



**La certezza del dato.
L'importanza di tracciare i processi
e quadrare i flussi delle transazioni finanziarie**

Salone dei Pagamenti 2021

La nostra missione: il tuo business

- » 30 ANNI DI ESPERIENZA NEL SETTORE FINANZIARIO
- » UN'OFFERTA COMPLETA: SISTEMI CORE, PROCESSI, DIGITALIZZAZIONE E SICUREZZA
- » SCELTI DAI PRINCIPALI PLAYER ITALIANI



La nostra offerta



CONSULENZA



SYSTEM
INTEGRATION



CYBER
SECURITY



APPLICATION
MANAGEMENT



PRODOTTI &
SOLUZIONI



TECHNOLOGY
PRACTICES



I nostri Principali Clienti

FINANCE & INSURANCE



PUBLIC SECTOR



INDUSTRY & SERVICES





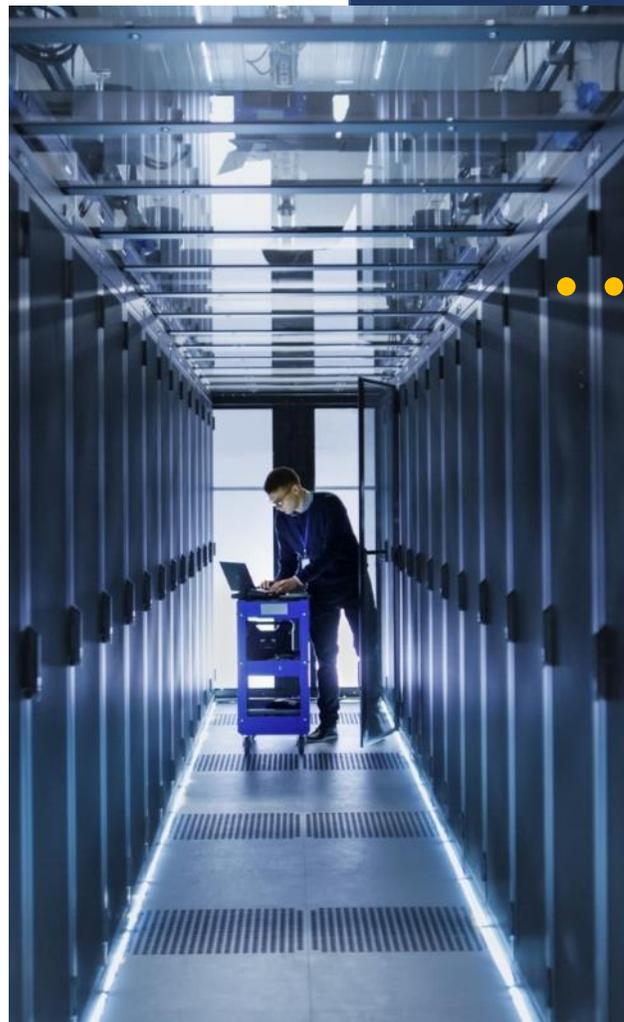
Contesto



I sistemi informativi di banche ed istituti finanziari sono caratterizzati da una **crecente complessità** legata alle continue **necessità di innovazione tecnologica, normativa e di business**

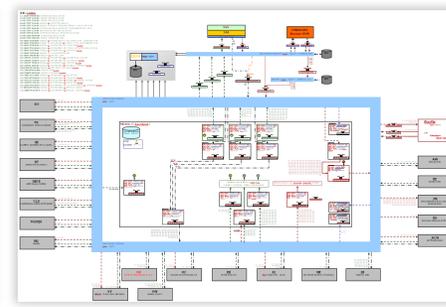
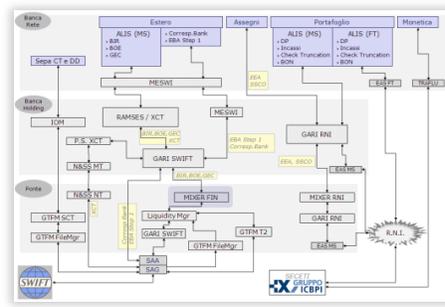
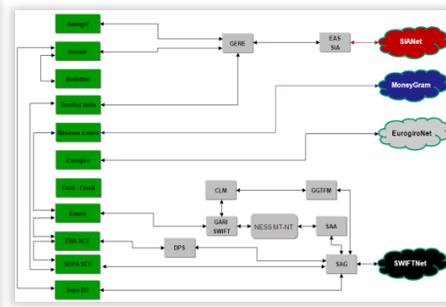
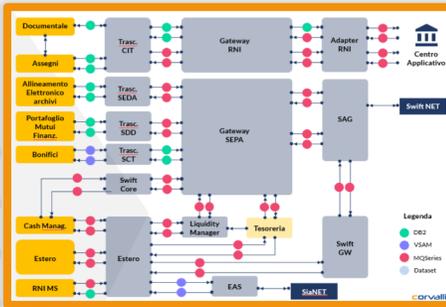
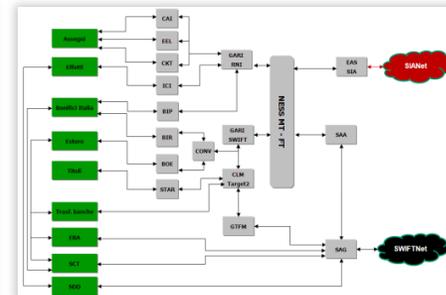
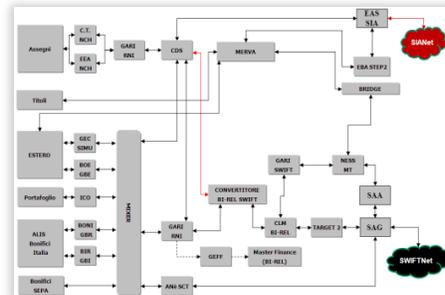
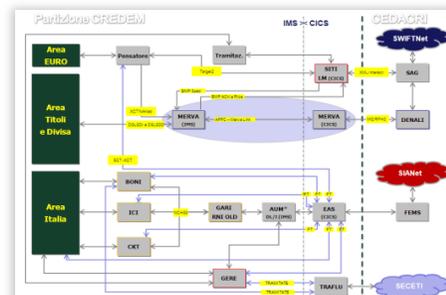
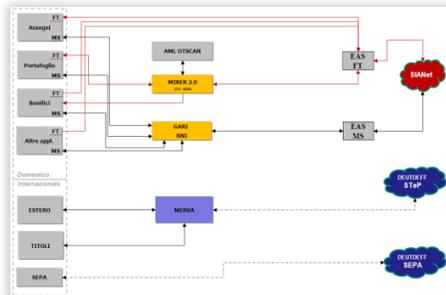
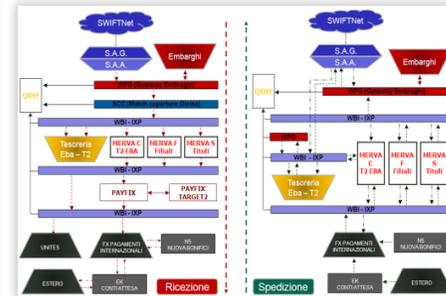
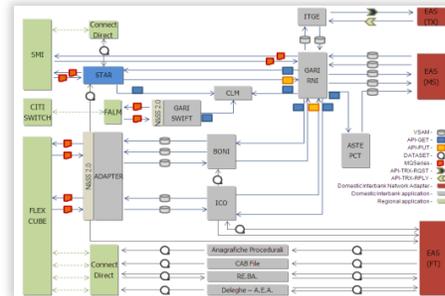
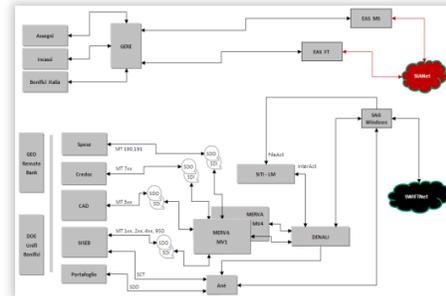
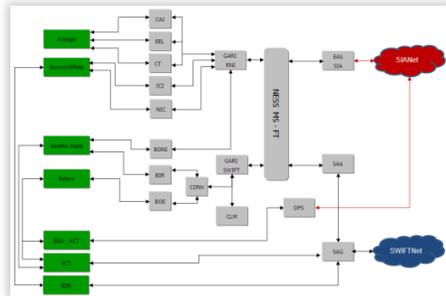


