

PITECO CBC

 **Piteco**

ZUCCHETTI

Chi è Piteco

Dal 1980 Piteco è la software house leader nelle soluzioni gestionali per la **Tesoreria aziendale** e la **Pianificazione Finanziaria**



Oltre **130**
professionisti



3 sedi
in Italia



Oltre **6.000 aziende clienti**
nazionali e internazionali

Grazie alla profonda specializzazione nel **Treasury Consulting**, Piteco offre un valore aggiunto unico alle aziende che puntano all'**innovazione** attraverso **tecnologie e software**, anticipando evoluzioni e opportunità.



Una **Suite completa** per la gestione della Tesoreria aziendale e Pianificazione Finanziaria



Ogni anno disposizioni di pagamento per un controvalore superiore a **€ 300 B** con soluzioni a marchio Piteco



Oltre il **30%** delle aziende quotate in Italia usano le soluzioni e i servizi Piteco per gestire i processi di Tesoreria, Incassi, Pagamenti e Pianificazione Finanziaria



Oltre il **4% dei ricavi** investiti in Ricerca e Sviluppo.

Piteco high value assets

Consulenza e supporto: perfetta aderenza delle soluzioni ai **business requirements** e il loro mantenimento nel tempo

BEST PRACTICE

Centinaia di progetti realizzati consentono a Piteco di utilizzare **metodologie replicabili** e offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.

INNOVATION TEAM

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

COMPETENCE CENTER

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

CUSTOMER SERVICE

È il servizio che offre livelli di assistenza elevatissimi per garantire il corretto funzionamento delle applicazioni PITECO, con **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.

SOFTWARE CUSTOMIZATION

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

APPLICATION MANAGEMENT

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

Piteco Global Treasury Hub

La **suite Treasury** con la massima copertura funzionale sul mercato



Treasury & Financial Planning

Soluzioni e servizi a supporto alle attività di **Cash & Liquidity Management, Digital Payments, Financial Planning, Global Liquidity Management.**

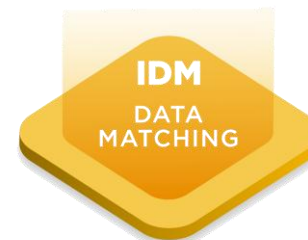
Funzionalità dedicate per Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fideiussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting, Supply Chain Finance.



Digital Payments

Soluzioni per **Digital Payments, Digital Signatures, Workflow Approval, Payment Factory, Mobile, Virtual Payments** per il mercato Corporate.

SWIFT Service Bureau, ISO20022, Netting, check Iban Anti-Fraud Security, Audit Compliance.



Data Matching

Piattaforma di **Intelligent Data Matching** per l'analisi e abbinamento e la riconciliazione di dati complessi ed eterogenei.

Utilizzo di **Regular Expression**, routine di **Semantic Data Analysis, Cognitive Computing** e utilizzo di algoritmi di **Machine Learning**, abbinamento parametrico.



Financial Risks

Gestione dei **rischi di mercato** – cambio, tasso, prezzo, commodities – di **credito**, di **controparte** e di **liquidità.**

Soluzioni scalabili a disposizione di **Corporate** e **Banche** per la governance delle **esposizioni** in bilancio e il monitoraggio di **contratti derivati** per le coperture.

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)

BANK GLOBAL CONNECTIVITY

SWIFT SERVICE BUREAU
MULTI BANKING HUB
PAYMENT & COLLECTION FACTORY

DIGITAL PAYMENTS

WORKFLOW MANAGEMENT
SECURITY
MOBILE
AUDIT
ANTI FRAUD

CORPORATE FINANCE

SHORT TERM & DEPOSITS
LONG TERM LOAN
LEASING

SUPPLY CHAIN FINANCE

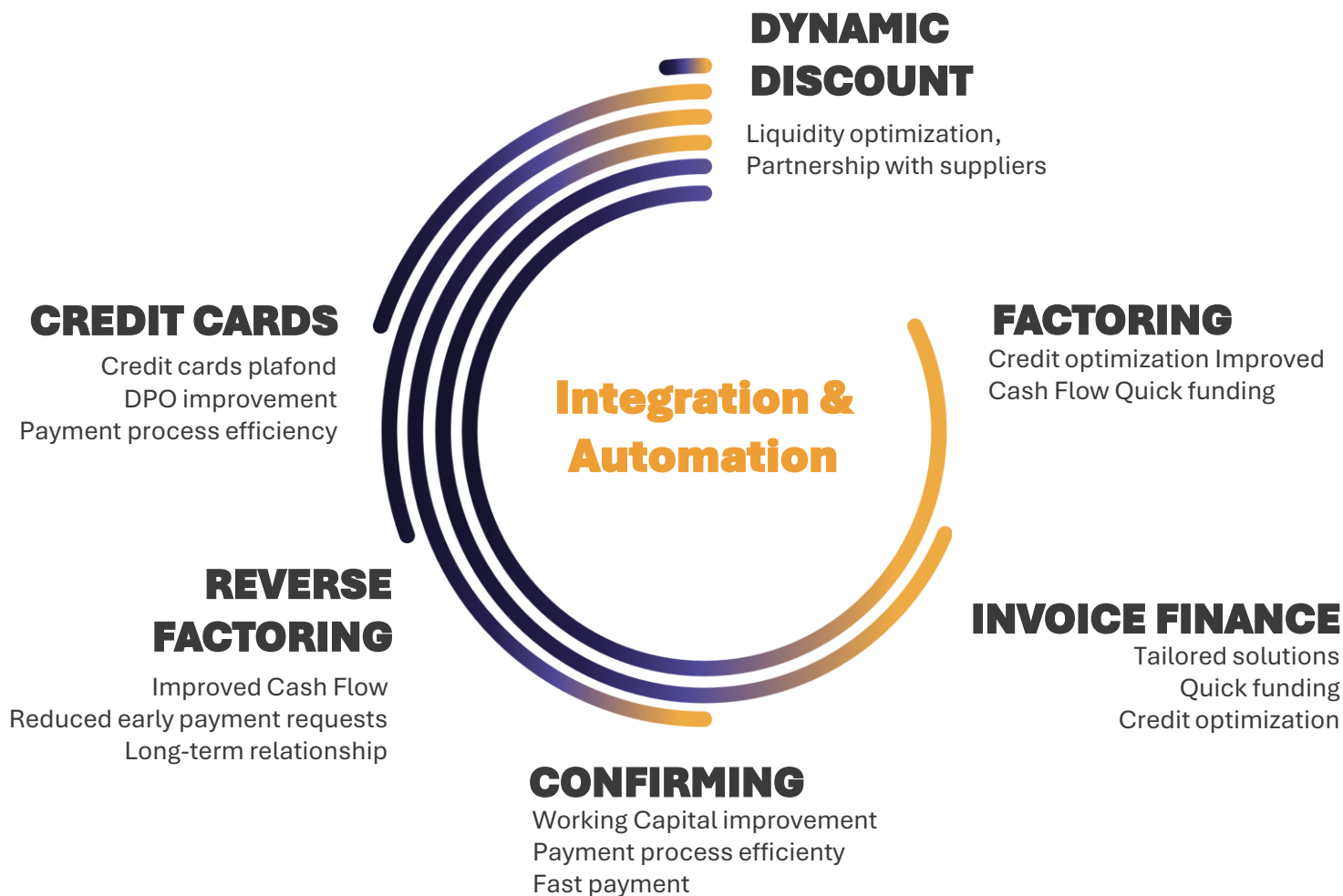
CREDIT CARDS
REVERSE FACTORING
DYNAMIC DISCOUNT
FACTORING
CONFIRMING
CURRENCY TRANSACTIONS

