere configurata in funzione del processo dell'organizzazione.

Funzionalità principali

Raccolta documentale
La piattaforma mette a disposizione un ambiente digitale accessibile da diversi dispositivi per il caricamento dei documenti richiesti. Il processo può includere caricamento guidato, controllo della qualità del documento e trasferimento automatico delle informazioni al sistema di istruttoria.

Identificazione e KYC
CreditBridge integra funzionalità per il riconoscimento dei documenti di identità e per la gestione dei processi di identificazione. Le attività possono essere svolte attraverso soluzioni fornite da Identity Provider integrati nella piattaforma.

Raccolta delle firme
La firma elettronica viene inserita, attraverso l'integrazione con Identity Provider, direttamente nel flusso della pratica, evitando il passaggio manuale verso strumenti esterni.

Gestione del canale diretto e indiretto
Banche, mediatori e operatori della rete possono lavorare sulle stesse pratiche attraverso ruoli, permessi e regole differenti. Lo stato della pratica e le informazioni disponibili vengono raccolti in un ambiente centralizzato.

Benefici operativi

- **Riduzione delle attività manuali:** la gestione digitale limita i passaggi cartacei, i doppi inserimenti e le richieste ripetute di documentazione;
- **Standardizzazione del processo:** canali diretti e indiretti vengono gestiti attraverso regole e controlli coerenti;
- **Riduzione dei tempi di lavorazione:** l'automazione delle fasi di onboarding e preistruttoria riduce il tempo necessario per acquisire i dati e predisporre la pratica;
- **Continuità dell'esperienza utente:** il cliente può completare le principali attività attraverso un flusso digitale unitario, dalla raccolta documentale alla firma del contratto;

- **Visibilità centralizzata:** gli operatori possono verificare lo stato della pratica e le attività già completate indipendentemente dal canale di origine.

DocFlow
Categorie: Anagrafe | Gestione Rischio Credito | Sistema informativo bancario completo

» Proprietario: Genio Diligence

DocFlow è un framework di Document Intelligence per l'estrazione, la validazione e l'arricchimento automatico dei dati documentali. La soluzione analizza documenti in formato PDF, immagini e scansioni, trasformando le informazioni non strutturate in dati utilizzabili dai sistemi aziendali. Il framework può integrare controlli configurabili, regole di business e collegamenti con fonti informative pubbliche, private o proprietarie. DocFlow è progettato per supportare i processi documentali collegati alle pratiche di finanziamento, riducendo le attività manuali e aumentando la tracciabilità delle verifiche.

Funzionalità principali

Lettura intelligente dei documenti
Il sistema estrae dati strutturati da diverse tipologie documentali. Tra i documenti supportati possono rientrare: Modello Redditi; Certificazione Unica; modello 730; visure; atti; contratti; perizie immobiliari.
L'estrazione può essere applicata a documenti digitali, immagini o scansioni.

Controlli automatizzati
DocFlow consente di configurare regole di controllo in funzione del processo aziendale. Le verifiche possono comprendere controlli formali, controlli sostanziali, analisi di congruenza e gestione delle eccezioni. Gli output vengono registrati e resi disponibili per le successive fasi di valutazione.

Arricchimento dei dati
I dati estratti possono essere confrontati o completati attraverso fonti esterne. La soluzione può integrare informazioni provenienti da Catasto, Agenzia delle Entrate, Sister, InfoCamere e banche dati proprietarie. L'arricchimento consente di verificare la coerenza delle informazioni documentali con dati provenienti da fonti ulteriori.

Componibilità via API
Le funzionalità del framework sono disponibili attraverso API e possono essere combinate con servizi forniti da terze parti.

Benefici operativi

- **Completezza del fascicolo e affidabilità del dato:** i documenti vengono acquisiti, analizzati e arricchiti da fonti esterne prima di essere messi a disposizione del deliberante;
- **Scalabilità:** l'automazione consente di gestire volumi elevati di documenti senza un incremento proporzionale delle attività manuali;
- **Tracciabilità:** le attività di estrazione, controllo e arricchimento vengono registrate, consentendo di verificare quali operazioni sono state eseguite;
- **Riduzione dei tempi di integrazione:** la disponibilità di API permette di collegare i servizi ai sistemi esistenti senza sostituire necessariamente l'infrastruttura applicativa.

Servizi

Supporto alla compliance
Categorie: Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità

L'area Supporto alla compliance comprende soluzioni per il controllo delle reti distributive, il monitoraggio delle attività e la gestione centralizzata delle informazioni di conformità. La piattaforma supporta banche, intermediari, mediatori creditizi e reti di agenti nella standardizzazione dei controlli e nella raccolta delle evidenze necessarie per attività di audit e governance. L'approccio combina automazione, integrazione con banche dati e intervento umano nei casi che richiedono valutazioni non automatizzabili. Le soluzioni sono progettate considerando requisiti normativi e organizzativi collegati, tra gli altri, a DORA, GDPR, policy interne e disposizioni applicabili alle reti distributive.

Funzionalità principali

Controlli attraverso banche dati
La soluzione permette di acquisire informazioni da fonti ufficiali e banche dati integrate. Gli esiti vengono organizzati in un quadro strutturato e utilizzabile durante le fasi di onboarding, verifica e valutazione.

Monitoraggio della rete
Un cruscotto centralizzato consente di monitorare attività, formazione, indicatori e adempimenti relativi a mediatori e agenti in attività finanziaria. Il sistema può generare notifiche e registrare le operazioni svolte.

Reportistica
La piattaforma produce report configurabili in funzione delle esigenze dell'audit interno, della compliance e degli organi di controllo. L'automazione della reportistica riduce le attività manuali di estrazione, aggregazione e riconciliazione dei dati.