Al loro interno, i processi applicativi gestiscono una **mole di informazioni sempre in aumento** sia in termini di volumi che di complessità e pertanto è richiesta, anche a livello organizzativo, la **creazione di strutture di controllo globali** con skill e competenze “end-to-end” in grado di gestire sia gli aspetti tecnologici che applicativi





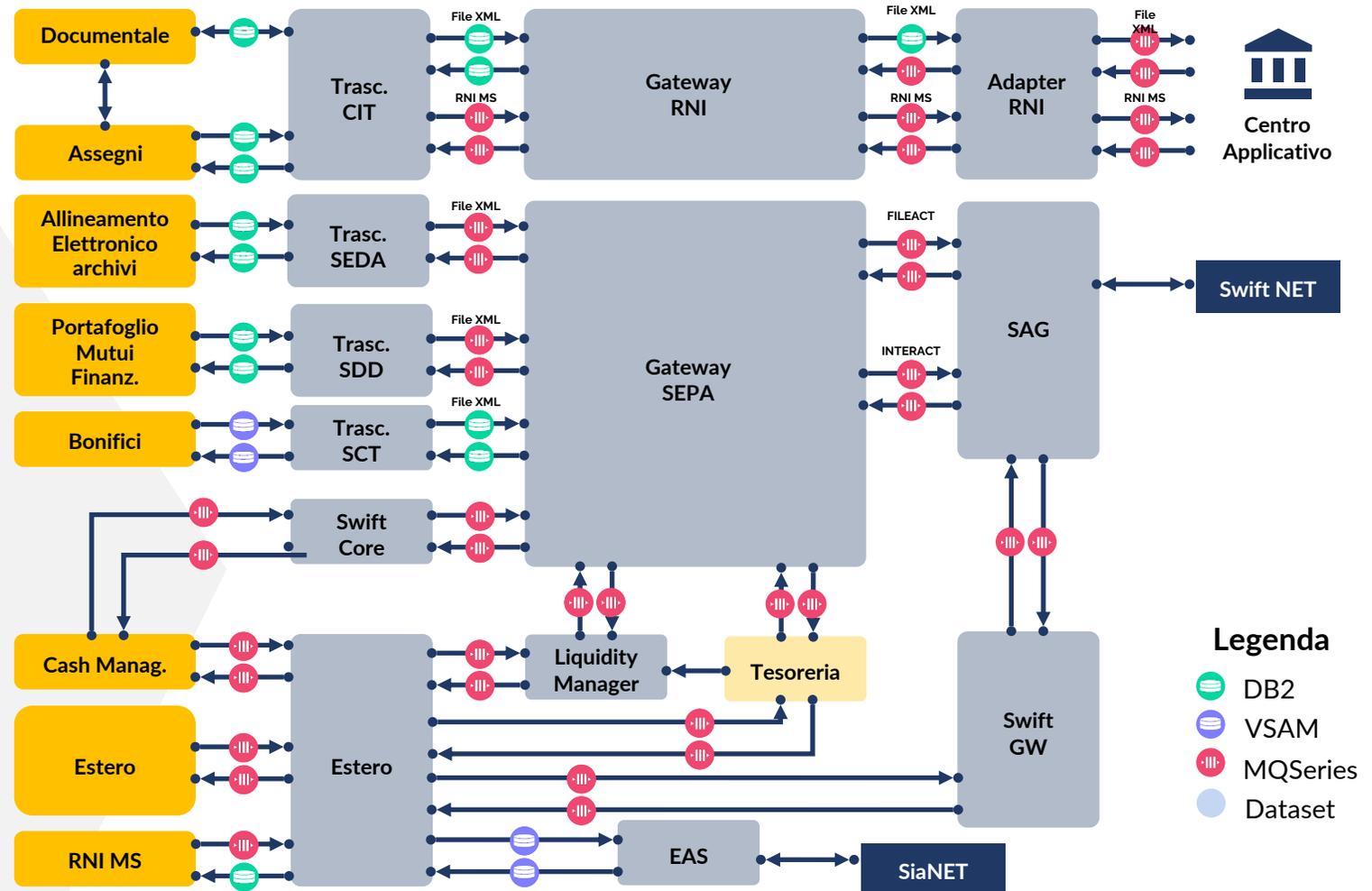
Complessità generale





Esempio di complessità

Un esempio di contesto applicativo di sistemi di incasso e pagamento tipici di istituti di credito e centri servizi





Perché?





