

# FULL FINANCE



**Full Finance è il nuovo prodotto gestionale integrato in grado di automatizzare il processo delle attività bancarie di Front Office, di Back Office, di Vigilanza e di supporto alla clientela inerenti il mondo titoli e derivati quotati.**

## **Un'applicazione:**

- MultiBanca
- MultiDivisa
- MultiCanale
- MultiLingua
- MultiPiattaforma

## **Caratteristiche :**

- servizio 24 ore
- gestione Gruppi Bancari
- profilazione clientela
- architettura WEB
- flessibilità organizzativa

## **Il Back Office della Banca può essere:**

- interno alla Banca
- di gruppo
- in outsourcing

**/// /// FULL  
FINANCE**



*Il futuro è di chi lo crea.*

## Caratteristiche

In Full Finance sono integrate le funzionalità tipiche di gestione degli strumenti finanziari sia per quanto riguarda le reti di vendita che le strutture interne. In particolare: la gestione del capital gain, dell'imposta sostitutiva, i registri Consob, l'emissione dei prestiti obbligazionari, la gestione dei titoli di proprietà, le funzioni tipiche di un Middle Office quali split, raggruppamenti operazioni, inoltre FAX alle controparti, sono tutte integrate in Full Finance.

L'interfaccia **grafica** dell'applicazione, insieme ad un help on-line contestuale sia di funzione applicativa che di singolo campo, permette una **estrema facilità d'utilizzo** comportando una sensibile **riduzione** dei **costi formativi** e una riduzione dei **rischi operativi**.

I processi sono disegnati in un ottica di **work-flow** consentendo all'operatore di trovare le informazioni nel punto giusto, al momento giusto.

Oltre alle tipiche funzioni di filiale (gestione del rapporto, ordini di compravendita, paniere di compravendita/internalizzatore, collocamento), tutti i processi che prevedono un'interazione con il cliente possono essere **decentrabili in filiale**, quali i trasferimenti interni o esterni alla Banca, le adesioni alle operazioni sul capitale, la vendita dei pronti contro termine, l'emissione di biglietti assembleari. L'operatore dispone di funzionalità che permettono di verificare l'operatività svolta dal cliente, l'evoluzione del portafoglio nel tempo, la composizione in asset class, i flussi di cassa del portafoglio titoli, la posizione fiscale, le minus/plus potenziali oltre alla movimentazione effettuata e posizione titoli. I processi dispositivi della rete sono organizzati in modo da poter **governare le funzionalità** dall'ufficio centrale.

Sono inoltre previsti, in base al contesto organizzativo della Banca, degli **step autorizzativi** sulle operazioni "forzate" (fuori standard).

Tramite Full Finance, per ogni processo, è possibile governare la **visibilità delle informazioni** in base all'unità operativa a cui appartiene l'operatore, al ruolo all'interno della Banca, alle caratteristiche personali (USERID, tipo addetto, livello autorizzativo). Il prodotto è predisposto per il trattamento delle **informazioni** provenienti dal **sistema finanziario** quali informativa Express II, messaggi RNI, messaggi Swift. Dispone di un **Master Anagrafico Multiprovider** in grado di interagire con i principali info-provider quali Bloomberg, Telekurs, Kedrios, Kler's, Interactive Data, Il Sole 24 Ore, UIC, Prometeia, StatPro, Monte titoli.

Full Finance è in grado di interagire in **tempo reale** con **diversi canali** virtuali (Trading online, Call Center, Phone Banking, ATM) fornendo informazioni e recependo disposizioni. I controlli operativi, le condizioni economiche e la presentation possono essere diversificati per tipologia di canale.

La struttura modulare dell'applicazione permette un **facile collegamento a prodotti di riferimento** di mercato quali: **ObjFin**, Murex, Kondor+, Panorama, Teletrading, Teleclearing, OMGEO, **Worp**, WINGL, RealTick, Easytrade, Fast track, **Alphard Investar**, **Caronte**, **Pangea**, **SDBMatrix**, SISBA, Global Fund, **Multifondo**, oltre che a piattaforme CRM e Promotori.

È prevista la possibilità di acquisire operazioni da sistemi esterni per la gestione della posizione e l'effettuazione dei regolamenti e delle riconciliazioni e spunte.

Il prodotto è disegnato per **erogare un servizio** no stop (**h24 x 7**) tramite la gestione di semafori applicativi e processi autoconsistenti, indipendenti e ripetibili.

