

Piteco

Corporate Banking Communication

Piteco
ZUCCHETTI

PITECO GLOBAL TREASURY HUB



PROCESS AUTOMATION

- INTELLIGENT DATA MATCHING (**IDM**)
- GUARANTEES
- TRADE FINANCE



GLOBAL LIQUIDITY MANAGEMENT

- IN HOUSE BANKING
- CASH & LIQUIDITY FORECASTING
- COLLECTION & PAYMENT FACTORY
- WORKING CAPITAL & SUPPLY CHAIN



ECONOMIC FINANCIAL PLANNING

- CASH FLOW & NET FINANCIAL POSITION
- BUDGETING, ACTUAL, FORECASTING
- VARIANCE ANALYSIS
- INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER (**IFP**)



DIGITAL PAYMENTS

- WORKFLOW MANAGEMENT
- SECURITY
- MOBILE
- AUDIT
- ANTI FRAUD



CORPORATE FINANCE

- SHORT TERM & DEPOSITS
- LONG TERM LOAN
- LEASING



SUPPLY CHAIN HUB

- CREDIT CARDS
- REVERSE FACTORING
- DYNAMIC DISCOUNT
- FACTORING
- CONFIRMING
- CURRENCY TRANSACTIONS



FINANCIAL RISK MANAGEMENT

- EXPOSITION & HEDGING
- DEBT & DEAL MANAGEMENT
- MARKET DATA
- HEDGE ACCOUNTING
- FAIR VALUE



BANK GLOBAL CONNECTIVITY

- SWIFT SERVICE BUREAU
- MULTI BANKING HUB
- PAYMENT & COLLECTION FACTORY

EVO: PITECO TREASURY PLATFORM



EVO 5.0

è la soluzione funzionale più completa per le esigenze aziendali di **Tesoreria** e **Pianificazione Finanziaria**.

È scelto nel mondo da oltre **6.000 aziende** che operano in tutti i settori di business.

Cash Management



Piena visione della **liquidità aziendale**, per conto, soggetto finanziario, valuta, paese. Consolidamento della Cash Position di Gruppo attraverso modelli di controllo e centralizzazione.

Financial Planning



Pianificazione della liquidità e delle strategie di incasso e pagamento. Controllo preventivo della dinamica finanziaria attraverso la determinazione previsionale di **Cash Flow** e **Posizione Finanziaria Netta**.

Digital Payments



Centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le **procedure di pagamento** che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.

Supply Chain Finance



Ottimizzazione e controllo del **Capitale Circolante** con il supporto di funzionalità che consentono l'esecuzione ottimale delle operazioni di raccolta e impiego della liquidità aziendale.

Risk Management



Governance dei processi di **Corporate Financial Risk Management** e dell'esposizione del rischio correlato in termini di cambio e tasso, in una logica di middle e back office.

Reporting



Dashboard e grafici interattivi, reporting dinamico, elaborazione con dati in real time. Massima personalizzazione dei layout grafico. **Reporting direzionale**.

EVO: PITECO TREASURY PLATFORM

L'offerta Treasury & Financial Planning modulare



PITECO EVO è costituito da un'ampia gamma di moduli integrati che garantisce un set di funzionalità dedicate per ogni singola esigenza aziendale.