Rischio operativo

"Spesso una favilla trascurata
appiccò un grande incendio"
(Seneca)

"Il rischio di perdite risultanti da inefficienze o inadeguatezze di processo, persone, sistemi o da eventi esterni, incluso il rischio legale ed esclusi i rischi reputazionali, strategici e di business"
(Comitato di Basilea)

FATTORI DI RISCHIO

- Persone
- Sistemi
- Processi
- Contesto esterno



EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

- Clienti, prodotti e pratiche di business
- Avarie guasti ai sistemi
- Esecuzione, consegna e gestione del processo



IMPATTO

- Responsabilità legale
- Azione Autorità di Regolamentazione
- Perdita o danno alle attività
Restituzioni/Rimborsi
- Perdite per errore non recuperate



Rischio operativo



01.

Monitoraggio delle tempistiche

Le caratteristiche di un moderno Sistema di monitoraggio devono prevedere:

- Controllo dei cut-off, indagini statistiche rispetto alla media dei periodi precedenti, etc.
- Monitoraggio attivo 24/7 secondo il calendari specifici per famigli applicativa (Target, BiComp, standard, etc)

02.

Prevenzione degli incident

Per prevenire incident sono necessari :

- Verifica real time e near real time della consistenza dei dati
- Esecuzione di indagini sui dati raccolti, al fine di individuare e prevenire situazioni anomale

03.

Controlli E2E

I sistemi sono sempre più complessi e quindi il controllo deve avvenire sull'intera filiera

04.

Adeguamento alle normative

Da anni le Normative prestano particolare attenzione alla riduzione dei rischi operativi : Basilea, Standard EPC, EBA, Swift CSP 2022



Performance



"Gli anni 2000 saranno velocità"
(B. Gates)

01.

Integrazione smart con i sistemi monitorati

L'accesso alle applicazioni monitorate deve avvenire con sistemi poco o nulla impattanti

02.

Sempre in funzione

Sempre più spesso i servizi sono 24/7/365 e monitoraggio e quadratura devono stare al passo con questi livelli di servizio e pertanto devono essere sempre attivi



Cliente



" Se non ci prendiamo cura dei nostri clienti, lo farà qualcun altro"
(Anonimo)

01.

Qualità, rispetto degli SLA, approccio real time

Avere sempre a portata di mano la situazione per rispettare le tempistiche di esecuzione degli ordini per prevenire ad esempio eventuali ritardi nell'accredito dei clienti

02.

Notifiche

Sono necessari sistemi di alerting differenziati e configurabili (SMS, mail, aggancio al sistema di ticketing,...) in modo da avvisare tempestivamente quando si verificano situazioni anomale e prevenire ritardi nell'esecuzione delle disposizioni

03.

Tutto sotto controllo

Mediante creazione di dashboard dinamiche il BackOffice deve avere sotto controllo tutta la situazione.

Le esigenze cambiano nel tempo, quindi i prodotti devono essere adattabili alle nuove esigenze senza attendere le tempistiche tipiche dei progetti

Per prevenire alcune problematiche sono necessarie analisi predittive



Specializzazione



RIQUADRO

Strumenti per il **controllo**, la **quadratura** e la **riconciliazione** in tempo reale dei processi di business



PAYBROKER

Soluzioni per la gestione dell' **XML** applicabile a tutte le **problematiche tipiche del trattamento dei messaggi e flussi** SEPA, SEDA, Fatturazione Elettronica, Customer2Bank (ISO20022), CBI, Finanza e molti altri



INTERCOPE

Dal 2014 siamo **partner tecnico e commerciale della tedesca Intercope** che grazie alle nostre competenze, ha potuto adattare i propri prodotti alle esigenze italiane





La suite



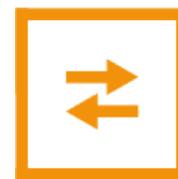
Monitoraggio

Controlla in **tempo reale** i processi di business preposti all'elaborazione di operazioni e lo scambio di informazioni tra sistemi.



Quadratura

Un mix di BAM, query SQL, formule matematiche e widgets grafici ideati per **facilitare la quadratura** di quantità e importi.



Matching

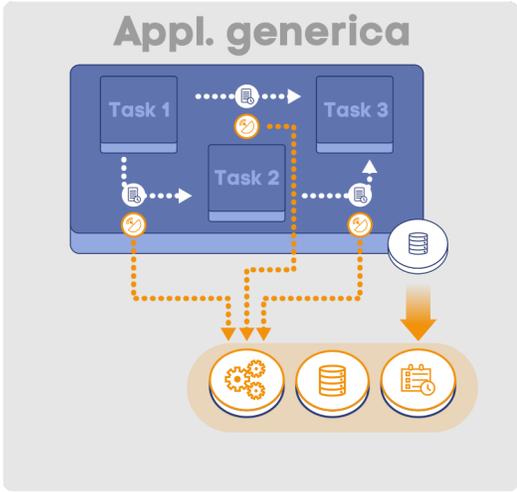
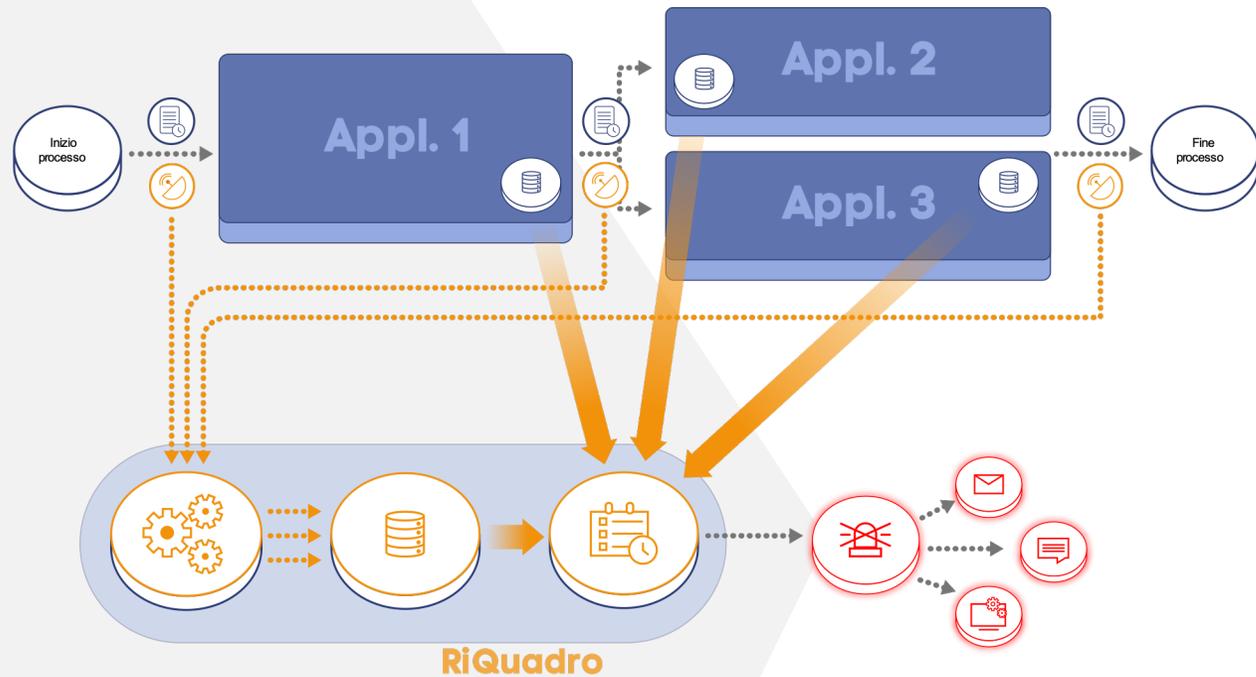
Esegue **l'analisi ed il matching di informazioni complesse**.
Facilita le operazioni di riconciliazione e abbinamento di dati cercando di limitare al minimo l'intervento manuale.