Sono disponibili apposite **funzionalità** per la gestione accentrata di banche appartenenti a **gruppi Bancari** con un unico punto di inserimento delle informazioni e la gestione automatizzata delle quadrature e dei regolamenti.

Full Finance é in grado di soddisfare le necessità informative relative alla **fiscalità dei clienti**, quali Capital Gain, certificazioni dividendi, doppia imposizione per paese, fiscalità ETF, imposta sostitutiva, addizionale 20%; **e della Banca**, come la predisposizione del modello 770, i modelli relativi alla tassazione USA, gli allegati fiscali e le riclassificazioni di bilancio.

CEDACRI S.P.A. Istituto:88 Ufficio:420 - BALDI CANTU STEFANO (Ruolo:R000 Ndg:2915000) Produzione 2 (P2)


**CEDACRI**

CRM - Info CRM - Oper CRM - Inte BANK - P&C Report Az. Da fare Fun. Servizio Service

Dist. in Fil. Gest. Incassi Contributi Titoli Titoli New GPM Fondi Sicav Derivati OTC Estero/Premia

Pag. 3/5

- Disposizioni
- Relaz. Cliente
- Viste Filiale
- Inf. Finanziarie
- Front Office
- Panieri
- Anagr. Titolo
- Op. Capitale
- Capital Gain
- Trasferimenti
- Adeguatezza
- Scad. Eventi
- Dividendi
- Fisco
- Elab. Period.
- Garanzie
- Funz. Gest.
- Situaz. Saldi
- Certificati
- Operazioni
- Quadrature
- Prezzi & Cambi
- Proprietà
- Proprietà IAS
- Obbl. Emesse
- Obbl. Em. IAS
- Segnalazioni
- Comunicazioni
- Condizioni
- Auditing
- Inform. Varie
- Servizi
- Servizi polo



MIB30	MIDEX	ALL STARS	SP/MIB
<b>I Migliori</b>			
Titoli	Prezzo in Euro	Var. %	Ora
▲ ATLANTIA ORD	14,98	4,75+	09:21
▲ ST MICROELECTR HTA	5,53	4,04+	09:21
▲ MEDIOBANCA ORD FRAZ	9,06	2,95+	09:22
▲ TELECOM ITALIA ORD	0,97	2,64+	09:22
▲ SMAM RG AZ ORD EUR	3,05	1,15+	09:21
<b>I Peggiori</b>			
Titoli	Prezzo in Euro	Var. %	Ora
▼ SAIPEN	18,74	2,39-	09:22
▼ B. MONTE PASCHI SIENA	1,16	1,94-	09:21
▼ FIAT ORD RAGGR. EUR	7,40	1,70-	09:22
▼ MEDIOLANUM ORD VN200	3,84	1,03-	09:21
▼ INTESA SANPAOLO AZ	2,40	0,71-	09:21