Supporto ibrido
Quando una verifica richiede un'analisi non automatizzabile, il processo può essere completato attraverso l'intervento di operatori specializzati. Questa modalità permette di mantenere la continuità operativa anche nei casi non gestibili esclusivamente attraverso regole automatiche.

Benefici operativi

- **Centralizzazione della governance:** le informazioni relative alla rete, ai controlli e agli adempimenti vengono raccolte in un unico ambiente;
- **Riduzione delle attività di audit:** la disponibilità di dati strutturati, documentazione tracciata e report configurabili semplifica la preparazione delle verifiche;
- **Uniformità dei controlli:** regole e procedure possono essere applicate in modo coerente ai diversi soggetti della rete;
- **Visibilità sulla rete distributiva:** la piattaforma consente di monitorare reti distribuite su territori e aree geografiche differenti;
- **Continuità operativa:** l'integrazione tra tecnologia e supporto umano permette di gestire anche controlli complessi o non interamente automatizzabili.

scan ME

Questa azienda è presente anche nella guida online

Kline: FinTech by default, Innovation by design

Kline è la società del 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

Il settore finanziario globale sta vivendo una transizione tecnologica senza precedenti, guidata dalla necessità di ridisegnare l'intera catena del valore. A tracciare lo scenario di questa evoluzione è Stefano Limonta, COO di Kline, che analizza così le sfide attuali del comparto. «La frammentazione della liquidità e la volatilità geopolitica oggi impongono agli operatori istituzionali una velocità d'esecuzione al millisecondo e un controllo del rischio granulare – racconta Limonta. Al tempo stesso, la pressione regolatoria e la crescente domanda di digitalizzazione spingono il mondo della gestione patrimoniale verso una revisione radicale dei propri processi operativi. In questo contesto, la vera competitività si gioca sull'adozione di architetture aperte, cloud-native e interamente guidate dalle API. Dobbiamo essere in grado di rispondere a due necessità speculari ma strettamente interconnesse: la reattività nei Capital Markets e l'agilità nel Wealth Management».

Il motore dell'Execution: precisione e risk management con Sphera Evolution

Sul fronte del trading professionale e istituzionale, la linea di demarcazione tra profitto e perdita è definita dalla capacità di governare la complessità in tempo reale. In questo segmento, la risposta tecnologica si sostanzia in Sphera Evolution, un front-end avanzato dotato di un OMS (Order Management System) a bassa latenza e connettività multi-broker via protocollo FIX, che nasce come

@ Stefano Limonta, COO di Kline

Più di **90** clienti tra SIM, SGR, Banche Private, Intermediari Finanziari, Società Fiduciarie, Banche Estere, Sicav, Family Office, Brokers e Società di Private Equity.

Presenti su **5** Mercati esteri (Svizzera, UK, Germania, etc.).

Più di **100** specialisti professionisti del settore.

Più di **395 mld €** di AuM analizzati dalla tecnologia.

Più del **73%** del totale della massa fiduciaria amministrata in Italia.

evoluzione dell'esistente piattaforma Sphera. «Il valore distintivo di Sphera Evolution non risiede solo nell'accesso diretto a molteplici fonti di liquidità globale, ma nella capacità di calcolare l'esposizione e i margini tick-by-tick – spiega Limonta. L'attivazione di automatismi protettivi istantanei protegge il capitale aziendale da anomalie algoritmiche o improvvisi shock di mercato. Che si tratti di trading manuale tramite interfacce grafiche evolute, o di strategie quantitative connesse programmaticamente via API, l'obiettivo del sistema rimane duplice: garantire la massima stabilità operativa e accelerare il time-to-market di nuovi prodotti finanziari in un ambiente nativamente cloud e flessibile».

Il cuore della gestione: la digitalizzazione end-to-end con Antavision

Se nei Capital Markets la priorità è la velocità del singolo trade, nel mondo dei servizi di investimento e del Private Banking la sfida si sposta sulla profondità e sulla personalizzazione della relazione con il cliente. La risposta a questa esigenza è rappresentata da Antavision, una piattaforma end-to-end capace di coprire l'intero perimetro aziendale dal front al back office. «Questo ecosistema digitale abbatte i tradizionali silos informativi delle banche e degli intermediari, unificando in un'unica infrastruttura in cloud processi complessi come la raccolta ordini, le gestioni patrimoniali individuali, la strutturazione di fondi o SICAV e la consulenza finanziaria evoluta – illustra Limonta. Grazie a un approccio API-first, Antavision evita il rischio di lock-in tecnologico, integrandosi con i sistemi legacy preesistenti. Inoltre, l'introduzione di strumenti di configurazione visuale permette alle funzioni di business di adattare autonomamente regole e prodotti, riducendo drasticamente i tempi di lancio commerciale e migliorando l'efficienza operativa a fronte di una drastica contrazione dei costi IT».

L'approccio strategico per l'intermediario del futuro

«Le due anime tecnologiche incarnate da Sphera Evolution e Antavision- i cui primi moduli saranno distribuiti sul mercato nel secondo semestre del 2027 - rappresentano i pilastri fondamentali su cui poggia l'evoluzione dell'industria a cui ci rivolgiamo – conclude Stefano Limonta. Non si tratta di mondi separati, ma di componenti strettamente complementari di una stessa strategia di crescita. L'intermediario finanziario moderno, per essere davvero competitivo e compliant, deve oggi saper coniugare la precisione chirurgica nell'accesso ai mercati globali con la flessibilità organizzativa nella gestione dei patrimoni. Solo unificando queste competenze sotto il segno dell'innovazione architetturale sarà possibile trasformare la tecnologia da semplice voce di costo a reale asset strategico di business».