 <h3>Cash Management</h3> <p>Liquidity Management, Cash Flow Forecast, generazioni previsioni. Bank Relationship Management, analisi disponibilità Home Banking, Acquisizione Rendicontazione giornaliera ed estratti conto. Gestione Linee di Credito, anagrafica per tipologia di utilizzo, costi e commissioni.</p>		
 <h3>Retail & e-Commerce</h3> <p>Incassi per punto vendita, contabile e previsionale, gestione e-Commerce.</p>	 <h3>Incassi</h3> <p>Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti.</p>	 <h3>Portafoglio effetti</h3> <p>RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri.</p>
 <h3>Pagamenti</h3> <p>Governance dei processi contabili e finanziari dei pagamenti aziendali.</p>	 <h3>Netting</h3> <p>Regolamento di partite di debito e credito Intercompany.</p>	 <h3>In House Banking</h3> <p>Cash Pooling, ZBA, Intercompany, COBO, POBO, centralizzazione e consolidamento.</p>
 <h3>Mutui & Leasing</h3> <p>Piani di ammortamento, costo ammortizzato e IFRS16.</p>	 <h3>Finanziamenti & Investimenti</h3> <p>Gestione fonti e impieghi finanziari.</p>	 <h3>Fideiussioni</h3> <p>Garanzie fideiussorie, bond, performance bond, bid bond.</p>
 <h3>Trade Finance</h3> <p>Lettere di credito per crediti documentali import-export.</p>	 <h3>FX & IR Derivatives</h3> <p>Operazioni middle e back office, di copertura dal rischio cambio e tasso.</p>	 <h3>Supply Chain Finance</h3> <p>Factoring, Reverse Factoring e Dynamic Discount.</p>
 <h3>Financial Planning</h3> <p>Gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo. Generazione Budget Finanziario con algoritmi di smobilizzo economico. Generazione Actual, confronto con Budget, Revised Budget Analisi scostamenti, generazione Forecast.</p> <p>+ Artificial Intelligence</p> <p>A.I. applicata alla gestione della pianificazione di breve e medio periodo, analisi Costo Rendimento, massimizzazione Funzione Obiettivo, elaborazione Manovra e generazione delle operazioni di Best Efficiency</p>		
<h3>Global Financial Reporting</h3>		<p>Dashboard e grafici interattivi, reporting dinamico, elaborazione con dati in real time. Massima personalizzazione dei layout grafico. Reporting direzionale.</p>

CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM



CORPORATE BANKING COMMUNICATION

è la proposta Piteco in ambito **Digital Payments** per la governance dei workflow autorizzativi e l'invio sicuro dei flussi dispositivi verso il sistema bancario nazionale e internazionale.

Workflow



Recepimento delle procedure aziendali, **profilazione** e **gestione centralizzata** degli step autorizzativi.

Audit



Accentramento e **conservazione** delle procedure e dei workflow autorizzativi processati.

Mobility



Centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le procedure di pagamento che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.

Digital



Dematerializzazione, delocalizzazione dei processi di autorizzazione dei pagamenti aziendali.

Security



Garanzia di **inalterabilità** dei flussi dispositivi inviati al sistema bancario. Accesso e identificazione mediante **Strong Customer Authentication** e con utilizzo logiche di autenticazione (credenziali, Smart Card, Token, OTP, App).

Bank Hub



SWIFT Service Bureau, Connessione con i principali sistemi di on-line banking.

CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM

Gestione dematerializzata, semplificata e sicura dei processi di Digital Payments nel rispetto delle policy aziendali.



Generazione **impronta digitale** sul documento elettronico con certificato digitale rilasciato da Enti Certificatori.

Gestione **limiti e livelli autorizzativi** dei procuratori aziendali.

