

SCT - SEPA CREDIT TRANSFER

Gestione dei Bonifici SEPA Compliant

Il Bonifico SEPA (SCT) è la soluzione in ambito Paneuropeo per sottoporre le disposizioni di pagamento in Euro in Area UE ad uno “schema” unico, in modo tale da armonizzare le operazioni cross-border e permettere alla clientela ed alle Istituzioni finanziarie l’ottenimento della piena raggiungibilità delle controparti, abbattendo la barriera tra disposizioni “estero” e “domestiche”.

Obiettivi

SCT - Sepa Credit Transfer permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione dei pagamenti e degli introiti di qualsiasi natura ed in qualsiasi divisa. Può opzionalmente essere corredato da altre funzioni idonee ad offrire Servizi Aggiuntivi alla propria clientela.

Caratteristiche del prodotto

Soluzione modulare composta da:

Motore contabile pagamenti

Permette l’acquisizione del SEPA Credit Transfer tramite canale SWIFT (attraverso i servizi fileact, interact) oppure tramite canale S.I.B. (interni banca, interni gruppo, intracompany). Il modulo gestisce tutta la problematica relativa alla piazzatura dell’introito,

sia in automatico sia in manuale, partendo dal conto corrente del beneficiario fino alla possibilità di parcheggiare il movimento su un qualsiasi “conto di attesa”.

La fase di **contabilizzazione introito**, automatica o manuale, avviene presso la Banca del beneficiario ricevente la disposizione o presso un conto intrattenuto in altra banca, sia su conti in Euro sia su conti in divisa.

Gestione sospesi

Consente di recuperare e quindi reintegrare nel ciclo di lavorazione della disposizione le operazioni che sono state “sospese” perché incongrue attraverso:

- :: La gestione differenziata in base alla disposizione (singola, per distinta, file)
- :: Lo scarto disposizioni non ricondizionabili
- :: La correzione automatica dei dati errati
- :: La funzione di repair manuale della disposizione secondo i livelli di competenza definiti dalla Banca, back office o filiale.

Generazione eventi contabili

Le funzioni di contabilizzazione consistono nella generazione degli eventi contabili di pertinenza del Business Process Bonifici, attraverso l’applicazione,

per ciascuna disposizione, del piano dei conti e delle regole di attribuzione fissate dalla Banca, al fine di soddisfare tutte le esigenze di contabilizzazione di:

- :: disposizioni di pagamento - introiti
- :: diversi sistemi di regolamento (infragruppo ed interbancari)
- :: sospesi e scarti.

Generazione segnalazioni

Le funzioni del modulo Segnalazioni permettono la generazione degli eventi di pertinenza del Business Process Bonifici al fine di soddisfare le esigenze segnaletiche che fanno capo a:

- :: matrice valutaria
- :: CVS commerciali
- :: CVS finanziarie
- :: monitoraggio fiscale
- :: antiriciclaggio
- :: accertamenti bancari
- :: sistemi di controllo/CRM.

Funzionalità Opzionali

Bonifici Domestici e Bonifici Estero

Viene data la possibilità di gestire il periodo di "Duality" mantenendo la gestione delle forme tecniche non SEPA Compliant e inserendo la gestione dei Bonifici Domestici all'interno dell'architettura SAPA. Questo permette di avere accesso a un'unica interfaccia operativa per tutto il mondo dei pagamenti e di ottimizzare i processi di business della Banca.

SCT Adapter

Consente all'Istituto di Credito di ridurre al minimo gli interventi di interfacciamento del modulo SPC - SEPA Credit Transfer nei confronti delle applicazioni Legacy deputate alla generazione delle disposizioni Outgoing in formato SCT SEPA compliant.

Il processo applicativo sottostante alla soluzione si riassume in:

- :: le applicazioni "business" continuano a generare i messaggi secondo gli attuali standard e formati

- :: le disposizioni vengono caricate nell'archivio ordini in formato proprietario secondo le regole previste dal processo di NORMALIZZAZIONE dettate dalla SEPA
- :: individuazione delle disposizioni conformi al tipo di prodotto finale (es. SCT)
- :: il modulo IOM (Interbanking Operations Manager):
 - > richiama i servizi centralizzati per l'arricchimento e l'adeguamento delle disposizioni secondo gli standard SCT finali
 - > rimette in uscita, sui canali origine, i messaggi non trascodificabili in automatico
 - > fornisce una quadratura giornaliera dei flussi tra quelli forniti ed i ritorni dai CSM
 - > fornisce gli eventi di rettifica alla contabilità.