Dynamic Dashboard

Crea **Dashboard dinamiche** partendo da un set di widget grafici (charts, table, gauge e altro) personalizzabili ed in continua evoluzione.

Architettura generale





Monitoraggio



Controlla in **tempo reale** i processi di business preposti all'elaborazione di operazioni e lo scambio di informazioni tra sistemi



- **Anticipa** proattivamente **le possibili cause di interruzione** aumentando la rapidità di individuazione dei problemi ed evitando in molti casi gli impatti sugli utenti finali
- **Verifica l'esecuzione** corretta e nei tempi prestabiliti **di task** automatici o manuali
- **Controlla** i processi di **invio e ricezione dati**, all'interno e all'esterno del sistema informativo
- **Rileva in automatico scostamenti** dai modelli di riferimento o dal normale funzionamento dei sistemi
- In caso di anomalie, **allerta i soggetti preposti**



Monitoraggio



Esegue dinamicamente indagini sui dati **raccolti**, al fine di individuare e prevenire situazioni anomale per poi segnalarle agli uffici di competenza



Un **sofisticato sistema di schedulazione** permette di pianificare l'esecuzione delle indagini a intervalli stabiliti. Sono previste tre tipologie di indagini:

-  **Sospesi:** rilevazione di processi, automatici o manuali, in attesa da un periodo di tempo eccessivo
-  **Statistiche:** quantità di operazioni, range temporali od importi che si discostano dai valori aspettati
-  **Errori:** situazioni d'errore comunicate direttamente dalle applicazioni