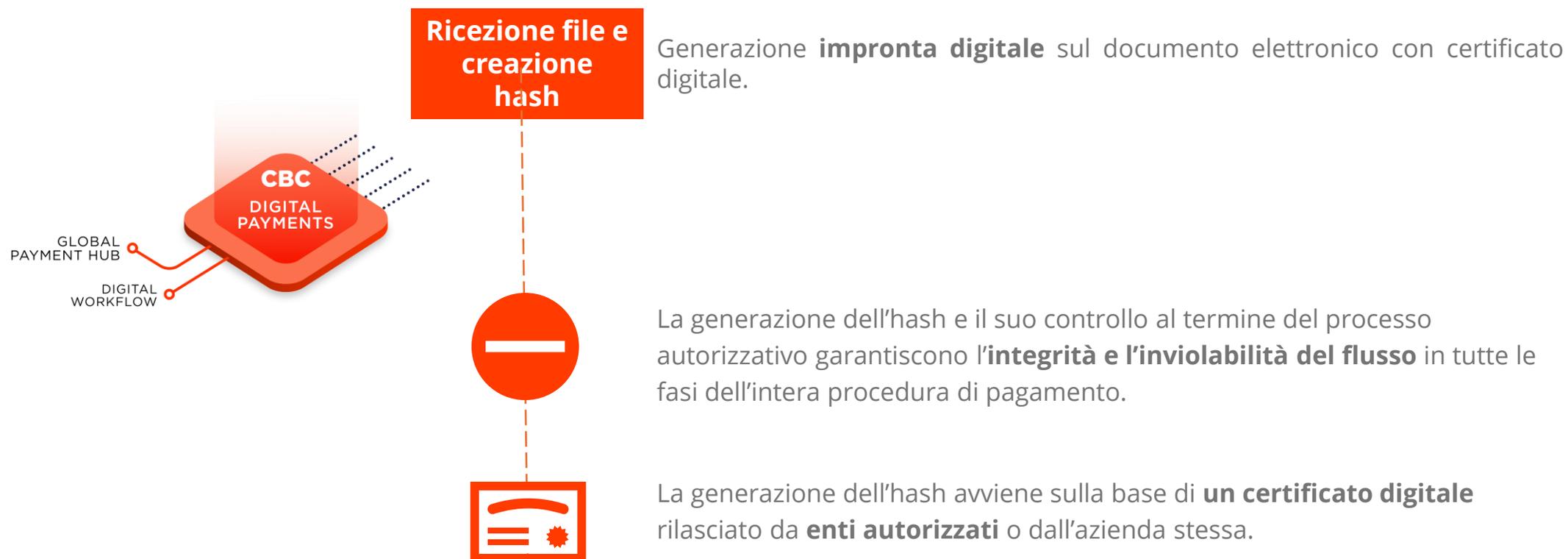
Firma digitale per invio flussi in Banca. Gestione dispositivi di firma personale, OTP, on site e in mobilità. Gestione FEA - firma elettronica avanzata - standard di firma CBI e SWIFT 3Skey.

Conservazione e digitalizzazione dei **file** dispositivi e del processo autorizzativo.

Controllo **frodi** per invio in Banca.

SWIFT SERVICE BUREAU Connettori Multibanche.

PROCESSO: CREAZIONE FILE HASH



PROCESSO: CREAZIONE WORKFLOW AUTORIZZATIVO



PROCESSO: FIRMA DIGITALE



Autorizzazione e firma digitale

Firma digitale per invio flussi verso la Banca. Gestione dispositivi di firma personale, OTP - on site e in mobilità. Gestione **FEA** - firma elettronica avanzata - standard di firma CBI e SWIFT 3Skey.

L'apposizione della firma digitale a tutti i flussi dispositivi avviene secondo lo CADES-BES SHA 256, SWIFT 3S KEYS, PKCS#7 standard sulla base di un certificato elettronico rilasciato da un ente autorizzato.

