

CRED-X

Rapporto innovativo con il Cliente



La soluzione software per i
Crediti di Firma

Punti Focali

CRED-X rappresenta la soluzione informatica per un nuovo approccio all'ottimizzazione e all'innovazione dell'offerta bancaria nell'area CREDITI DI FIRMA.

Configuratore Prodotti

CRED-X permette di allestire in modalità facilitata qualsiasi prodotto bancario previsto nell'ambito dei Crediti di Firma, definendo i singoli *Attributi* che costituiscono un Prodotto. In questo modo l'Utente può creare - senza ricorrere all'aiuto dei tecnici software - nuovi tipi di Crediti di Firma a partire da Prodotti esistenti simili.

Gestione Condizioni

Le Condizioni vengono trattate come riferimento ad una procedura esterna, in modo da poter utilizzare CRED-X in modalità omogenea e univoca come gli altri sottosistemi della Banca.

Modelli di Testo

Per tutti i documenti testuali previsti dalla normativa vigente e dalle procedure interne CRED-X rende disponibili delle funzioni di creazione, catalogazione, edit, ricerca e associazione alle singole operazioni, in modo da permettere all'operatore di sportello di creare e stampare automaticamente i documenti necessari via via che le singole pratiche procedono nel loro iter.

Integrazioni

CRED-X si integra con tutte le necessarie procedure della Banca, essendo predisposto con una serie di interfacce generalizzate opportunamente progettate per essere personalizzate in funzione degli assetti tecnologici del sistema presente presso il Cliente, sia in modalità online che in modalità batch.

Operazioni in Pool

CRED-X permette la gestione di operazioni in Pool in cui l'Istituto ricopra la posizione di semplice Partecipante o di Capofila, con o senza Mandato di Rappresentanza.

Parametricità

Tutte le funzioni di CRED-X sono state progettate in modo da operare sulla base di un insieme strutturato di tabelle parametriche modificabili dall'Utente garantendo così la possibilità di adattare il software a nuove situazioni funzionali e operative.

Modularità

CRED-X è stato progettato secondo un'architettura costruita da un insieme di *moduli* funzionali, in modo da poter facilmente effettuare interventi migliorativi e/o correttivi.

Multi-Versione

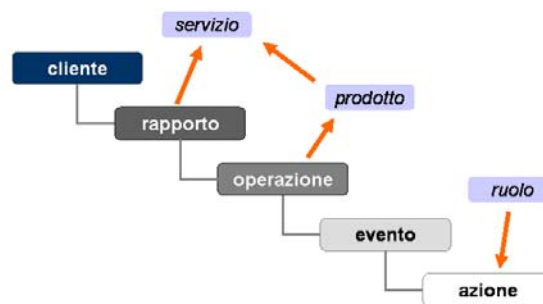
CRED-X è disponibile in differenti combinazioni ambientali, in modo da potersi adattare facilmente alle diverse esigenze di configurazione software pre-esistenti.

Multi-Divisa

Tutti i tipi di operazioni sono gestibili in qualsiasi divisa presente sui mercati, permettendo così la gestione di conti a supporto di operazioni commerciali con l'Italia e con l'estero.

Multi-Istituto

CRED-X è utilizzabile contemporaneamente da più Istituti, mantenendo comunque l'integrità e l'isolamento dei dati di ciascun Istituto utilizzatore.



Prodotti Gestiti

- Fidejussioni
- Avalli
- Accettazioni Bancarie
- Depositi Cauzionali
- Operazioni in Pool
- Nuovi Prodotti parametrici

Entità funzionali

- **PRODOTTO:** Prodotto Bancario caratterizzato da un insieme di **ATTRIBUTI** (ad es. una Fidejussione)
- **OPERAZIONE:** Operazione Finanziaria instaurata con il Cliente (ad es. una Fidejussione Emessa Italia)
- **RAPPORTO:** Insieme delle Operazioni di un Cliente di tipo omogeneo (ad es. relative alla stessa Tipologia)
- **EVENTO:** Fenomeno operativo riferito ad Un'operazione (ad es. Rilascio Credito Documentario Disposto)
- **AZIONE:** Fase elementare di un Evento (ad es. Autorizzazione)
- **RUOLO:** Livello di competenza necessario a svolgere le varie Azioni

Dati Evento

- **DATI SPECIFICI:** Numero, Codice, Descrizione, Stato, Importo, ...
- **PROVENTI:** Identificano il Pagatore e si integrano con le Condizioni
- **POOL:** Struttura dell'operazione in Pool
- **SWIFT:** Dati necessari a gestire i messaggi Swift
- **REGOLAMENTI:** Proventi e Fondi
- **MODELLI DI TESTO:** Link a Modelli di Testo automatici e manuali
- **CHECK LIST:** Lista dati incongruenti e/o mancanti all'Evento
- **NOTE INTEGRATIVE:** Pagine di commenti facoltativi

Regolamenti

Vengono gestiti gli Importi relativi a **PROVENTI** (Commissioni, Spese) e a **FONDI** (Utilizzi, Escussioni, Spese reclamate, ...). La presenza dei vari Importi a fronte di ogni tipo di Evento e le modalità di regolamento sono gestite da Regole parametriche.