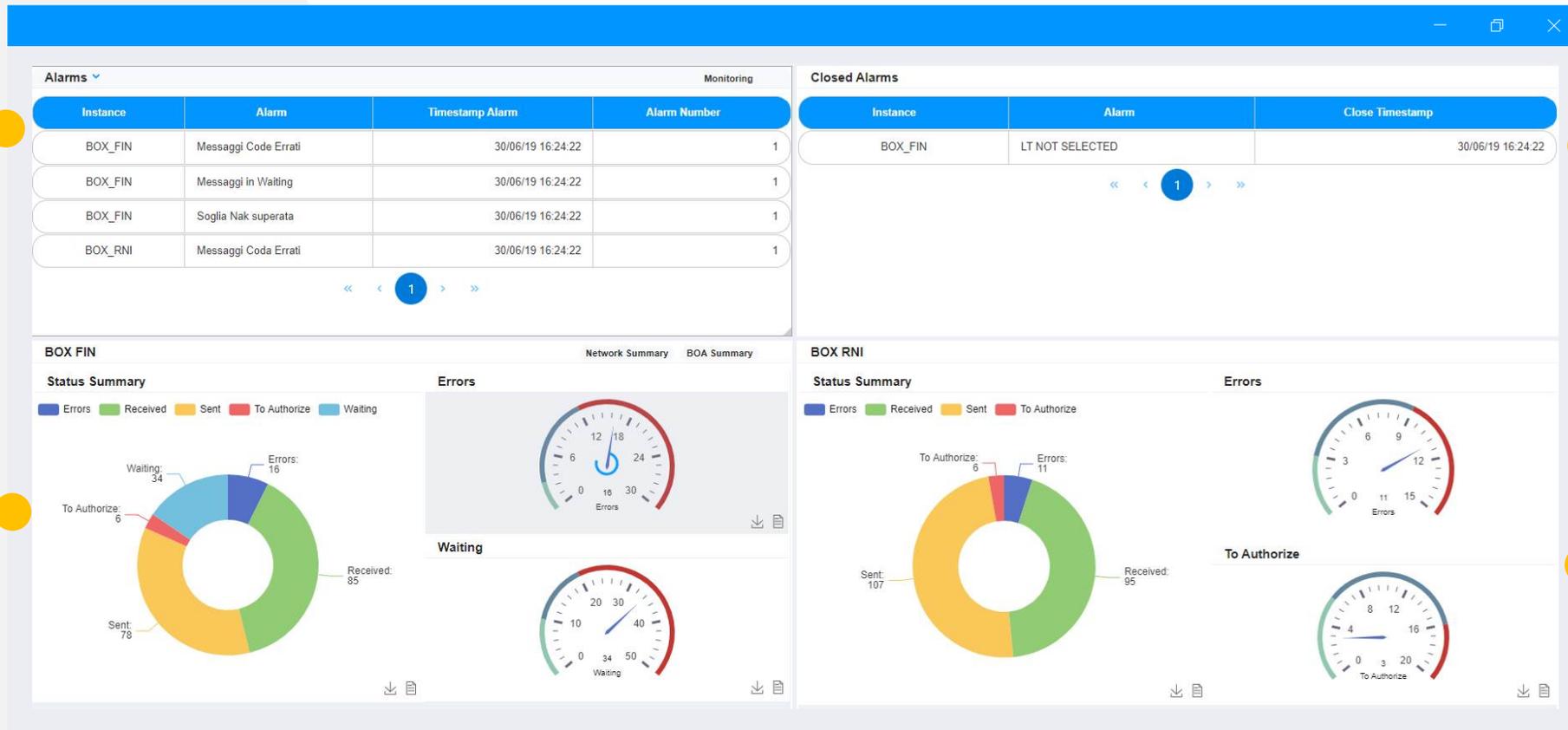
Esempi di indagine

Descrizione	Schedulazione
Verifica che i messaggi elaborati siano compresi tra il 70% e il 150% della media dei giorni precedenti.	Dal lunedì al venerdì alle 20:30
Verifica che tutte le disposizioni inviate ottengano un esito.	Dal lunedì al venerdì dalle 21:20 alle 24:00 ogni 15 minuti
Verifica che non rimangano operazioni sospese tra un'applicazione e l'altra.	Nei giorni lavorativi Calendario europeo Ogni ora
Verifica la presenza di validazioni negative (scarti) su flussi inviati.	Nei giorni lavorativi Calendario europeo Ogni ora
Verifica che un dispositivo esegua almeno un'operazione ogni 10 minuti.	Tutti i giorni Ogni 10 minuti
Verifica la corrispondenza, per quantità e importo, tra i messaggi inviati dai back-end e quanto ricevuto dai canali telematici.	Dal lunedì al venerdì alle 22:00 alle 22:30



Dashboard

Elenco anomalie rilevate con possibilità di visualizzare informazioni di dettaglio



Widget grafici per evidenziare anomalie, soglie e livelli servizio. Cliccando si accede in drill-down a nuove dashboard

Possibilità di spuntare la notifica di anomalie prese in carico e/o risolte

Gestione personalizzata dei widgets



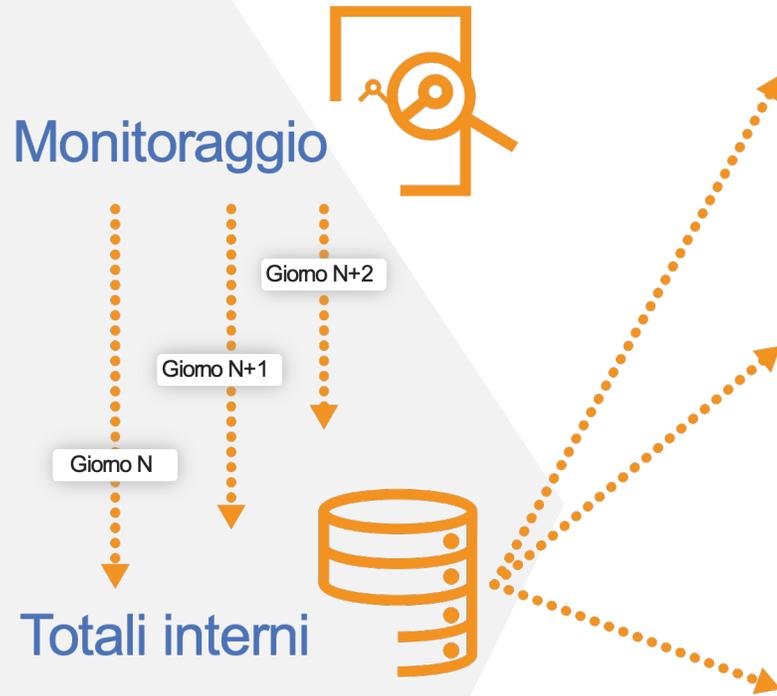
Quadratura



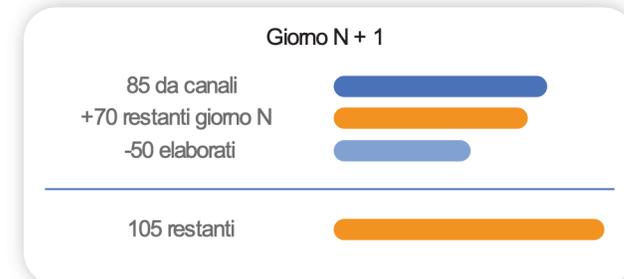
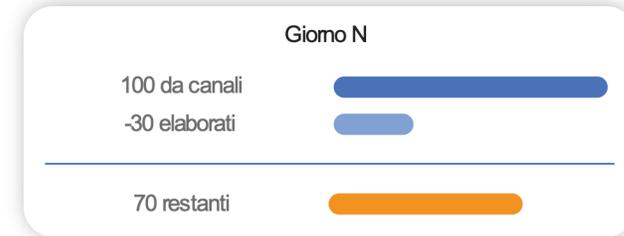
Un mix di BAM, query SQL, formule matematiche e widgets grafici ideati per **facilitare la quadratura** di quantità e importi

- Effettua **la riconciliazione dei dati numerici** di applicazioni eterogenee accentrandola in un unico punto
- **Applica la quadratura** con estrema semplicità a qualsiasi parco applicativo grazie ad un'interfaccia di alimentazione generica
- **Altamente configurabile** e con possibilità di rappresentare graficamente sia le applicazioni che i singoli task alla base dei processi operativi
- **Consente di inviare un alert** tramite e-mail o sms in caso di mancata riconciliazione

Quadratura dei flussi



Quadratura





Come si configura

Personalizzazione senza limiti di qualsiasi parco applicativi e delle Dashboard per un'esperienza unica

VISTA GLOBALE GRAPHIC DASHBOARD

Visione Generale del processo

Numero dei task: 3
Soggetto di riferimento: Payotik
Numero eventi: 124
Eventi senza errori: 123
Errori: 1

Gráfico 1

Appl. 1 Appl. 2 Appl. 3

Evento	Numero	Importo	Importo	Numero	Evento
Evento A	12	31	31	12	Evento A
Evento B	22	23	23	22	Evento B
Evento C	23	222	222	23	Evento C
Totale	57	276	276	57	Totale

Evento	Numero	Importo	Importo	Numero	Evento
Evento A	16	789	789	13	Evento A
Totale	16	1.200,00	1.100,00	13	Totale
			-100,00	3	Differenza

Riepilogo Evento A

Data	ID
01/02/2019	3546731

Facilità di configurazione tramite semplici query SQL o espressioni e formule in modalità foglio di calcolo

Consente di allarmare in caso di mancata riconciliazione attraverso un'intuitiva iconografia o alert inviati via mail o sms