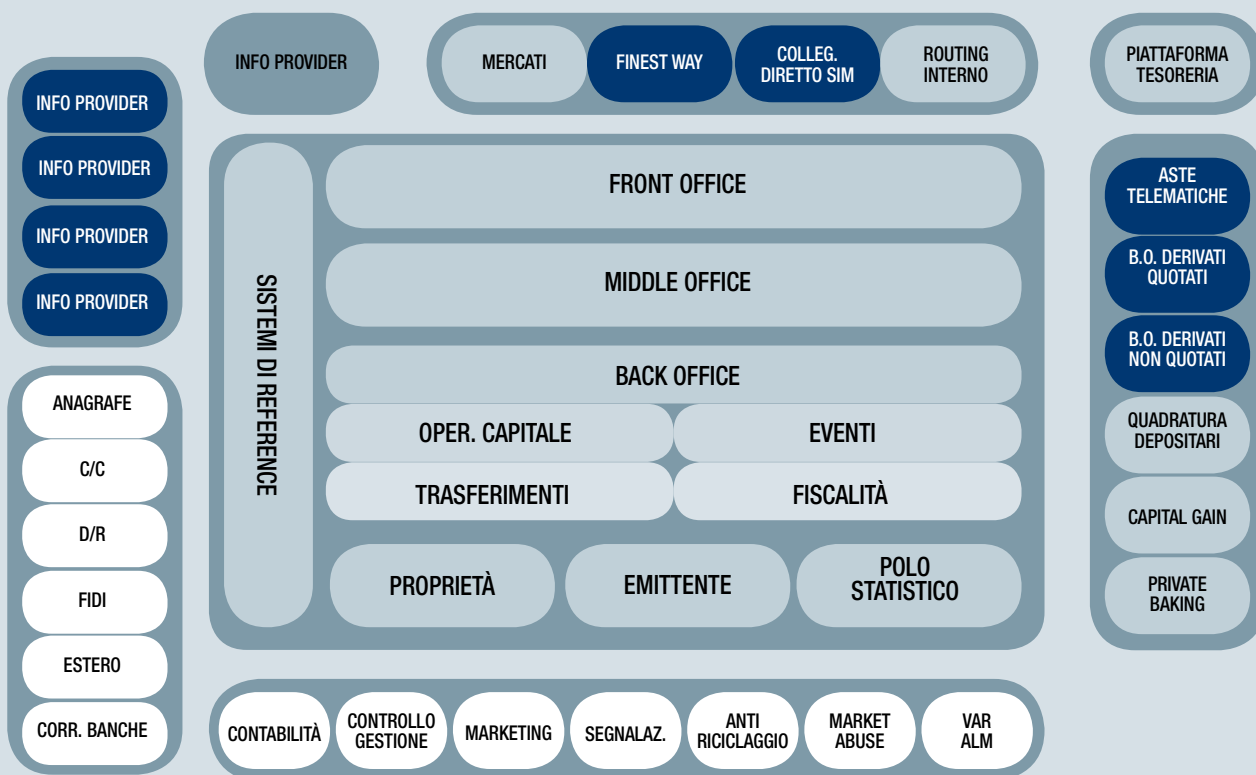
Cambi			Indici			I più Scambiati			
Divisa	Ultimo Cambio	Var. %	Valore	Var. %	Ora	Titolo	Controvalore Euro	Ora	
EUR/USD	1,38660	2,19-	Mib 30	20.571,00	1,24-	17:48	ENEL ORD RAGGR	35.508.873	09:22
EUR/GBP	0,87090	0,94-	S&P/MIB	20.119,49	1,35+	09:22	UNICREDIT	26.129.524	09:22
EUR/CHF	1,51660	0,16-	Midex	19.469,00	0,76-	17:48	FIAT ORD RAGGR. EUR	3.567.538	09:22
EUR/JPY	136,53000	0,69-	Star	0,00	0,00+	:	TELECOM ITALIA ORD	3.556.139	09:22
EUR/ZAR	11,34590	0,64-	Mibtel	15.743,00	1,09-	17:48	INTESA SANPAOLO AZ	2.660.407	09:21
			Techatar	0,00	0,00+	:			

Area Comunicazioni

Area Esiti

Codice funzione

# Il contesto applicativo



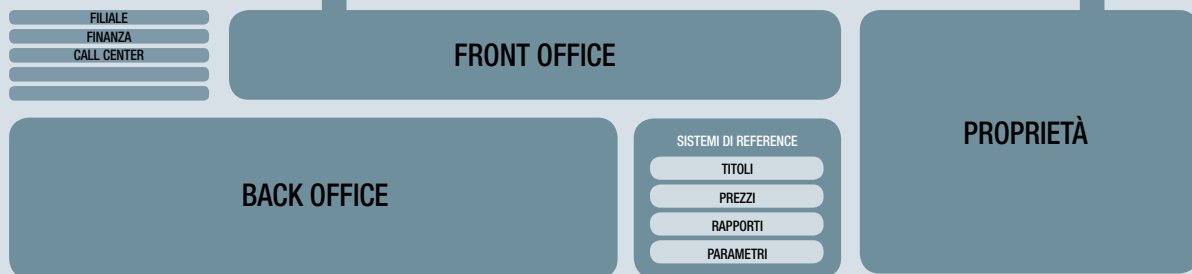
LEGENDA:  NUOVA APPLICAZIONE  MODULI FINANZA OPZIONALI DI FORNITORI DIVERSI  ALTRE PROCEDURE SISTEMA INFORMATIVO

Le combinazioni ammissibili di operatività sono determinate tramite apposite **strutture tabellari**, le possibilità d'accesso ai diversi mercati sono dipendenti dal Modulo di Interconnessione adottato.