KLINE Srl
Corso Como 15, 20154 Milano
Telefono: 030 553131
E-mail: info@kline.it
www.kline.it

Software

ANTANA – Front-to-Back Financial Platform

Categorie: Software per il Private Banking | Software Gestione SIM | Software Antiriciclaggio | Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Gestione Area Finanza | Software Gestione Informazioni Finanziarie | Software per la Consulenza Finanziaria | Software per la Gestione del Portafoglio Crediti

» Proprietario: Kline- AlmavivA

ANTANA è una piattaforma applicativa integrata progettata per supportare l'intero ciclo operativo degli intermediari finanziari.
La soluzione centralizza in un unico ecosistema tutte le attività di front office, middle office e back office, consentendo a SIM, SGR, banche, società fiduciarie e wealth manager di gestire processi operativi, amministrativi, fiscali e regolamentari attraverso una piattaforma unica, modulare e completamente integrata.
Grazie all'architettura multi-modulo e multi-entità, ANTANA copre nativamente le principali aree di business degli intermediari finanziari, dalla raccolta ordini alla consulenza, dalla gestione patrimoniale alla gestione fondi, fino alla contabilità, all'antiriciclaggio e alle segnalazioni di vigilanza.
La piattaforma è altamente configurabile e si adatta ai modelli operativi e organizzativi del singolo intermediario, garantendo elevata scalabilità e continuità evolutiva.

Ambiti operativi coperti

- Raccolta e trasmissione ordini;
- Negoziazione per conto terzi e conto proprio;
- Gestioni patrimoniali individuali;
- Consulenza finanziaria e advisory;
- Gestione fondi comuni e SICAV;
- Attività fiduciarie e amministrazione patrimoni;
- Tesoreria e gestione della posizione proprietaria;
- Contabilità generale e sezionale;
- Antiriciclaggio e compliance normativa;
- Fiscalità e segnalazioni regolamentari.

Principali moduli applicativi

TIT - Back Office Titoli

Gestione completa di anagrafiche, dossier titoli, conti di liquidità, corporate actions, regolamenti, posizioni multi-divisa e amministrazione di strumenti finanziari italiani ed esteri. Supporta azioni, obbligazioni, ETF, fondi, cambi e strumenti derivati.

RON - Raccolta Ordini & Negoziazione

Copre l'intero processo di ricezione, validazione, esecuzione e regolamento degli ordini, con controlli MiFID, gestione commissionale, fiscalità, collocamento prodotti e produzione della documentazione prevista dalla normativa.

GPM - Gestioni Patrimoniali

Supporta la gestione professionale di portafogli individuali attraverso benchmark, controllo limiti, simulazioni, gestione delle linee di investimento, performance measurement e rendicontazione regolamentare.

COS - Consulenza Finanziaria

Permette la gestione dei servizi advisory, la profilazione MiFID, l'analisi del patrimonio complessivo del cliente, la generazione di raccomandazioni e il monitoraggio della suitability degli investimenti.

FUN - Gestione Fondi

Piattaforma dedicata alla gestione collettiva del risparmio, con funzioni di amministrazione sottoscrittori, calcolo NAV, controllo limiti, gestione quote e segnalazioni di vigilanza.

FID - Gestione Fiduciaria

Soluzione specialistica per società fiduciarie che consente la gestione dei mandati fiduciari, delle partecipazioni, della fiscalità e degli adempimenti amministrativi e regolamentari connessi.

COGE - Contabilità Generale

Modulo contabile nativamente integrato con tutta l'operatività della piattaforma, comprensivo di bilancio, IVA, cespiti, fatturazione elettronica, riconciliazioni e segnalazioni contabili verso gli organismi di vigilanza.

ARI - Antiriciclaggio

Gestisce Archivio Unico Informatico (AUI), monitoraggio AML, segnalazioni UIF, controlli antiriciclaggio e tutti gli adempimenti previsti dalla normativa vigente.

Elementi distintivi
- Piattaforma Front-to-Back integrata;
- Un unico ambiente applicativo per gestire processi commerciali, operativi, amministrativi, fiscali e regolamentari;
- Architettura modulare e scalabile;
- I moduli possono essere adottati progressivamente mantenendo una completa integrazione dei dati e dei processi;
- Elevata configurabilità operativa;
- Workflow, commissioni, controlli, limiti, regole di business e reportistica sono completamente personalizzabili in funzione delle esigenze dell'intermediario;
- Compliance nativa;
- Supporto integrato a MiFID II, Antiriciclaggio, Fiscalità e Segnalazioni di Vigilanza senza necessità di piattaforme esterne;
- Multi-strumento, multi-divisa e multi-mercato;
- La piattaforma supporta la gestione integrata di asset e operatività finanziarie nazionali e internazionali.

Benefici per l'intermediario
- Razionalizzazione del parco applicativo attraverso una piattaforma unica;
- Maggiore automazione e riduzione delle attività manuali;
- Riduzione del rischio operativo e normativo;
- Controllo centralizzato di dati, processi e adempimenti;
- Maggiore rapidità nell'introduzione di nuovi prodotti e servizi;
- Scalabilità in grado di accompagnare l'evoluzione del business.

ANTANA rappresenta una piattaforma enterprise completa per il settore finanziario che combina operatività, compliance, amministrazione e controllo in un unico ecosistema integrato, supportando la trasformazione digitale e la crescita di banche, SIM, SGR.

