



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.