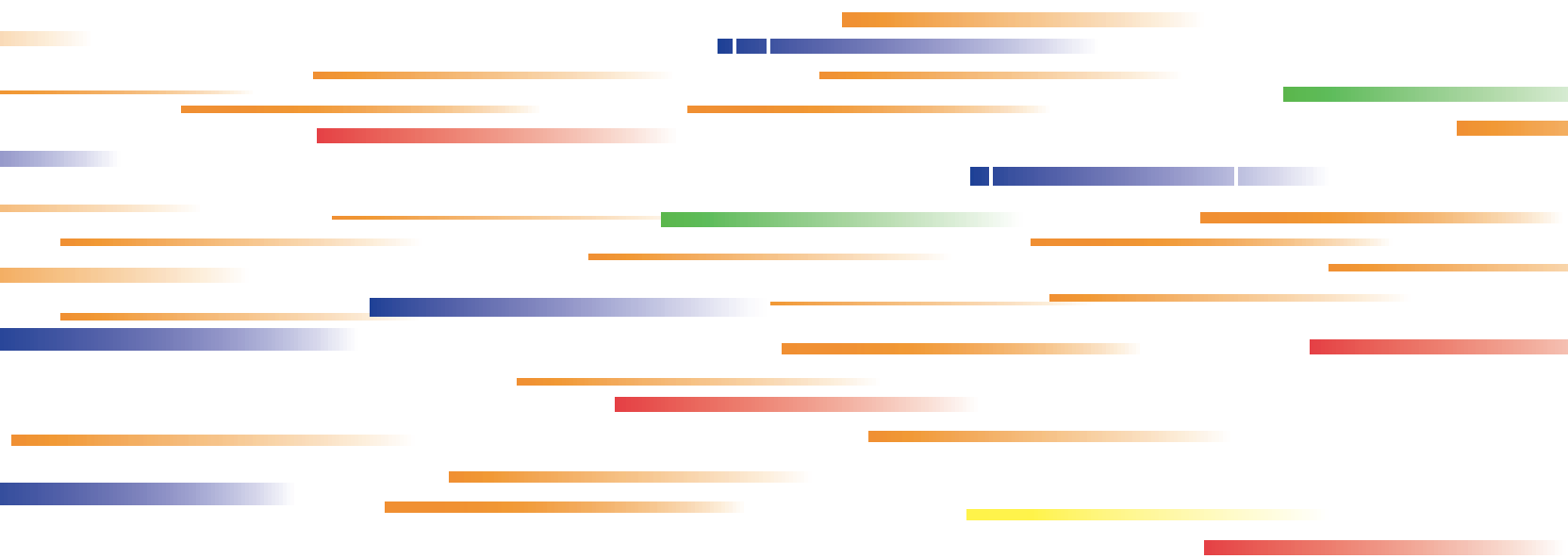


Pagamenti



Sistemi di pagamento: un'evoluzione continua

Il 2008 ha segnato il lancio di importanti progetti di integrazione europea dei sistemi di regolamento monetario e dei titoli: TARGET2 ha sostituito TARGET ed affiancato EURO1 e STEP1, diventando il sistema di regolamento lordo europeo di riferimento.

Sul versante dei regolamenti al dettaglio, l'introduzione della SEPA, Single Euro Payments Area, comporta cambiamenti significativi in tema di bonifici al dettaglio, incassi commerciali, carte di pagamento e transazioni in contante.

Per rispondere alle esigenze di armonizzazione dell'utilizzo degli strumenti di pagamento e standardizzazione delle transazioni bancarie, banche e operatori di mercato sono chiamati a ridisegnare le proprie strategie in termini di organizzazione, processi e sistemi.

TAS Group assiste i propri clienti nella realizzazione di questi cambiamenti, attraverso soluzioni e prodotti che ne garantiscano l'efficacia e il minimo dispendio di tempo e risorse.

Un partner tecnologico per sviluppare il business

Know-how, ricerca e una lunga esperienza, maturata lavorando al fianco di grandi istituzioni italiane ed estere, hanno permesso a TAS di sviluppare un'offerta di qualità elevata che ne fa un partner tecnologicamente avanzato e affidabile.

Nell'ambito dei sistemi di pagamento il Gruppo ha implementato la suite di prodotti **GARI GOLD Transaction Flow Manager (GG TFM)** che concentra in un unico punto preferenziale (single window) la gestione di tutta la messaggistica scambiata sulle reti interbancarie.