In mobilità



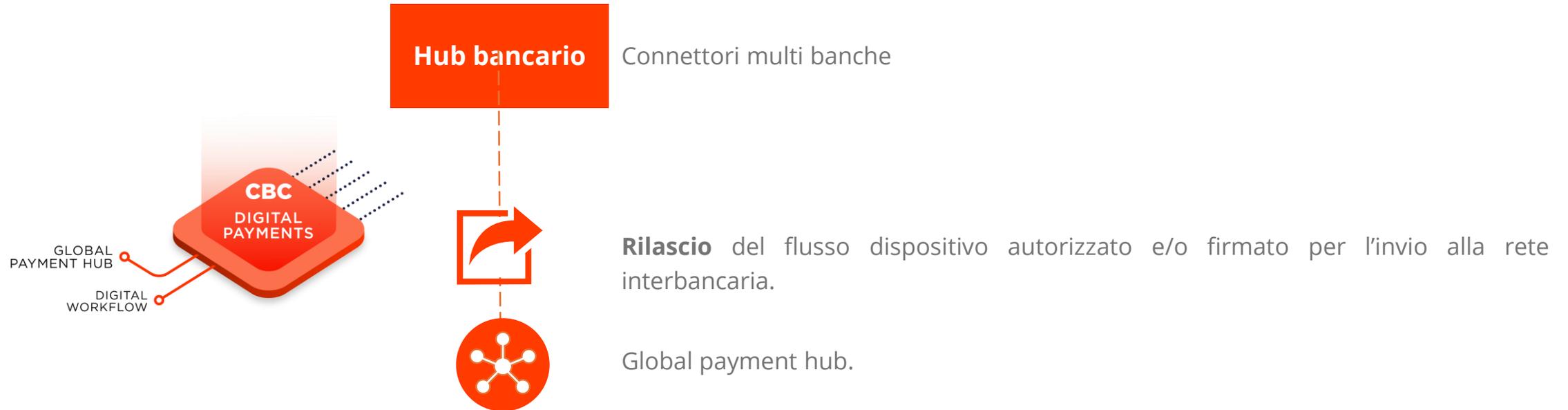
PROCESSO: AUDIT TRIAL



PROCESSO: CHECK PER INVIO



PROCESSO: HUB BANCARIO



AUTORIZZAZIONE ALLE DISPOSIZIONI

Apposizioni credenziali

L'autenticazione dell'utente in fase di autorizzazione della disposizione viene verificato con accesso al **repository aziendale Ldap** (Active directory , Oracle, ecc.).

Firma digitale Smart card

E' necessario collegare al PC dell'utente un dispositivo HSM (hardware security module): **Smartcard o Token usb**. Viene richiesta la digitazione di un **codice PIN**. Le firme sono conservate nel database CBC ed inviate al sistema bancario contestualmente al file dispositivo.

Firma digitale remota

OTP (one-time password)
on site
In mobilità

Utilizzo, in aggiunta alla password statica, di una password dinamica generata da un **token OTP**. Il **generatore di password** può anche essere virtuale utilizzando l'**app Piteco OTP** installata sul medesimo device.

Invio file

3 files selezionati
Importo: 383.572,81 EUR N° Txs: 28

Utente:

Password:

Dominio:

Firma

ID: 575 Flusso: BONIFICI_SEPA
Workflow: TEST Destinazione: TEST_FS
Importo: 2,00 EUR N° Txs: 2

Inserire la SmartCard per firmare il file





PITECO HIGH VALUE ASSETS

Scegliere Piteco significa disporre di **eccellenti servizi di consulenza e supporto** che garantiscono la perfetta corrispondenza della soluzione implementata ai **Business Requirements** del Cliente e il mantenimento nel tempo degli **investimenti** effettuati.



BEST PRACTICE

Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.



COMPETENCE CENTER

Competenze specialistiche in ambito Treasury & Finance a disposizione dei clienti per la definizione di **nuove soluzioni** ad alto valore aggiunto.



SOFTWARE CUSTOMIZATION

Soluzioni custom che rispondono perfettamente ai Business Requirements dei clienti, garantendo per ogni cliente e release di aggiornamento la manutenzione del software realizzato.



INNOVATION TEAM

Laboratorio dedicato all'**evoluzione** funzionale e tecnologica delle soluzioni PITECO.



CUSTOMER SERVICE

È il servizio che offre livelli di assistenza elevatissimi per garantire il corretto funzionamento delle applicazioni PITECO per eventuali anomalie segnalate dagli Utenti, fornendo **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.



APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo agli utenti per fornire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco (**Business Continuity**), e SLA (**Livelli di Servizio**) concordati e garantiti.

Piteco

ZUCCHETTI

Contatti

 info@pitecolab.it

 piteco.eu

 [Piteco](https://www.linkedin.com/company/piteco)

HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18 - 20159 Milano
T + 39 02 3660931

Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10
00144 Roma

Filiale di Padova

Via Regia, 88
35010 Vigonza (PD)