ANTAVISION – Investment Services Platform

Categorie: Software per il Private Banking | Software Gestione SIM | Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Gestione Area Finanza | Software Gestione Informazioni Finanziarie | Software per la Consulenza Finanziaria

» Proprietario: Kline- AlmavivA

ANTAVISION è una piattaforma Front-to-Back di nuova generazione dedicata a banche, SIM, SGR, wealth manager e intermediari finanziari, progettata per digitalizzare e governare l'intero ciclo di vita dei servizi di investimento all'interno di un unico ecosistema operativo.
La soluzione copre tutti i processi chiave, dalla raccolta e trasmissione degli ordini alla gestione patrimoniale, dalla consulenza finanziaria fino alla fiscalità, al risk management e agli adempimenti regolamentari.
Basata su un'architettura aperta, multilingua e API-first, ANTAVISION consente di integrare rapidamente sistemi core banking, canali digitali, provider di dati di mercato e piattaforme specialistiche, garantendo massima interoperabilità e libertà evolutiva per l'intermediario.

Principali funzionalità
- Gestione completa dei servizi di investimento con copertura front, middle e back office.
- Raccolta e trasmissione ordini multicanale, con controlli di validità, workflow autorizzativi e instradamento verso execution venue e controparti.
- Gestioni patrimoniali individuali e advisory, con monitoraggio del rischio, rebalancing e reporting delle performance.
- Gestione fondi e SICAV, incluse valorizzazione, distribuzione, compliance normativa e reporting verso investitori e autorità.
- Consulenza finanziaria evoluta, con profilazione del cliente, suitability, appropriateness e monitoraggio continuo del profilo di rischio.
- Middle e Back Office integrati, comprensivi di settlement, contabilizzazione, corporate actions, fiscalità, antiriciclaggio e segnalazioni regolamentari.
- Configurazione visuale e approccio low-code, che consente di adattare processi, workflow, prodotti e regole di business senza sviluppi applicativi complessi.

I vantaggi per gli intermediari finanziari
- Piattaforma unica Front-to-Back, che elimina silos applicativi e semplifica la gestione dell'intero business finanziario.
- Architettura API-first e aperta,

che facilita integrazioni rapide e riduce il lock-in tecnologico.
- Riduzione del time-to-market, grazie alle funzionalità low-code e alla flessibilità di configurazione.
- Implementazione cloud o on-premise, per soddisfare differenti esigenze operative, tecnologiche e regolamentari.
- Maggiore efficienza operativa e controllo dei costi IT, grazie alla centralizzazione dei processi e alla scalabilità della piattaforma.

ANTAVISION rappresenta una piattaforma strategica per gli intermediari che desiderano accelerare la trasformazione digitale dei servizi di investimento, migliorando efficienza, compliance e qualità dell'esperienza cliente.

ARM - Asset Allocation & Risk Management

Categorie: Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Risk Management

» Proprietario: Kline - AlmavivA

ARM è la piattaforma avanzata di Asset Allocation, Performance Measurement e Risk Management progettata per supportare gestori, risk manager, consulenti finanziari, SGR, SIM, banche e wealth manager nei processi decisionali e nel controllo dei rischi di investimento.
La soluzione consente di analizzare portafogli individuali, gestioni collettive e aggregati multi-portafoglio attraverso modelli quantitativi evoluti, simulazioni prospettiche e strumenti di ottimizzazione avanzata.
Grazie a un'architettura multi-asset, multi-mercato e multi-divisa, ARM permette di monitorare in tempo reale rischio, rendimento, allocazione e conformità agli obiettivi di investimento, fornendo una visione integrata dell'intero patrimonio gestito.

Principali funzionalità
- Asset Allocation evoluta con gestione di portafogli modello, benchmark, rebalancing e controllo dei limiti di mandato;
- Performance Measurement, Contribution e Attribution per analizzare in dettaglio le fonti di rendimento e misurare il contributo di asset, asset class, divise e decisioni gestionali;
- Analisi quantitative del rischio con oltre 30 indicatori specialistici, tra cui Sharpe Ratio, Sortino, Alpha, Beta, Tracking Error, Information Ratio, Omega Ratio e Jensen Alpha;
- Calcolo del Value at Risk (VaR) attraverso metodologie Storica, Parametrica e Monte Carlo, con funzioni integrate di Backtesting ed Expected Shortfall;
- What-If Analysis e simulazioni di scenario per valutare l'impatto di variazioni di mercato, tassi d'interesse, cambi, volatilità e prezzi sugli investimenti;
- Ottimizzazione di portafoglio e Frontiera Efficiente per definire la migliore allocazione rischio-rendimento in funzione dei vincoli di investimento;
- Supporto avanzato per derivati e strategie di hedging, con gestione delle greche (Delta, Gamma, Theta, Vega, Rho), simulazioni e analisi delle coperture;
- Reporting interattivo e personalizzabile, con produzione automatica di report in PDF, HTML ed Excel.

I vantaggi per gestori e risk manager
- Visione completa e consolidata del rischio di portafoglio, anche su compositi e aggregazioni multi-cliente;
- Supporto concreto alle decisioni di investimento, grazie a simulazioni ex-ante, analisi ex-post e strumenti di ottimizzazione quantitativa;
- Controllo continuo dei limiti gestionali e regolamentari, con monitoraggio delle esposizioni e dei principali indicatori di rischio;
- Riduzione dei rischi di investimento attraverso analisi VaR, stress test, scenari prospettici e validazione dei modelli tramite backtesting;
- Maggiore trasparenza delle performance, grazie alle funzionalità di Performance Contribution e Attribution che evidenziano l'impatto delle scelte di allocazione e selezione titoli;
- Elevata flessibilità e integrazione, con possibilità di alimentazione dati tramite API, flussi batch o caricamenti dedicati, integrandosi facilmente con i sistemi esistenti dell'intermediario.

ARM rappresenta una soluzione completa per le organizzazioni che desiderano combinare Asset Allocation, Risk Management, Performance Analysis e Portfolio Optimization all'interno di un'unica piattaforma integrata, fornendo strumenti quantitativi avanzati per migliorare il processo decisionale e la qualità della gestione finanziaria.