Rappresentazione grafica dell'work-flow di processi e applicazioni

Drill-Down su liste di dettaglio



Punti di forza



Campionatura allarme

Ogni caso di allarme contiene le operazioni a cui si riferisce



Calendari finanziari

Le indagini utilizzano calendari personalizzati per servizio e paese



Alarm Recovery

Riconosce in automatico il rientro da una situazione di allarme



Query estese

Le query possono contenere macro speciali per modificare date e valori



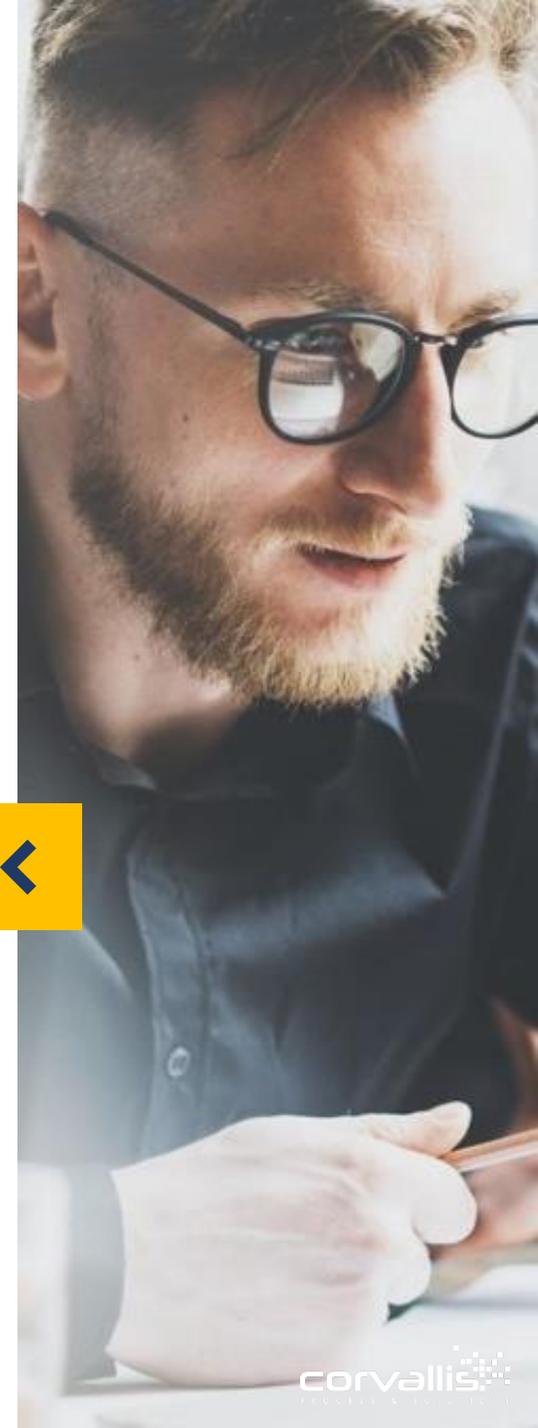
Attributi generalizzati

Possibilità di utilizzo in svariati ambiti applicativi



Elevati volumi

Tempi di risposta certi anche con volumi di dati elevati e concorrenti





Ambiti di utilizzo

<p>Pagamenti</p> <p>Tracciatura E2E dei processi di scambio e regolamento. Quadratura contabile e del traffico con i centri applicativi e le ACH</p>	<p>Rendicontazione</p> <p>Verifica del processo di invio buste alle stamperie e successivo inoltro ai recapitisti. Allarme in caso di mancata stampa o fallito recapito</p>	<p>Assicurazioni</p> <p>Gestione regolamento flussi ANIA quadratura regolamento mensile e monitoraggio attraverso la riconciliazione dei flussi "Forfait CARD"</p>
<p>AML</p> <p>Nell'ambito dei controlli Antiriciclaggio verifica che quanto comunicato all'Archivio Unico Informativo corrisponda a quanto effettivamente conservato nei DB della Banca</p>	<p>Gateway di Rete</p> <p>Controlla lo scambio di messaggi e file con le reti interbancarie SIANet e SWIFTNet. Avvisa in caso di degrado del servizio o di messaggi in pending da troppo tempo</p>	<p>Risparmio gestito</p> <p>Verifica che i flussi inviati dalle società prodotto (assicurazioni/finanziarie) vengano correttamente recepiti dal sistema informativo. Allarme in caso di mancata ricezione dei flussi o di scostamento rispetto all'andamento normale</p>
<p>Fattura elettronica</p> <p>Verifica E2E del processo di fatturazione elettronica comprensivo degli esiti positivi o negativi comunicati da SDI</p>	<p>Controlli</p> <p>Monitora la corretta esecuzione dei controlli censiti nel Catalogo, evidenziando eventuali scostamenti dai livelli di servizio attesi.</p>	<p>Trasferimento file</p> <p>Verifica che tutte le attività di file transfer si completino correttamente nei tempi previsti</p>