Funzioni

Garanzie

- Emissione Garanzia
- Dati Pool
- Emissione Controgaranzia
- Modifica Garanzia
- Modifica Controgaranzia
- Estinzione Garanzia
- Estinzione Controgaranzia
- Escussione Garanzia
- Escussione Controgaranzia
- Apertura Deposito Cauzionale
- Estinzione Deposito Cauzionale

Funzioni Comuni

- PRODOTTI
 - Elenco Prodotti
 - Edit Prodotto
 - Gestione Parametri
- MODELLI DI TESTO
 - Edit Modelli di Testo
 - Edit Testo di Modello
 - Associazione Modelli a Evento/Prodotto
 - Elenco Modelli Disponibili per Evento/Prodotto
 - Completamento Variabili
 - Edit Variabili
 - Anteprima Documenti
 - Visualizza/Stampa Documenti di Stampa
 - Annulla Utilizzo Valore in Bianco
- MESSAGGI
 - Invio Messaggio
 - Ricezione Messaggio
- SWIFT
 - Aggancio
 - Visualizzazione Messaggi Agganciati
 - Sganciamento
 - Visualizzazione Messaggi Sganciati
 - Cancellazione
 - Ripristino

Modelli di Testo

A fronte di ogni particolare evento relativo ad un'Operazione (Rilascio, Modifica, Estinzione, ecc.) l'operatore ha la possibilità di richiamare un Testo appropriato da completare con i dati dell'Operazione e da stampare rapidamente allo sportello.



CRED-X permette di gestire un archivio di Modelli testuali (*template*), nelle varie lingue previste, ognuno corredato della storia delle modifiche subite.

L'Operatore può così creare, archiviare, richiamare, modificare, personalizzare, stampare

un Modello testuale in varie lingue. Al momento della stampa **CRED-X** provvede a completare il Modello con i dati previsti (ad es. Ragione Sociale, Date, Importi, ecc.).

Il Catalogo Prodotti contiene tutte le informazioni necessarie per associare automaticamente determinati Modelli in determinate lingue ai vari Prodotti e alla casistica di Clienti, Rapporti, Operazioni, ecc.

Integrazioni

CRED-X è predisposto per interfacciarsi - tramite apposite routine generalizzate - ai vari sottosistemi operativi della Banca:

Sicurezza

L'albero delle transazioni online viene totalmente integrato nei sistemi di controllo degli accessi esistente presso la Banca.

Anagrafe

L'accesso all'Anagrafe Generale della Banca avviene in modalità diretta tramite apposita routine generalizzata. Vengono gestite tutte le funzioni di associazione tra Cliente e suoi rapporti di Crediti di Firma (Accensione, Trasferimento, Variazione, Estinzione).

Fidi e Garanzie

I Crediti di Firma prevedono di venire utilizzati a partire da un Fido già approvato e reso operativo. Il controllo viene effettuato in tempo reale contestualmente all'apertura di una nuova Pratica, garantendo così all'Utente di operare in conformità con il resto delle procedure della Banca. Oltre il controllo sullo stato delle Linee di Credito disponibili, viene gestito il carico e lo scarico dell'utilizzo legato alla particolare forma tecnica.

Condizioni

Ogni tipo di Operazione effettuata sul sistema prevede l'applicazione di una specifica tipologia di Condizioni, prelevata online dal sottosistema esterno specializzato. Ove necessario, vengono gestite automaticamente le eventuali proposte di deroga.

Esteri

Le operazioni contabili da e verso l'estero vengono direttamente regolate con la procedura Estero della Banca, come pure la consultazione in tempo reale dei Listini di Cambio.

Swift

Vengono creati automaticamente i messaggi in partenza e vengono decodificati i messaggi in arrivo (messaggi SWIFT di tipo 7xx)

Conti Correnti

Sui conti dei Clienti vengono verificate le giacenze, vengono gestiti i Proventi, i vari tipi di pagamento, i blocchi/sblocchi per Cauzioni.

Contabilità

CRED-X prevede di integrarsi totalmente con la Contabilità, gestendo tra l'altro il carico e lo scarico degli Impegni/Rischi.

Controllo di Gestione

La struttura degli archivi prevede una facile alimentazione della procedura Controllo di Gestione, permettendo l'analisi storica dei dati e varie forme di segnalazioni periodiche analitiche.

Valori In Bianco

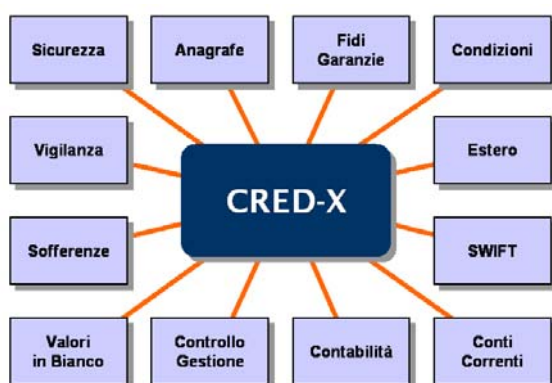
Viene gestito il carico/scarico dei valori in bianco per i moduli predisposti, come pure la gestione delle segnalazioni e la storicità degli utilizzi.

Sofferenze

L'integrazione con il sottosistema Sofferenze permette la verifica e l'acquisizione della classificazione del Cliente, le segnalazioni delle posizioni classificate, la riclassificazione delle posizioni.

Vigilanza

CRED-X viene corredato dai programmi di alimentazione per le procedure di vigilanza (PUMA2, Centrale Rischi, Anti-riciclaggio).



Ambiente Tecnologico

- *Sistema Operativo:*
 - z/OS - i5/OS
- *Database:*
 - DB2
- *Application/Transaction Server:*
 - Application Server J2EE - CICS - IMS
- *Linguaggio:*
 - COBOL - Java/JSP
- *Presentation:*
 - 3270 - HTML - Custom