La soluzione supporta differenti canali e modalità attuative dell'inoltro dell'ordine:

- Accesso telematico a mercati
- Routing esterno
- Routing interno (infragruppo)
- Call Center

FILIALE  
FINANZA  
CALL CENTER



La soluzione può adattarsi a contesti organizzativi diversi:

- a livello di collocazione della funzione di Back Office:
  - Back Office interno alla singola Banca;
  - Back Office centralizzato di Gruppo;
  - Back Office esterno (Centro Servizi);
- a livello di strutturazione interna della funzione di Back Office:
  - Centro Operativo unico;
  - Centri Operativi specializzati (es. Italia ed Estero)

## La MiFID



**Full Finance consente di gestire tutti i processi necessari per la gestione del cliente** quali, la **classificazione** (con la possibilità di derogare in funzione del servizio d'investimento svolto), la **profilazione**, la consulenza, l'execution only, la consegna della documentazione contrattuale. L'applicazione permette di predisporre i questionari per la raccolta delle informazioni secondo le esigenze della Banca, con possibilità di gestire domande a risposte chiuse, a risposte multiple o in modalità aperta. E' possibile legare alla profilazione del cliente ed alla stampa del questionario un "portafoglio modello" degli investimenti adatti per il profilo di rischio del cliente.

Il prodotto prevede al suo interno la gestione dell'**appropriatezza**, dell'**adeguatezza** sia a livello di singolo strumento finanziario, sia a livello di **portafoglio** con possibilità di aggregazione di più rapporti in base alle scelte organizzative della Banca (comprese le posizioni in assicurazioni del ramo III e V e le gestioni patrimoniali proprie o di terzi anche come un unico asset). Full Finance fornisce una serie di servizi per le applicazioni che necessitano di informazioni sulla adeguatezza/appropriatezza delle operazioni e sulle profilazioni e classificazione della propria clientela

Il controllo del portafoglio può essere effettuato in base alla tipologia di asset, in base alla rischiosità dei titoli sottostanti, in base al rischio continuo ponderato, in base al VaR della posizione.

Per la consulenza, il prodotto gestisce le **raccomandazioni**, in cui possono essere presenti proposte multiple di acquisto e di vendita che sono valutate nell'adeguatezza come unico dispositivo.

In Full Finance è presente la gestione dei **conflitti d'interesse** dove i dati sono memorizzati in un'anagrafica dei conflitti che guida i controlli operativi, con possibilità di avere una data di inizio e di scadenza, e i servizi d'investimento a cui applicare il controllo. Nelle funzioni dispositive è possibile stampare un apposito modulo per richiedere la raccolta della firma preventiva in caso di ordine in conflitto di interesse o di non appropriatezza.

E' possibile impartire ordini in modalità "**Best Execution**" con l'automatismo di assegnazione del codice titolo e del depositario in base alla piazza di esecuzione.

Full Finance gestisce le segnalazioni di "**Post Trade**": direttamente all'interno dell'applicazione sono gestiti i flussi in partenza ed i ritorni da parte della Consob con la tracciatura del ciclo di vita della segnalazione.

Per l'attività di internalizzatore sistematico sono disponibili funzioni di import e funzioni di export per la pubblicazione dei dati di pre e post trade.



## La Referenze

Il prodotto è attualmente utilizzato da oltre **70** Banche (di cui **4** quotate in borsa) per un totale di oltre **4.000** sportelli bancari.

La **flessibilità** dell'applicazione permette di soddisfare oltre alle Banche tradizionali, anche le Banche virtuali, le Banche specializzate in finanza, le Banche inserite in un gruppo federale oltre ai **gruppi Bancari** (attualmente **6**).

## Requisiti e caratteristiche tecniche

Linguaggio **Cobol LE 390** / TP Monitor **CICS** / Databases **DB2** / MQSeries  
Front end **WEB** usufruibile sia con tecnologie Java-WebSphere IBM sia con DotNet Microsoft

Interscambio dati tra mondo Host e WEB utilizzando la tecnologia **XML/XSL**  
**Scomposizione** dei **componenti** tra presentation, logica di business e accesso ai dati

**Parametrizzazione** della **configurazione** del sistema informativo ospitante

Prodotto realizzato da



in collaborazione con:



**CEDACRI S.p.A.**

- [relazioni.esterne@cedacri.it](mailto:relazioni.esterne@cedacri.it)
- Tel. 0521.8071 • [www.cedacri.it](http://www.cedacri.it)



*Il futuro è di chi lo crea.*