Use Case



Monitoraggio piattaforma T2/T2S
presso una Banca Centrale

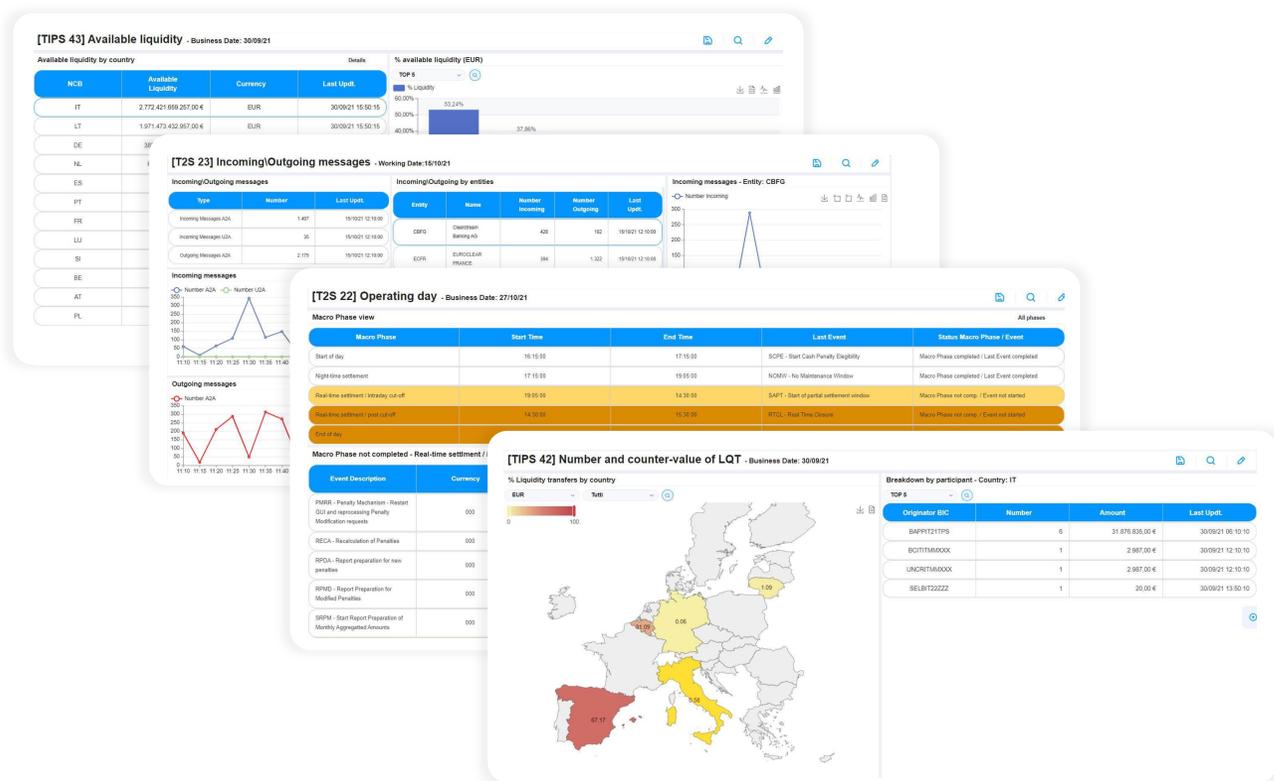




Monitoraggio piattaforma T2/T2S

RiQuadro è stato scelto da un'importante Banca Centrale Europea come strumento usato dai team operativi per il **monitoraggio delle informazioni** di business allo scopo di **ottenere un quadro significativo sullo status delle piattaforma ESMIG (T2, T2S e TIPS)** nella gestione operativa quotidiana e durante possibili eventi critici

L'**Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)** è un'interfaccia comune di accesso alle infrastrutture interbancarie dell'Eurosistema



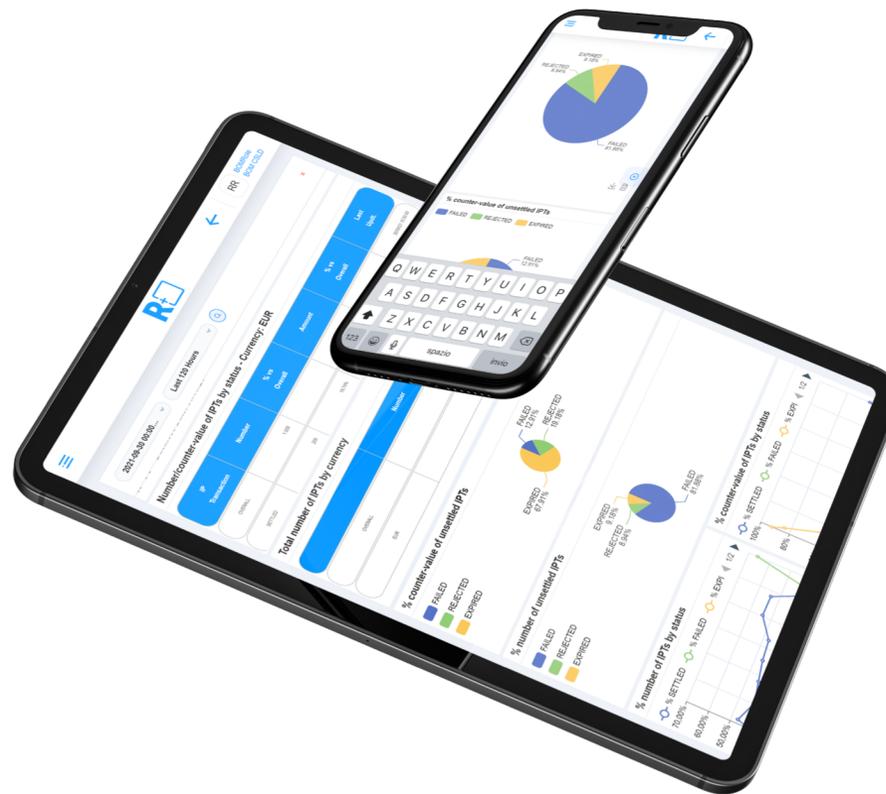


Monitoraggio piattaforma T2/T2S

Non è solo importante, ma fondamentale, disporre di un sito mobile friendly.

Per questa ragione le **Dashboard** sono facilmente navigabili e **fruibili anche da dispositivi mobili** (nella fattispecie smartphone, ma anche tablet).

Un unico front-end che cambia in funzione dello strumento che si sta utilizzando, ma mantenendo invariati i contenuti