Le soluzioni della gamma GG TFM sono state progettate e realizzate per permettere alle banche e imprese clienti di:

- semplificare l'evoluzione dei servizi e l'integrazione dei processi informativi secondo l'evoluzione delle normative
- ridurre il *time-to-market* per introdurre le soluzioni
- gestire con flessibilità le infrastrutture tecnologiche

GARI GOLD TRANSACTION FLOW MANAGER

La suite **GARI GOLD Transaction Flow Manager** è costituita da prodotti indipendenti, ma basati sulla stessa filosofia architetturale e integrabili fra loro.

I prodotti utilizzano la stessa architettura di base dati, ma si differenziano a seconda delle specifiche esigenze di business a cui rispondono. Le soluzioni, che si collocano tra le applicazioni di back office e le reti interbancarie, traducono e organizzano le informazioni in modo congruente al canale di pagamento di destinazione. Gestiscono e controllano lo scambio di tutti i messaggi e file di messaggi con le reti interbancarie (SWIFT, RNI, Internet, proprietarie). L'architettura di GG TFM garantisce la distribuzione dell'elaborazione del traffico (messaggi e file) su canali elaborativi paralleli, con risorse indipendenti, per garantire scalabilità, elevate prestazioni ed affidabilità.

L'interfaccia utente web è unica per tutti i prodotti e servizi. Funzioni analoghe di prodotti diversi sono presentate con logica simile, in modo da ridurre al minimo le necessità di formazione degli operatori. Sono disponibili ampie funzionalità di gestione messaggi: ricerche, accesso ai log, autorizzazioni, inserimenti, modifiche, cancellazioni, gestione errori. Uno strumento di profilazione utente consente di assegnare facilmente funzionalità operative, di configurazione e amministrazione agli utenti coerentemente all'organizzazione del Cliente.

Ad esempio è possibile limitare la visibilità degli operatori di filiale ai soli bonifici di competenza della filiale stessa, per le operazioni di data entry, modifica, autorizzazione e verifica degli esiti. Molti aspetti del workflow possono essere configurati direttamente dagli utenti abilitati grazie a un tool di Gestione

della Configurazione con interfaccia web.

Le informazioni raccolte nella base dati di GG TFM possono essere utilizzate per fornire servizi a valore aggiunto sia ad uso interno, sia alla propria clientela: reportistica, servizi di monitoraggio, distribuzione di informazioni su eventi pre-configurati.

I prodotti della suite GG TFM si suddividono in due categorie di moduli: i moduli di gestione servizi e i moduli di business.

I **moduli di gestione servizi** offrono, con un approccio "single window", le funzionalità di gestione messaggi e file nei rispettivi canali di comunicazione. Grazie a questi moduli si possono attivare moduli di business specifici.

In questa categoria rientrano le soluzioni GG TFM for File Management, GG TFM for FIN Management, GG TFM for InterAct Management e GG TFM for FileBroker.

I **moduli di business** utilizzano uno o più moduli di gestione servizi, integrabili tra di loro, per costruire un pacchetto completo di soluzioni specifiche: interfaccia utente arricchita, formati e conversioni messaggi pre-configurati, archivi aggiuntivi, moduli di interfacciamento per una facile integrazione alle applicazioni di riferimento.

I moduli di business sono: GG TFM for Cash Reporting, GG TFM for EBA IWS, GG TFM for E&I, GG TFM for Funds, GG TFM for SEPA Credit Transfer, GG TFM for SEPA Direct Debit, GG TFM for TARGET2.

INTEGRAZIONE E MODULARITÀ AL SERVIZIO DEI CLIENTI

La suite GARI GOLD Transaction Flow Manager è caratterizzata da modularità e facilità di integrazione che consentono alle aziende clienti di ridurre gli impatti economici del processo di cambiamento.

L'integrazione verso applicazioni esterne avviene utilizzando gli Application Adapter e i Network Driver, componenti di interfaccia capaci di operare con piattaforme, standard di comunicazione e formati diversi, anche verso applicazioni esterne che intervengono in fasi intermedie del processo.

I formati dei messaggi sono definiti in un Dizionario Dati, mentre le regole di conversione sono inserite in un archivio di Business Rules.