SPHERA - Order Management System

Categorie: Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Gestione SIM | Software Gestione Area Finanza

» Proprietario: Kline - AlmavivA

SPHERA è una piattaforma evoluta di Trading, Order Management ed Execution progettata per SIM, banche, broker, wealth manager e intermediari finanziari che operano sui mercati nazionali e internazionali.
La soluzione consente di gestire in modo integrato l'intero ciclo di vita degli ordini, dalla raccolta e validazione fino all'esecuzione, al monitoraggio e alla riconciliazione delle operazioni.
Grazie a un'architettura aperta e altamente scalabile, SPHERA si integra con mercati regolamentati, broker, sistemi di trading, data provider, API e protocolli FIX, offrendo un unico punto di accesso per l'operatività multi-asset, multi-mercato e multi-divisa.

Principali funzionalità

- Order Management System (OMS) completo per la gestione di ordini azionari, obbligazionari, ETF, derivati e altri strumenti finanziari;
- Controlli automatici pre-trade e post-trade su liquidità, disponibilità titoli, limiti operativi, leva finanziaria, margini e parametri di rischio;
- Order Routing intelligente configurabile secondo le execution policy dell'intermediario;
- Valorizzazione e monitoraggio real-time di portafogli, posizioni e derivati;
- Trading Station professionale con book evoluti, gestione avanzata degli ordini e monitoraggio in tempo reale dell'operatività;
- Supporto a ordini condizionati, Stop Order, OCO, OSO e Take Profit / Stop Loss;
- Integrazione con Excel, API e sistemi di terze parti per automatizzare strategie operative e processi di trading;
- Funzionalità avanzate di charting, analisi tecnica e trading algoritmico, con oltre 100 indicatori disponibili.

I vantaggi per gli intermediari finanziari

- Accesso diretto a mercati e broker attraverso un'unica piattaforma integrata, riducendo complessità operative e costi di integrazione;
- Riduzione del rischio operativo e regolamentare grazie ai controlli automatici lungo tutto il ciclo di vita dell'ordine;
- Elevate performance e bassa latenza, ideali anche per operatività intensive e ambienti di trading professionale;
- Massima personalizzazione dei workflow operativi e delle interfacce utente in base alle esigenze dell'intermediario e dei trader;
- Integrazione nativa con l'ecosistema Kline, consentendo la completa digitalizzazione dei processi di front, middle e back office;
- Scalabilità e affidabilità enterprise, supportate da architetture a bassa latenza, bilanciamento dei carichi e alta disponibilità.

SPHERA rappresenta una soluzione completa per gli intermediari che desiderano combinare efficienza operativa, controllo del rischio, accesso ai mercati globali e capacità evolute di trading ed execution, all'interno di una piattaforma unica, modulare e integrata.

SPHERA EVOLUTION - Next Generation Trading & Risk Platform

Categorie: Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Gestione SIM | Software Gestione Area Finanza

» Proprietario: Kline - AlmavivA

SPHERA EVOLUTION rappresenta l'evoluzione della piattaforma SPHERA ed è stata progettata

per operatori professionali, broker, SIM, banche e intermediari finanziari che richiedono elevate performance operative, accesso ai mercati globali e controllo del rischio in tempo reale.
La soluzione combina un Order Management System (OMS) ad alte prestazioni, connettività multi-broker e funzionalità avanzate di risk management all'interno di un'unica piattaforma integrata.
Pensata sia per il trading professionale sia per l'operatività della clientela finale, la piattaforma supporta l'esecuzione di strategie avanzate su molteplici asset class e mercati internazionali, garantendo velocità, affidabilità e capacità di elaborazione anche in presenza di elevati volumi operativi.

Principali funzionalità

- OMS a bassa latenza, progettato per gestire elevati volumi e strategie operative complesse;
- Gestione di ordini avanzati, inclusi ordini condizionati, basket, spread e strategie multi-leg;
- Connettività multi-mercato e multi-broker, tramite protocolli standard FIX e connessioni dirette alle venue di negoziazione;
- Market data real-time, provenienti sia dai mercati direttamente interconnessi sia da molteplici info provider;
- Risk management in tempo reale, con monitoraggio continuo di posizioni, esposizioni e margini;
- Calcolo dinamico dei margini e delle superfici di volatilità, particolarmente rilevante per strumenti derivati e prodotti a leva;
- Trading station professionale e white-label, completamente personalizzabile per intermediari e clienti finali;
- Accesso programmatico tramite API, per sistemi algoritmici, market making e trading automatico.

I vantaggi per operatori e intermediari

- Trading professionale ad alte prestazioni, con latenza ridotta e capacità di elaborazione su elevati volumi di mercato;
- Controllo del rischio in tempo reale, grazie a verifiche preventive, monitoraggio continuo e logiche di worst-case scenario;
- Automatismi di protezione integrati, quali kill switch, blocchi operativi e riduzione automatica delle esposizioni al superamento delle soglie di rischio;
- Accesso globale a fonti di liquidità e broker multipli, attraverso un unico ambiente operativo;
- Adatta sia al trading discrezionale sia a quello algoritmico, grazie alla coesistenza di interfacce grafiche avanzate e API aperte;
- Architettura cloud-native e aperta, integrabile con sistemi di middle office, back office, reporting e analytics.

SPHERA EVOLUTION è una piattaforma strategica per gli intermediari che desiderano coniugare execution, controllo del rischio, connettività globale e scalabilità, supportando l'evoluzione dei propri servizi di trading verso modelli sempre più digitali e performanti.