Use Case



Monitoraggio Gateway di rete presso
importanti Istituti a livello nazionale



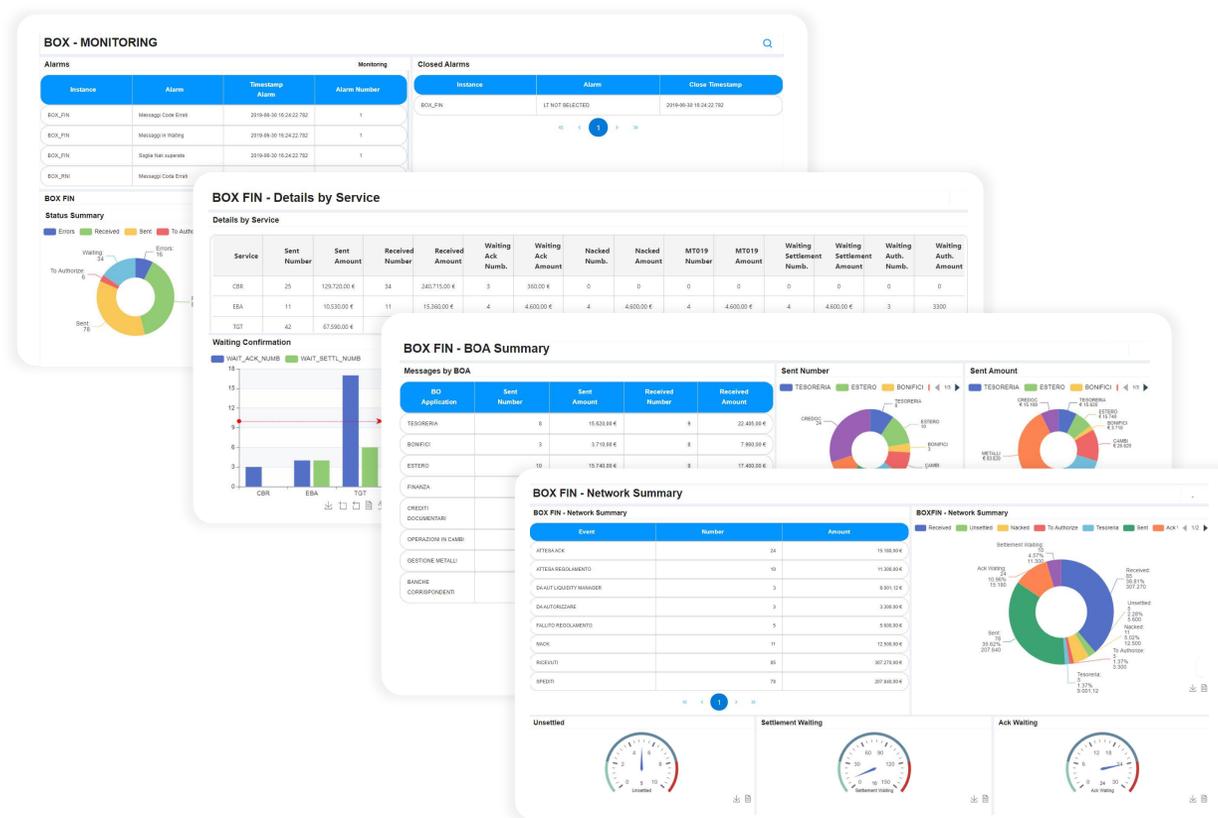


Monitoraggio Gateway di rete

Riquadro è utilizzato da importanti istituti finanziari per il **monitoraggio dei Gateway** di accesso alle reti interbancarie **SWIFT** ed **RNI**

Garantisce la tracciatura end-to-end di tutta la messaggistica scambiata tra applicazioni di BackEnd, Applicazioni di Tesoreria, Sanction Screening, Gateway e reti Interbancarie

Permette di avere **evidenza in real-time del traffico** in essere, di eventuali perdite di dati o interruzioni del processo nonché dello stato di connessione ai network interbancari





Use Case



Monitoraggio Flussi scambiati tra la
banca e una importante Investment
Manager Globale





Monitoraggio Flussi scambiati con Investment Manager Globale

Riquadro è posizionato al di fuori del percorso critico, ma viene alimentato in near realtime per **monitorare l'andamento del processo** (es. controllo cutoff) e per **agevolare attività di analisi** su eventuali problematiche rilevate.

- Evidenzia scostamenti percentuali nella numerosità dei record trasmessi rispetto ad una media calcolata
- Segnala la presenza di un numero eccessivo (soglia) di record errati
- Identifica eventuali mancate trasmissioni dei flussi nei tempi attesi, ossia se un determinato flusso non risulta essere stato lavorato/spedito ad un orario prestabilito
- Produce riepiloghi sintetici
- Quadra i flussi scambiati tra legacy alimentanti e layer di colloquio con entità esterne

The screenshot displays the 'Evidence Quadrature' software interface, which is used for monitoring and reconciling data flows. It features several key components:

- Evidence Quadrature Dashboard:** Shows a 'Quadratura Flussi Black Rock' view with a process flow diagram and a list of clients with their status (green for OK, red for error).
- Tracking Flussi (Riepilogo):** A summary table for the date 12/10/2020, showing 5 flows and 400 records. It includes a table with columns for Legacy Entry, Flusso, Stazione1, Stazione2, Stazione3, Tempo Totale, and Tempo Medio (15pg).
- Tracking Account Info (Riepilogo):** A summary table for the date 08/04/2021, showing 3 flows and 360/721 records. It includes a table with columns for Legal Entity, Flusso, Start Legacy, End Legacy, Start IL, Step 1, Step 2, End IL, Tempo Totale, and Tempo Medio (15pg).
- Client Event Log:** A detailed table showing events for various clients, including Account Info, Positional Data, Security Master, Composite Weights, and Benchmark Model Info. It includes columns for Ora, Evento, Flussi, Record Total, Record Esaminati, Flussi, Evento, and Ora.



Use Case



Quadrature Traffico e Regolamento
presso importante centro servizi
italiano





Quadrature Traffico e Regolamento presso importante centro servizi italiano

Un primario centro servizi italiano, utilizza **RiQuadro** per offrire ai propri clienti una **soluzione unica ed integrata per effettuare la quadrature di traffico e di regolamento dei principali sistemi di clearing** (EBA, BICOMP, Target2, ICCREA, BFF BANK) sia per soggetti con partecipazione diretta che indiretta. Nello specifico la soluzione **verifica la corretta corrispondenza** tra i dati registrati dalle applicazioni interne ed i totali ricevuti da controparti o centri servizi per:

- Traffico
- Regolamento
- Previsionali

The image displays four overlapping screenshots of the RiQuadro software interface, illustrating its capabilities in traffic and settlement verification.

- Top Screenshot:** Shows a dashboard for "Evidenze Quadrature" for the date "13 mag 2016". It features four key performance indicators (KPIs) with status icons: "Quadrature Interne Outgoing", "Quadrature Interne Incoming", "Totali Traffico", and "Totali Regolamento".
- Middle Screenshot:** Displays a detailed table titled "Quadratura Traffico Centro Applicativo Totale" for "12 mag 2016". The table is organized by system (EBA, SDD) and service (B2B, CORE), showing internal and external evidence with columns for number and amount.
- Bottom-Right Screenshot:** Shows a "Lista Messaggi" (Message List) for "Sepa Direct Debit B2B" on "12 mag 2016". It lists individual messages with details such as description, direction, and amounts.
- Bottom-Left Screenshot:** Presents a "Quadratura Sistema di Regolamento del 13 mag 2016" (Settlement System Quadrature). It includes a summary table of debits and credits, a "Riepilogo Date di Regolamento" (Settlement Date Summary) table, and a final reconciliation table showing the difference between internal and external data.



Contact us

Corvallis Srl – Company subject to the direction and coordination of Tinexta Spa



Viale Regione Veneto, 18
35137 Padova - Italy



www.corvallis.it
info@corvallis.it



+39 049 8434100
+39 049 8434200



linkedin.com/company/corvallis-srl



THANK YOU

COPYRIGHT 2021



Le informazioni contenute nel presente documento sono di proprietà di Corvallis Srl. Il presente documento è redatto solo a scopo informativo. Tutti i marchi registrati appartengono ai rispettivi proprietari. Nessuna parte della presente pubblicazione può essere riprodotta o trasmessa in alcuna forma o per qualsiasi scopo senza la preventiva autorizzazione di Corvallis Srl.

corvallis
PROCESS & SOLUTIONS