



CONSORZIO SERVIZI BANCARI

## GLOBAL FINANCE

La soluzione “front to back” per la gestione dei prodotti finanziari

Piattaforma **multicanale** che copre tutte le tipologie di prodotti finanziari del risparmio **amministrato** e del risparmio **gestito**.

Architettura facilmente integrabile con soluzioni **personalizzate e/o custom**.

CSE offre un ampio ventaglio di soluzioni applicative in grado di soddisfare qualunque esigenza in ambito finanziario di:

- banche retail, private e specialistiche
- banche con reti di promotori
- SIM
- SGR - gestioni individuali
- Fiduciarie statiche e dinamiche.

La piattaforma è ottimizzata per garantire sinergie operative in presenza di *gruppi bancari*.

## SOLUZIONI CUSTOM FACILMENTE INTEGRABILI

L'architettura funzionale integra perfettamente soluzioni proprietarie e leader di mercato; la **modularità** e la **flessibilità** native del sistema, unite alla professionalità e all'esperienza dei nostri specialisti, sono garanzia di successo per lo sviluppo e l'integrazione di **soluzioni custom**.

## BACK OFFICE FINANZA

La piattaforma di back office gestisce l'operatività in strumenti finanziari della clientela:

- amministrata
- in gestione patrimoniale
- non amministrata (che si avvale di una propria banca depositaria)
- proprietà

La registrazione delle operazioni in strumenti finanziari permette di:

- determinare le consistenze/**saldi** titoli nei confronti dei clienti e dei depositari in modalità **real time** a prescindere dal canale utilizzato;
- gestire la **fiscalità** in modo integrato: redditi di capitale, redditi diversi tobin tax, sono determinati tramite l'applicativo stesso sia nel caso della clientela amministrata che gestita;
- **contabilizzare** le operazioni all'interno del settore per garantire un'agevole riconciliazione con il sistema contabile e con le controparti;
- **regolare** le operazioni con i clienti e le controparti (secondo i principali standard di settlement: ExpressII, Swift, RNI);
- gestire le funzionalità di **middle & back office** per **Gestioni Patrimoniali Individuali** (calcoli commissionali, controllo limiti e calcolo leva finanziaria, duration, volatilità, rendicontazione);
- gestione degli **eventi amministrativi** ottimizzata per gruppi bancari;
- **segnalazione** agli Organi di Vigilanza (Bankit, Consob, Agenzia delle Entrate, IRS-fisco USA)

## Master Anagrafico Titoli

Per agevolare l'attività di gestione delle anagrafiche titoli CSE ha sviluppato una sovrastruttura di “Master Anagrafico”, alimentata dai principali info providers, contenente **più di 1.000.000 di strumenti finanziari** (italiani, esteri, non quotati).

Il modulo è utilizzato per

- censimento automatico degli strumenti finanziari e l'aggiornamento a fronte di eventi e corporate action, nell'applicativo di back office
- ottemperare agli obblighi previsti dalla normativa Mifid (schede prodotto, fair value, indicatori di rischio e di liquidità).

## FRONT OFFICE FINANZA

Le soluzioni di Front Office create in logica multi-canale permettono di gestire in modo efficace, parametrico e controllato, l'operatività sui canali di vendita (clienti in mobilità, filiali, reti di promotori, call center).

### *Interconnessione ai Mercati*

La piattaforma di front integra svariate soluzioni applicative per l'interconnessione a broker/SIM e per l'accesso diretto ai mercati, permettendo la gestione degli ordini in **best execution**.

L'offerta per la clientela istituzionale si completa tramite il modulo di Middle Office (per la gestione di: notifiche, split, allocation, flussi OMGEO).

## WEALTH MANAGEMENT

I prodotti del risparmio gestito (propri o di terze parti) trovano ampia copertura nelle soluzioni modulari offerte:

### *Gestioni Individuali - proprie*

CSE fornisce un modulo di front per le **gestioni patrimoniali "proprie"** in grado di generare simulazioni di investimento e riallocazione di portafogli in modo estremamente flessibile e performante.

Sono previste funzioni per l'analisi massiva dei portafogli gestiti in termini di composizione patrimoniale, di performance e di controllo limiti.

Ogni istituto è in grado di gestire in modo estremamente flessibile le personalizzazioni per singolo mandato: linee di composizione, portafogli modello, limiti, benchmark, commissioni.

### *Gestioni individuali - di Terzi*

Per gli Istituti che - in alternativa al servizio di gestione - distribuiscono **GPM di terzi**, è disponibile una piattaforma che consente di automatizzare il dialogo con le società di gestione in termini di apertura mandati, eventi (conferimenti, prelievi, cambi linea), disinvestimenti totali o parziali, situazione patrimoniale analitica in termini di portafoglio titoli e liquidità, rendimenti e benchmark.

### *Gestioni collettive - OICR & SICAV*

L'attività in **OICR & Sicav** viene svolta tramite la procedura "Front Office fondi", si tratta di una procedura **multi fondo** che può vantare un'architettura multicanale.

Ad oggi sono gestite circa **200 società prodotto** interfacciate con le principali Banche Corrispondenti per la gestione di sottoscrizioni, PAC, rimborsi in un'unica soluzione o programmati, switch, variazioni anagrafiche e contrattuali.

### *Prodotti Assicurativi*

Per la distribuzione dei prodotti assicurativi delle 60 compagnie attualmente interfacciate, CSE sta sviluppando un **portale unico** per la distribuzione di polizze finanziarie, polizze ramo vita e ramo danni, RCAuto, CPI, integrato con il nuovo portale del Credito per la copertura dei rischi legati al finanziamento.

## CONSULENZA FINANZIARIA

Le diverse tipologie di prodotti finanziari trovano la loro sintesi nella Consulenza Finanziaria.

La **soluzione proprietaria** offre funzionalità di:

- analisi finanziaria del patrimonio complessivo del cliente;
- produzione di reportistica accattivante con un elevato grado di parametrizzazione per cliente, consulente, private, filiale;
- gestione della consulenza spot e della consulenza di portafoglio secondo modelli di advisory specifici e personalizzabili per banche retail e banche private;

L'architettura modulare consente di **integrare facilmente motori di Advisory** (e di valutazione di Adeguatezza) alternativi a quelli offerti.