

## Descrizione Generale

JBank è una soluzione bancaria e una gestione patrimoniale completa, utilizzabile anche da Fiduciarie. Sviluppato in Java e utilizzabile via web direttamente da browser, unisce pluriennali esperienze d'informatica e organizzazione in ambiente bancario con testati metodi di sviluppo su AS400/iSeries IBM.

Realizzato completamente ex-novo, tiene conto di tutte le esigenze applicative di ambienti finanziari moderni e dinamici; la sua struttura è quindi flessibile, comprensiva di tutte le funzioni necessarie e priva di stratificazioni storiche dovute a fasi di sviluppo diverse.

Le sue caratteristiche principali sono:

- Multilingua utente/cliente.
- Multi filiale/multi azienda con consolidamento.
- Ottimizzazione dei flussi front-office/back-office e della verifica dei movimenti.
- Particolare cura è stata posta nel ricercare l'efficienza del personale che utilizza questi programmi evitando l'immissione di dati ripetitivi e il giro dei documenti con tempi morti e presentando solo le transazioni da completare.
- La struttura elastica permette gestori esterni e front-office con dislocazioni diverse dai back-office in modo da sfruttare ove conveniente la centralizzazione dei servizi.
- Le informazioni relative alle situazioni dei clienti sono disponibili in modo immediato e controllato a vari livelli; valutazioni del portafoglio e performance sono disponibili in linea direttamente per i gestori anche esterni.
- E' disponibile un modulo di produzione di stampe grafiche integrato destinate alla clientela.

Il Sistema si compone di sottosistemi, tra loro integrati, che per la loro natura e caratteristiche, interessano diversi settori di attività di una banca.

Tutti sottosistemi hanno la caratteristica di aggiornare per l'intera banca i dati online ed eseguire tutti i flussi di lavoro elettronicamente, tenendo conto delle separazioni delle funzioni e delle relative autorizzazioni a completare le transazioni.

I sottosistemi s'interfacciano in maniera automatica con SWIFT, SIC, DTA/LSV per le transazioni; con Telekurs per i corsi; con Fire per le statistiche della Banca Nazionale.

### CANALI DI ACCESSO

Internet

E-Banking

### FUNZIONI CENTRALI

Contabilità

Gest. documenti

Archivio

Relazione cliente

Anagrafici

Stampe

### PRODOTTI E SERVIZI BANCARI

Conti correnti

Pagamenti

Titoli

Derivati

Tesoreria

Portfolio  
management

Cambi

Valutazioni

Gestione cassa

Gestione crediti

Gestione cassette

Fidejussioni &  
garanzie

Crediti  
documentari

Antiriciclaggio

### INTERFACCE ESTERNE

Fiduciarie

Trading

Telekurs

Swift/Sic

Riconciliazioni  
bancarie

Reporting legale

Esportazioni in  
Excel

## CONTABILITÀ GENERALE, FINANZIARIA E GESTIONE IVA

Il sottosistema di contabilità generale, finanziaria e gestione IVA permette la gestione degli archivi di base, l'allestimento e la parametrizzazione del piano dei conti, il mantenimento delle relazioni bancarie, i conti correnti, le condizioni che regolano gli stessi, i corsi dei metalli e delle divise, le registrazioni dei movimenti, l'integrazione con la gestione IVA, la preparazione del bilancio e la stampa di diverse statistiche e liste di supporto a questa attività.

## GESTIONE RELAZIONI CLIENTI

La gestione della Relazione è ad opera dell'Anagrafico Clienti: il database generale che contiene e gestisce in maniera coerente tutte le informazioni relative alla Relazione. L'Anagrafico Clienti risponde a due esigenze principali: l'apertura della Relazione e la successiva consultazione e gestione di tutti i dati relativi.

Con un solo strumento è possibile avere a disposizione l'intera situazione relativa alla Relazione, consultandola ed eventualmente apportando le modifiche necessarie.

Particolare importanza viene data alla protezione dei dati sensibili del cliente, effettuata grazie alla procedura di crittografia dei dati sensibili integrata. Saranno quindi visualizzabili solo dall'utente autorizzato, tramite l'inserimento di una password.

Inoltre, grazie all'Anagrafico Clienti è possibile la gestione dei documenti di apertura, che tra l'altro regolano le operazioni bancarie eseguibili dalla Relazione.

## FLUSSO OPERAZIONI

La funzione *Flusso Operazioni* è il cuore dell'operatività di JBank: in un'unica funzione raccoglie tutte le procedure che l'utente è autorizzato a eseguire, presentandole sotto forma di "cassetti". In questo modo tutte le azioni che compongono le fasi di una procedura risultano raggruppate e più facilmente consultabili.

## VALUTAZIONI

La funzione delle Valutazioni è lo strumento fondamentale che permette all'utente di consultare la situazione patrimoniale dei clienti. Grazie a un'interfaccia intuitiva, con numerose funzionalità di navigazione, JBank propone una visione affidabile e in tempo reale del portafoglio del cliente.

## OPERAZIONI DI BORSA

JBank permette la compravendita di titoli di borsa, gestendone tutto il processo, dall'immissione dell'ordine al suo completamento e contabilizzazione.