WELCOME - soluzione innovativa e completa per le società fiduciarie

Categorie: Software per il Private Banking | Software Antiriciclaggio | Software Gestione Patrimonio Mobiliare | Software Gestione Informazioni Finanziarie

» Proprietario: Kline - AlmavivA

La piattaforma applicativa Welcome è una soluzione completa e modulare per supportare le evoluzioni, la regolamentazione e l'innovazione di tutti i processi operativi e il business delle società fiduciarie italiane.
Le società fiduciarie operano in un contesto di business estremamente specializzato rivolto a clientela avente patrimoni complessi e diversificati.
L'attività fiduciaria è regolamentata da normative complesse nazionali e internazionali in continua evoluzione.
La gestione dei mandati fiduciari richiede una precisione assoluta negli adempimenti di vigilanza e fiscali, eliminando i "silos informativi" e i processi manuali soggetti a errore.
L'opportunità offerta dalla soluzione Welcome risiede nella digitalizzazione end-to-end che permette di trasformare gli obblighi di compliance in vantaggi competitivi di efficienza e controllo.

La piattaforma con le sue continue evoluzioni supporta i cambiamenti nel modello di business e nelle tipologie di servizi offerti, con un'enfasi sulla flessibilità, robustezza e adattabilità alle evoluzioni normative e procedurali. Inoltre, si concentra sulla revisione dei processi operativi, migliorando l'interazione con attori come i clienti, le banche, i professionisti e i promotori.
La piattaforma si propone di automatizzare e controllare 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;
- Gestione informazioni ai fini antiriciclaggio (KYC), processi di valutazione e rinnovo adeguate verifiche, motori di calcolo del profilo di rischio e gestione scadenze due diligence effettuate;
- Integrazione con liste esterne (liste soggetti sospetti, liste PEP, etc.) e motori di matching (fuzzy match) per individuazione clientela da sottoporre a valutazione sia in fase di onboarding sia in fase di ongoing;
- Gestione Archivio Unico Informatico (AUI) e generazione flussi SARA verso Banca d'Italia;
- Gestione indicatori di anomalia e transaction monitoring tramite motori di analisi operatività potenzialmente sospetta. Processi di valutazione indicatori di anomalia e predisposizione SOS (Segnalazioni Operatività Sospetta);
- Gestione anagrafica di strumenti finanziari, asset privati, quotazioni e gestione cambi giornalieri anche tramite integrazione con info provider qualificati;
- Gestione delle istruzioni impartite dai clienti e delle disposizioni verso gli intermediari esecutori (banche, gestori, etc.);
- Gestione contabile dei mandati fiduciari e riconciliazione dei saldi verso le depositarie;
- Calcolo delle masse amministrate;
- Gestione Tariffari e calcolo commissioni fiduciarie; emissione avvisi e fatture (con integrazione con l'Agenzia delle Entrate in caso di fatturazione elettronica), gestione incassi e solleciti di pagamento;
- Integrazione con il modulo fiscale WoT (Wheel of Tax) per adempimenti fiscali;
- Hub per segnalazioni regolamentari verso gli organi di vigilanza come Anagrafe dei Rapporti, FATCA, CRS, QI-USA, Monitoraggio Valutario, Indagini finanziarie, DAC6, FUG, etc.;
- Gestione amministrativa e fiscale di piani di azionariato diffuso, piani di incentivazione e stock option;
- Gestione della privacy e adempimenti GDPR;
- Gestione accessi e profilazione delle abilitazioni degli utenti;
- Reporting verso i clienti e report interni di controllo;
- Integrazione con banche depositarie e intermediari per acquisizione automatica movimenti e saldi.

PORTALE FIDUCIARIO

Categorie: Software Gestione Internet e Mobile Banking | Software Documentale e Gestione Archiviazione | Software per la Firma Digitale

» Proprietario: Kline - AlmavivA

Il Portale Fiduciario mette a disposizione un'«area riservata» su internet che consente l'interazione con il cliente finale al fine di:

- Stabilire un nuovo canale di comunicazione sicuro e bidirezionale tra la fiduciaria e i propri clienti;

- Effettuare l'onboarding digitale del cliente (ovvero apertura mandato online) con l'utilizzo di autenticazione e identificazione tramite SPID/CIE/VIDEO-OPERATORE/SELFID in conformità al regolamento eIDAS 2.0 (Regolamento UE 2024/1183), raccolta di tutte le informazioni anagrafiche e di KYC, fornitura di una Firma Elettronica Qualificata (FEQ), produzione del contratto di mandato e apposizione firme;
- Mettere a disposizione la documentazione (es. rendiconti, certificazioni, etc.) in modo più efficace e rapido (evitando la postalizzazione);
- Esporre la posizione dei beni in amministrazione con informazioni fiscali rilevanti (es. prezzo medio di acquisto, minusvalenze disponibili);
- Gestire l'aggiornamento dei dati anagrafici del cliente (es. cambi di residenza, cambi di documenti d'identità, etc.);
- Effettuare il rinnovo dell'adeguata verifica antiriciclaggio a distanza in prossimità della scadenza tramite alert al cliente, visibilità del precedente questionario KYC e compilazione del nuovo Questionario con firma elettronica digitale;
- Raccogliere le istruzioni (bonifici, ordini di borsa, etc.) direttamente tramite la compilazione di form online e firma elettronica digitale.

Il Portale fiduciario è integrato nativamente con la piattaforma gestionale Welcome, con la quale colloquia tramite API per lo scambio di informazioni.