L'integrazione fra i prodotti della suite è garantita da un'architettura di base condivisa, composta da diversi elementi. Tutti i dati sono archiviati in un'unica base dati, che conserva sia il contenuto dei messaggi, che tutte le informazioni sul workflow di ogni messaggio. Tutte le fasi del processo sono gestite da un motore di workflow: dall'acquisizione da banca o rete,

alle validazioni e conversioni di formato, fasi di arricchimento STP, autorizzazioni da parte degli operatori, data entry, gestione degli errori, fino alla consegna all'applicazione destinataria. Ogni fase del processo viene tracciata nella base dati di GG TFM, anche nel caso di attività delegate ad applicazioni esterne. In questo modo tutta l'operatività può essere controllata in un unico punto fornendo informazioni aggiornate e univoche sullo stato delle transazioni finanziarie.

Le soluzioni GG TFM sono **modulari**, disponibili in pacchetti di offerta che includono tutte le funzionalità necessarie per gestire problematiche specifiche, come la connessione a un sistema di compensazione e regolamento, o la gestione di un particolare servizio di messaggistica SWIFT. L'obiettivo è quello di permettere al Cliente di modulare gli investimenti in base alle proprie esigenze, in una prospettiva strategica di evoluzione del portafoglio applicativo.

I MODULI DI BUSINESS MIXER 2.0 E CLM

Le applicazioni MIXER 2.0 e CLM sono moduli di business multi istituto, divisa, canale e lingua dotati di funzionalità di base proprie. Operano in modo autonomo rispetto alla suite GG TFM con la quale possono essere integrati proattivamente ma sono in grado di integrarsi anche con soluzioni esterne.

MIXER 2.0

MIXER 2.0 è la piattaforma software che permette di affrontare con semplicità e rapidità le problematiche di integrazione tra gruppi bancari.

Il prodotto si colloca tra le applicazioni di Business e l'esterno, gestisce lo smistamento della messaggistica all'interno del gruppo e verso le reti interbancarie, è predisposto per dialogare con applicazioni esterne specializzate come Tesoreria, AML, STP, Accounting. Offre al Back Office funzioni di riepilogo traffico, quadratura contabile, ricerche storiche, data entry e repair, consentendo una gestione completa e razionale della messaggistica scambiata all'interno del gruppo e verso l'interbancario.

Grazie a MIXER 2.0 è possibile affrontare in modo semplice progetti come: l'acquisizione di nuove banche, la cessione di banche o filiali, la redistribuzione delle filiali all'interno del gruppo. MIXER 2.0 è l'evoluzione funzionale e tecnologica della prima versione di MIXER utilizzata nella maggior parte delle più importanti fusioni o acquisizioni bancarie italiane.

Il prodotto è multinetwork e supporta gli standard RNI, SWIFT FIN e SEPA.

Corredato degli appositi driver di rete, MIXER 2.0 può dialogare direttamente con la rete SIANet e la rete SWIFTNet. E' ampiamente configurabile e personalizzabile sia dal punto di vista tecnico che di business ed una particolare cura è stata riposta alla facilità d'uso.

CLM

CLM Channel & Liquidity Manager è una piattaforma di tesoreria multibanca, multicanale e multidivisa nata per monitorare e gestire in tempo reale la liquidità sui conti accesi presso le banche corrispondenti o presso le infrastrutture di mercato e consentire il corretto fluire dei pagamenti sui vari canali di regolamento. CLM è composto da un insieme di funzionalità comuni e dai moduli di gestione dei canali di regolamento. Tutti i moduli sono indipendenti e possono essere attivati in base alle necessità della banca:

- **Canalizzatore** - indirizzare i pagamenti ai canali di regolamento appropriati
- **TARGET2** - controlla il conto, gli scambi dei flussi di pagamento con la Single Shared Platform e tutti i sistemi ancillari ad esso collegata
- **EBA** - controlla i flussi di pagamento relativi alla partecipazione EURO1 così come i flussi informativi dei sottosistemi STEP1 e STEP2
- **Correspondent Banking** - controlla le relazioni con le banche corrispondenti
- **Report** - consente l'estrazione di dati e la creazione di report attraverso un'operatività semplice e veloce
- **T2S / CCBM2** - permetterà il monitoraggio del conto dedicato al regolamento cash delle operazioni in titoli e della situazione puntuale degli assets che possono essere utilizzati come collateral.

Il CLM è stato progettato per soddisfare le esigenze in diversi contesti come grandi banche e gruppi bancari, centri servizi e banche di media dimensione.