

TAS

Network Gateway 3.0

Check Image Truncation



IN QUESTO DOCUMENTO:

- **Caratteristiche della soluzione**
 - Gestione Multi-Banca
 - Supporto delle Banche Tramite
 - Protesto degli Assegni
- **Overview di TAS Network Gateway**

TAS Network Gateway 3.0 è la piattaforma per la **messaggistica finanziaria che connette banche, istituti finanziari e corporate a tutte le reti interbancarie nazionali e internazionali**. La suite offre un repository unico di messaggi e file, sistemi di validazione e trasformazione dei messaggi, data warehouse, meccanismi di monitoraggio, data entry ed altro ancora, che permettono di centralizzare la gestione della messaggistica finanziaria da e verso le reti **SWIFTNet, SIANet, EBICS e Ripple**.

Network Gateway 3.0 offre anche una serie di *business service* evoluti, quali **SEPA SCT e SDD, FIN, Fondi, T2 e T2S** che disaccoppiano le applicazioni di back office dai protocolli e dai formati della messaggistica di rete.

Nell'ambito della costante evoluzione del prodotto, TAS ha sviluppato un business service dedicato alla nuova **Check Image Truncation (CIT), il servizio di presentazione e gestione elettronica degli assegni bancari e circolari**.

Il decreto legislativo 70 del 2011, infatti, ha apportato modifiche alla "legge assegni" del 1933, volte a riconoscere valore giuridico alla presentazione al pagamento in forma digitale degli assegni bancari e circolari. In particolare, la legge ha introdotto il concetto che le copie informatiche degli assegni, se opportunamente generate e firmate digitalmente, assumano lo stesso valore degli originali cartacei da cui sono tratte.

La nuova CIT definisce il processo di gestione elettronica degli assegni, le tecnologie da impiegare e tutti i dettagli tecnici a supporto dei processi definiti.

In questo ambito, il nuovo business service CIT di TAS Network Gateway, di seguito denominato **NG-CIT**, **implementa tutti i processi e flussi procedurali necessari per la corretta gestione degli assegni e provvede a generare, trattare e trasformare gli opportuni messaggi di rete**.

Caratteristiche della Soluzione

La soluzione NG-CIT gestisce tutte le funzionalità relative alla operatività interbancaria descritte nelle specifiche di sistema emanate dalla Banca d'Italia e presenta le seguenti caratteristiche principali:

- lo storico del ciclo di vita dell'assegno che registra ogni singolo evento ad esso associato
- la gestione dei controlli formali e di merito sui singoli eventi e messaggi di rete ad essi associati in base alle specifiche di rete e interne all'Istituto
- il completamento automatico e semi-automatico del ciclo di vita dell'assegno, inclusa l'eventuale risoluzione automatica tramite la generazione di eventi alternativi alla sospensione
- l'assegnazione della priorità sulla base di specifici criteri di urgenza o della criticità di un evento associato all'assegno.

GESTIONE MULTI-BANCA

TAS Network Gateway è un sistema software che gestisce nativamente più soggetti bancari, pertanto il modulo NG-CIT, oltre a permettere la gestione degli aderenti diretti e indiretti, offre la possibilità di configurare più istituti indipendenti. Anche per questi, al pari degli aderenti indiretti e banche tramite gestite all'interno della stessa installazione, è possibile avere una contabilità differenziata e scambiare messaggi in loopback, evitando di utilizzare la rete interbancaria.

SUPPORTO DELLE BANCHE TRAMITE

Il modulo NG-CIT supporta anche la gestione della check image truncation delle banche tramite per la quale un istituto può dare un mandato operativo ad un altro istituto che scambierà con il sistema messaggi e flussi CIT per conto del delegante o aderente indiretto. Quest'ultimo può anche decidere di usufruire di un aderente diretto solo come tramite operativo o solo come tramite contabile per le operazioni di regolamento.

Il servizio NG-CIT è in grado di gestire il protocollo che intercorre tra la tramite e le sue tramitate per ricevere istruzioni destinate alle corrispondenti dirette e per notificare a sua volta messaggi e flussi provenienti dalle corrispondenti dirette. Nel caso di aderenti indiretti e banche tramite gestite all'interno della stessa installazione, tale colloquio può avvenire in modalità loopback, evitando di utilizzare la rete interbancaria e simulando la fase di trasmissione e ricezione con la valorizzazione delle informazioni normalmente apposte dai Centri Applicativi (CA).

PROTESTO DEGLI ASSEGNI

Nella nuova Check Image Truncation la fase del protesto dell'assegno viene significativamente rivista introducendo anche un cosiddetto protesto BANKIT che mette a disposizione un nuovo servizio per la gestione delle dichiarazioni sostitutive del protesto. Il NG-CIT supporta completamente la nuova gestione dei protesti.