WoT – WHEEL OF TAX

Categorie: Software Fiscalità | Software segnalazioni di vigilanza | Software Gestione Informazioni Finanziarie | Software Gestione Area Finanza

» 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 supporta i sostituti d'imposta nel soddisfare tutti gli adempimenti di carattere fiscale e regolamentare. Questi includono ad esempio il Capital Gain, la tassazione dei dividendi, il Conto Unico, i calcoli delle imposte di bollo, la 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 e imposte per soggetti non residenti;
- Capital Income Fondi: Tassazione dei Redditi di capitale da Fondi di diritto estero e italiano;
- Dichiarativo: Tassazione dei prodotti finanziari per clienti in regime di dichiarazione, con compilazione del modello REDDITI PF e calcolo IVAFE;
- Regime Gestito: Tassazione dei Redditi Diversi - Capital Gain per clienti in regime gestito;
- Conto Unico: Tassazione dei Redditi di Capitale - Conto Unico con calcolo cedole, interessi impliciti ed espliciti;
- Polizze: Tassazione Riscatto Polizze estere e calcolo dell'IVCA, bollo ordinario e speciale in fase di riscatto polizze estere;
- Dividendi: Tassazione Dividendi Esteri Italia;
- Interessi c/c: Tassazione degli Interessi su c/c e depositi esteri, prestito titoli e interessi passivi finanziamenti;
- Bollo ordinario e speciale: Tassazione Bollo ordinario e Bollo speciale su strumenti finanziari e attività scudate;
- Tobin Tax: Gestore della componente di Tassazione Tobin Tax Italiana (D. L. 228/24 dicembre 2012 – Art. 1)- imposta sul trasferimento della proprietà delle azioni e di altri strumenti finanziari partecipativi e su alcuni derivati, oltre che sulla negoziazione ad alta frequenza;
- SOGEI Reporting: modulo per la gestione della Segnalazione all'Amministrazione Finanziaria in materia di interessi, premi e altri frutti delle obbligazioni e titoli similari, dei Clienti lordisti non residenti;
- PIR Alternativi: modulo gestore della componente di Tassa-

zione dei PIR Alternativi, quali esenzione definitiva nel caso di rispetto dell'"holding period" vs "Recapture" dei redditi e delle imposte nel caso di mancato rispetto dei vincoli;
- Titoli Atipici: Modulo gestore della Tassazione dei cosiddetti Titoli Atipici secondo quanto specificato nel D.L. 512/1983, indipendentemente dalla natura del soggetto investitore;
- 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, Redditi da Fondi non armonizzati, Certificazioni minusvalenze, Rendiconto fiscale, CUPE, etc.;
- Tributi: Versamento imposte all'Erario (modello F24) e generazione flussi di addebito/accredito in c/c.

Marketplace di Asset Digitali
Categorie: Software Blockchain | 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: Software Documentale e Gestione Archiviazione | Software per la Firma Digitale

» Proprietario: Kline- AlmavivA

Kline offre un'ampia gamma di soluzioni di gestione documentale costituite da componenti autoconsistenti, 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.

WELCOME AML SUITE – Piattaforma Integrata per Antiriciclaggio, KYC e Transaction Monitoring
Categorie: Software Antiriciclaggio

» Proprietario: Kline- AlmavivA

Welcome AML è una piattaforma modulare specializzata nella gestione dei processi di Antiriciclaggio (AML), Know Your Customer (KYC), Adeguata Verifica della Clientela e Transaction Monitoring, progettata per supportare banche, SIM, SGR, società fiduciarie e intermediari finanziari nel presidio dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.
La soluzione consente di centralizzare in un unico ambiente tutte le attività di valutazione, monitoraggio e controllo della clientela, garantendo tracciabilità, governance e conformità alle normative vigenti.
La piattaforma acquisisce e consolida informazioni anagrafiche, dati KYC, questionari AML, rapporti, soggetti collegati e movimentazioni operative, elaborando automaticamente il profilo di rischio del cliente mediante motori configurabili basati su indicatori di rischio e logiche di scoring avanzate.

Il sistema supporta inoltre la gestione delle adeguate verifiche ordinarie e rafforzate, con workflow autorizzativi multilivello e monitoraggio delle scadenze.

Ambiti di controllo coperti
- Adeguata Verifica della Clientela (CDD ed EDD);
- Calcolo e monitoraggio del profilo di rischio AML;
- KYC e gestione questionari antiriciclaggio;
- Controllo soggetti in liste PEP, sanzioni e watchlist;
- Transaction Monitoring e rilevazione operazioni anomale;
- Gestione delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS);
- Monitoraggio rapporti, delegati, titolari effettivi e soggetti collegati;
- Workflow di valutazione e autorizzazione multilivello;
- Gestione evidenze, allegati e audit trail completo.

Componenti distintive della soluzione
- **Risk Engine configurabile**

Motore di scoring che calcola il profilo di rischio del cliente sulla base di indicatori parametrizzabili, dati anagrafici, rapporti attivi, comportamenti operativi e relazioni con altri soggetti. Le regole sono completamente configurabili e tracciate nel tempo.

- **Transaction Monitoring evoluto**

Sistema di monitoraggio automatico che analizza la movimentazione della clientela identificando comportamenti anomali mediante indicatori, soglie e periodi di osservazione configurabili. Le evidenze generate vengono gestite attraverso workflow di valutazione e investigazione.

- **Gestione centralizzata delle Liste**

Supporta la valutazione di soggetti presenti in liste PEP, sanzionatorie, adverse media e altre watchlist, consentendo la gestione dei falsi positivi, la storicizzazione delle valutazioni e la conservazione delle evidenze ispettive.

- **Dashboard operativa dei controlli**

Un sistema di alert e controlli semaforici permette alle funzioni AML di identificare rapidamente attività da gestire, profili da autorizzare, anomalie da investigare e verifiche in scadenza.