Inoltre, grazie a JBank è possibile gestire l'archivio titoli e derivati, i depositi dei clienti, i depositari, i corsi dei titoli, il calcolo e l'addebito dei diritti di custodia, l'accredito dei dividendi e delle cedole, la registrazione delle operazioni di borsa, le entrate e le uscite titoli. È possibile allestire e mantenere il Registro di Negoziazione. La valorizzazione dei corsi dei titoli è disponibile sia in modo manuale che mediante l'utilizzo dell'archivio dei corsi richiedibile a Telekurs, attraverso uno schedario di selezione contenente tutti i numeri di valore in portafoglio.

La procedura degli ordini di borsa, oltre all'inserimento e alla successiva esecuzione e contabilizzazione dell'ordine via offline, permette di interfacciarsi con le principali piattaforme di esecuzione delle operazioni di borsa online (TSOX, EMSX, Valdi, SWIFT) e di indirizzare le operazioni di borsa a seconda di regole dinamiche e del tutto personalizzabili in funzione di singolo titolo, tipo/categoria titolo, nazionalità/borsa etc.

## TESORERIA

La suite bancaria JBank è dotata di un'applicazione che consente all'utente la gestione di operazioni di tesoreria. Ci si riferisce al termine tesoreria comprendendo i seguenti prodotti: depositi fiduciari, crediti fiduciari, anticipi fissi, depositi e presiti bancari.

L'applicazione consente di gestire le istruzioni relative agli ordini di rinnovo, chiusura o apertura di un contratto. Mediante le apposite tabelle è possibile definire le commissioni da applicare per fascia d'importi e quelle preferenziali per cliente.

Una serie di liste e d'interrogazioni permette agli operatori di controllare in qualsiasi momento la situazione dei contratti.

## CAMBI E OPZIONI SU DIVISE

JBank permette la gestione dei cambi e delle opzioni su divise, accompagnando l'utente in tutto il percorso, dall'immissione alla chiusura dell'operazione.

Per quanto riguarda i cambi, all'apertura dell'operazione vengono automaticamente accesi i conti fuori bilancio nei quali rilevare gli impegni presi dai clienti e dalla banca per l'operazione di compravendita. Solo alla scadenza dell'operazione questi conti verranno chiusi e si avrà il risvolto finanziario dell'operazione con il relativo acquisto o vendita delle divise.

La parte finanziaria sarà sempre regolata alla scadenza con l'addebito e l'accredito automatico prodotto dal programma di elaborazione delle scadenze, mentre a partire dalla data di chiusura il programma di chiusura anticipata determina il risultato economico provvisorio e crea i nuovi contratti.

Il sottosistema permette di gestire anche le chiusure anticipate dell'operazione, rispetto alla scadenza fissata, per un importo totale o parziale.

## PORTFOLIO MANAGEMENT

Portfolio Management è un modulo applicativo Java facente parte della suite completa JBank.

Portfolio Management è pensato per la gestione patrimoniale dei clienti ed è lo strumento chiave per l'operatività di gestori patrimoniali e responsabili della clientela.

Il modulo è completamente integrato nel sistema JBank e consente di lavorare in tempo reale avendo accesso a tutti i dati disponibili.

JPM risponde a tutte le esigenze dei gestori grazie alle numerose funzioni disponibili: gestione Modelli d'investimento, gestione per modelli del portafoglio clienti, gestione di ordini multipli/Switch, gestione coperture di cambio, gestione giroconti, interrogazione ed estrazione dati e altre utility.

Portfolio Management, offre la possibilità di analizzare i portafogli che hanno uno specifico tipo gestione e ribilanciarli in modo automatico per garantire l'allineamento con il relativo Modello di Investimento, generando ordini di acquisto e vendita.

## GESTIONE CREDITI

Il sottosistema permette di eseguire le attività relative alla concessione e al controllo dei crediti. In particolare è possibile adempiere all'allestimento del regolamento interno e a quanto indicato negli art. 18, 21 e altri della Legge Bancaria che indicano il comportamento da tenere nel controllo delle posizioni dei debitori.

## CREDITI DOCUMENTARI

Il sottosistema comprende la gestione di crediti documentari, con la relativa gestione degli eventi. Permette di gestire le lettere di credito import ed export, gli incassi documentari in entrata e uscita.

## GARANZIE

Questo modulo comprende la gestione delle garanzie/fidejussioni emesse e ricevute con il calcolo delle commissioni applicate al cliente e il calcolo del relativo impegno nella posizione del cliente.

## MODULO ANTIRICICLAGGIO

Il sottosistema comprende la suddivisione della clientela per categorie di rischio, l'iter autorizzativo di apertura delle relazioni dei clienti, fino a 5 istanze con la gestione totalmente informatizzata, la gestione delle operazioni definite a rischio e il loro controllo totalmente informatizzato nel completo rispetto della normativa esistente.

## WORLD CHECK

JBank si affida al database World Check per monitorare la presenza di nominativi segnalati ad alto rischio presenti nelle Relazioni bancarie.

È possibile scaricare periodicamente, a seconda delle proprie esigenze, la banca dati World Check, in modo da avere il database sempre aggiornato. I dati desiderati vengono estratti dal database e riportati in un file su cui vengono effettuati i controlli riguardanti i nominativi segnalati.

#### AMMINISTRAZIONE UTENTI, RISERVATEZZA, GESTIONE SISTEMA

L'amministrazione dei profili permette di gestire le attività legate alla sicurezza e alla cura del sistema.

Si ha la possibilità di definire un utente sul sistema, di scegliere quali programmi potrà attivare e attraverso quali menù accedervi.