Overview di TAS Network Gateway

TAS Network Gateway 3.0 è una piattaforma software **client-server** e **multi-layer** scritta in java e certificata per lavorare con i più diffusi Java Application Server e DBMS.

Dal punto di vista funzionale, la piattaforma è suddivisa in **tre livelli logici, detti layer**:

- **BOAs Adapters Layer**, che offre le interfacce alle applicazioni bancarie tramite code MQ, file system, secure FTP, web-services, database, API ed eventuali canali proprietari
- **Business Services Layer**, che si occupa di supportare i servizi di business quali SEPA

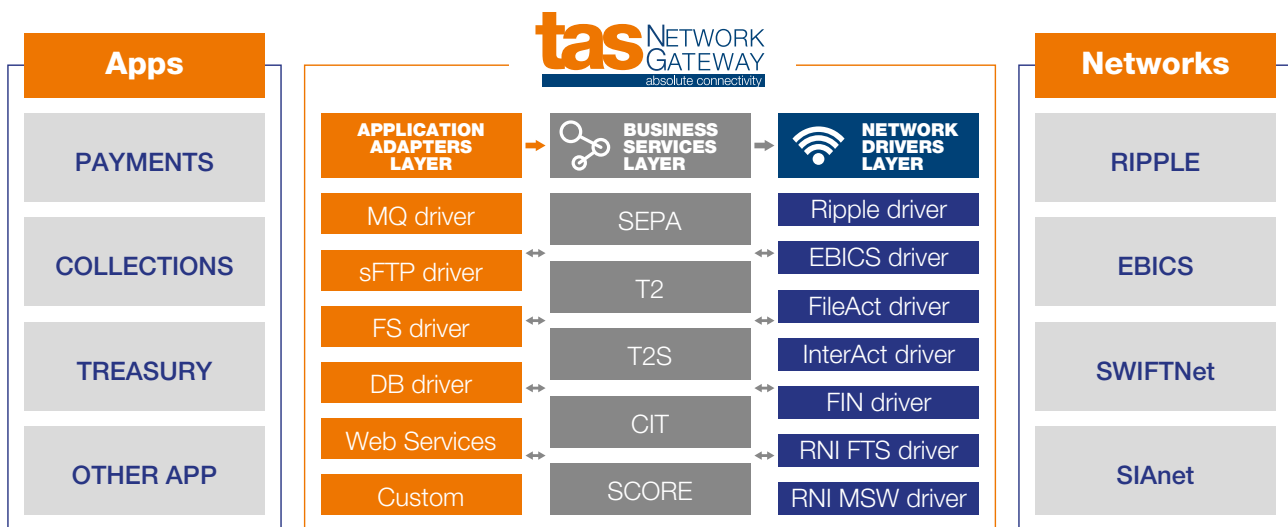
SCT, SDD e SEDA, T2, T2S, quadratura, etc. Il nuovo modulo Check Image Truncation è inserito in questo layer

- **Network Drivers Layer**, che svolge il lavoro di connessione alle reti tramite l'implementazione dei protocolli di basso livello.

A questi livelli si aggiunge uno strato di servizi di base, denominato **Workflow Engine Layer**, che fornisce i servizi multi-banca, transcodifica dei messaggi, validazione, approvazione, routing, monitoring, alerting, etc.

Inoltre la connettività alla rete SWIFTNet è **SWIFT qualified interface**, che garantisce il rispetto di tutte le policy di SWIFT e la necessaria certificazione.

Allo stesso modo la connettività alla rete SIANet è certificata per l'impiego dello **EAS** e del più recente **Smart Integrator Advanced** sia **Message Switching** che **File Transfer**. TAS Network Gateway 3.0 implementa gli **standard SWIFT e RNI** nel dizionario dati interno che si basa sul **Message Mapper**, la componente dedicata alla creazione e gestione delle trasformazioni e validazione sintattica e semantica dei messaggi. Questa supporta le strutture sintattiche dei formati di rete (messaggi RNI, FIN, e gli schemi XSD dei messaggi SEPA SCT, SEPA SDD, CAMT, SESE, SEMT e formati custom), regole di validazione anche semantiche dei messaggi e regole di trasformazione dei formati per adeguare i modelli utilizzati dalle applicazioni di back office agli standard previsti in rete.



Architettura a livelli di TAS Network Gateway 3.0 nella quale sono indicati alcuni moduli dei diversi layer

TAS Group offre servizi e applicazioni tecnologiche per le carte, i sistemi di pagamento e i mercati finanziari. Operiamo a livello globale fornendo soluzioni innovative per valorizzare il business dei nostri clienti.

www.tasgroup.it
soluzioni@tasgroup.it