Benefici per l'intermediario
- Centralizzazione dei processi AML in un'unica piattaforma specializzata;
- Riduzione dei tempi di valutazione e revisione della clientela grazie all'automazione dei controlli;
- Maggiore efficacia nell'identificazione di comportamenti anomali e potenzialmente sospetti;
- Tracciabilità completa delle decisioni, delle valutazioni e delle attività svolte dagli operatori AML;
- Elevata configurabilità di regole, indicatori di rischio e soglie operative senza necessità di sviluppi applicativi;
- Disponibilità in modalità SaaS con architettura cloud, disaster recovery dedicato e pieno supporto operativo e normativo.

Welcome AML rappresenta una soluzione completa per la gestione del rischio di riciclaggio, consentendo agli intermediari finanziari di rafforzare i controlli AML, migliorare l'efficienza operativa delle funzioni Compliance e Antiriciclaggio e garantire un presidio continuo dell'intero ciclo di vita della clientela.

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.

BPO (Business Process Outsourcing)
Categorie: Business Process Outsourcing

Kline offre servizi di Business Process Outsourcing (BPO) specializzati per banche, SIM, SGR, società fiduciarie, wealth manager e altri intermediari finanziari, consentendo ai clienti di esternalizzare

in modo sicuro ed efficiente le attività amministrative e operative di back-office e middle-office.
Grazie a un modello operativo consolidato, all'integrazione con le piattaforme proprietarie del Gruppo e all'utilizzo di tecnologie avanzate di workflow management, gestione documentale, OCR e automazione dei processi, Kline è in grado di presidiare l'intera filiera operativa a supporto delle strutture commerciali e di controllo degli intermediari finanziari.

Il servizio copre tutte le principali attività operative e amministrative, tra cui:
- acquisizione documentale multicanale, controlli di completezza e correttezza documentale e gestione delle anomalie;
- onboarding della clientela, adeguata verifica, KYC, profilazione AML e MiFID;
- gestione di contratti, mandati e anagrafiche clienti;
- gestione titoli, corporate actions, trasferimenti titoli e rapporti con broker, banche depositarie, SIM e collocatori;
- gestione operativa e amministrativa di fondi aperti, FIA, SICAV e mandati di gestione;
- fiscalità finanziaria e adempimenti tributari;
- contabilità generale e supporto amministrativo;
- antiriciclaggio, Archivio Unico Informatico, Segnalazioni Aggregate Antiriciclaggio (SARA), SOS e attività di Enhanced Due Diligence;
- predisposizione e gestione delle segnalazioni regolamentari e di vigilanza verso Autorità e organismi competenti.

L'organizzazione BPO di Kline garantisce continuità operativa, competenze specialistiche e un modello di governance dedicato, consentendo agli intermediari di ridurre i costi operativi, aumentare la qualità dei processi e concentrarsi sulle attività a maggior valore aggiunto, quali sviluppo commerciale, servizio alla clientela e crescita del business.

Il modello è altamente flessibile e può essere adattato alle specifiche esigenze organizzative e operative del cliente, includendo anche servizi specialistici quali:
- calcolo NAV e supporto operativo per SGR e fondi;
- gestione successioni e pratiche ereditarie;
- prestiti Lombard e monitoraggio delle garanzie;
- operatività fondi pensione e RITA;
- gestione flussi SRD II e corporate actions;
- accertamenti, pignoramenti e conti dormienti;
- supporto alle attività ispettive e di compliance;
- servizi dedicati alla clientela Ultra High Net Worth (UHNW) e private banking.

Con oltre cento professionisti coinvolti nelle attività di outsourcing e competenze che coprono l'intero ciclo operativo degli intermediari finanziari, Kline rappresenta un partner strategico per la gestione efficiente, scalabile e conforme dei processi operativi e amministrativi.

Consulenza e Project Management
Categorie: Servizi di Compliance, Anti Riciclaggio, Fiscalità | Servizi ICT e Innovazione

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.

scan ME

Questa azienda è presente anche nella guida online

Nella versione online di **topVendors** **www.topvendors.it** trovi anche prodotti e soluzioni di:

A
Able Tech
Accento Italia
Accenture
Armundia Group
ARTIS Consulting SpA
Auriga SpA
Avanade

B
BIZNEO SOLUTIONS SL

C
Cedacri
CoMETA | FaaC Technologies
CSE CONSORZIO SERVIZI BANCARI

D
DataExpert
DXC

E
Engineering Ingegneria Informatica
enterprise
Epson Italia SpA

F
Finix Technology Solutions
FINOMNIA MOVING FINANCE FORWARD
FlowPay

G
geniodiligence
GFT Italia Srl
Gunnebo

H
Horsa Flow

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

K
Kline Almaviva Group
KOFAX Italia
Kyocera Document Solutions Italia

L
La casa del TPV

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

N
Nutanix

O
Objectway
OPENTECH Srl

P
Panini SpA
Pat Group
PAX Italia
Pegaso 2000
Praim
Profesia Gruppo Lynx

R
Red Hat

S
Salesforce
Sensei Srl
Siav Spa Società Benefit
sitiaccessibili.it
Sopra Steria
Studio Informatica
Swiss-Rev SA
Sydema

T
TAS Group
Top Consult
Trebi Generalconsult

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.

Fate il vostro gioco:
agli strumenti pensiamo noi

Per stare al passo con le mutazioni del mercato, Banche e Istituti Finanziari devono **mettersi in gioco**, rivisitando i propri modelli di business, le reti distributive ed i processi gestionali. **Il CSE, con le sue soluzioni e i suoi servizi hi-tech**, fornisce le funzionalità e gli strumenti necessari per **ridisegnare strategie e modelli organizzativi**, così da garantire **la più alta capacità di servizio e i livelli qualitativi più elevati**.

cse

CONSORZIO SERVIZI BANCARI

www.csebo.it

Mediagroup98