FINANCIAL RISK MANAGEMENT

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

Global Treasury Hub Supply Chain Finance

Più servizi, un'unica piattaforma: Real Time Update, Monitoring, Cash Flow Forecast Efficiency



Corporate Banking Communication

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** al 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.

Piteco CBC: flusso di processo

Dematerializza, **semplifica** e migliora la gestione dei **processi di autorizzazione** dei pagamenti nel rispetto dei processi e delle organizzazioni aziendali.



Fonti alimentanti

- Piteco EVO
- Zucchetti
- Oracle
- SAP
- Microsoft Dynamics AX
- Microsoft Dynamics 365
- Altre procedure

INVIO ARCHIVI
DISPOSITIVI



CORPORATE BANKING COMMUNICATION



Gestione Work Flow
autorizzativo

Gestione firma digitale

Archiviazione file
dispositivi

Verifica Hash e
spedizione flusso

Connessione SWIFT/RNI

PITECO
HSSB SWIFT



H2H



CBI



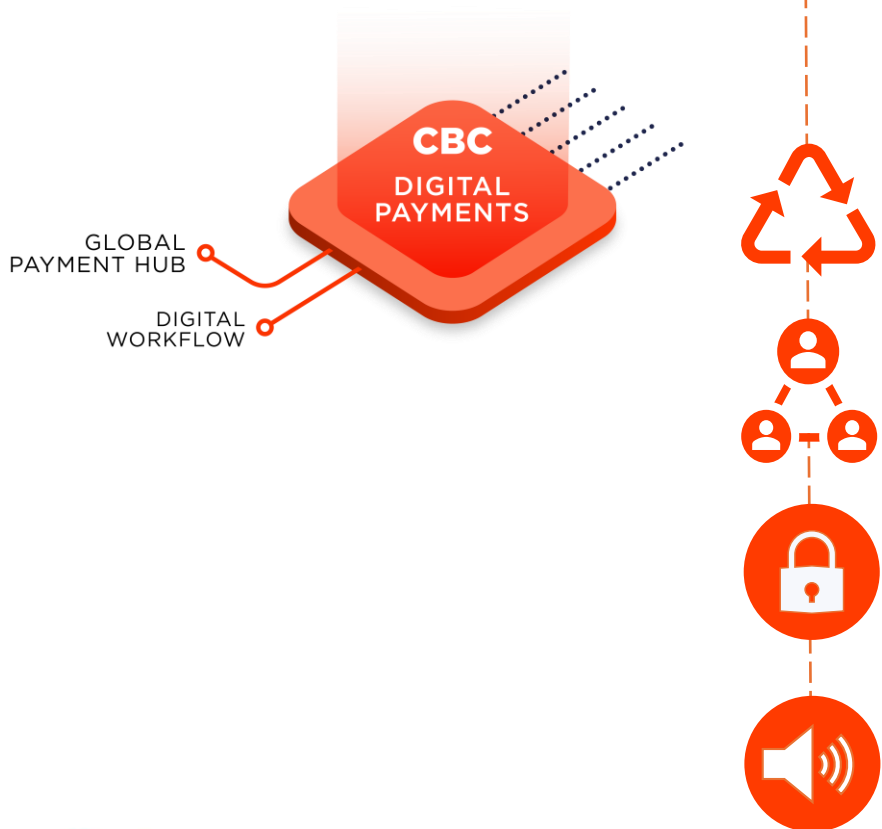
Processo: creazione file hash



Processo: creazione workflow autorizzativo

Workflow autorizzativo

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



Definizione parametrica degli **iter autorizzativi** per **società/tipo flusso/divisa**.

Gestione **livelli autorizzativi** - autorizzazione con poteri di firma o semplice visto - e **poteri di firma**, singoli o congiunti, con o senza limiti di importo.

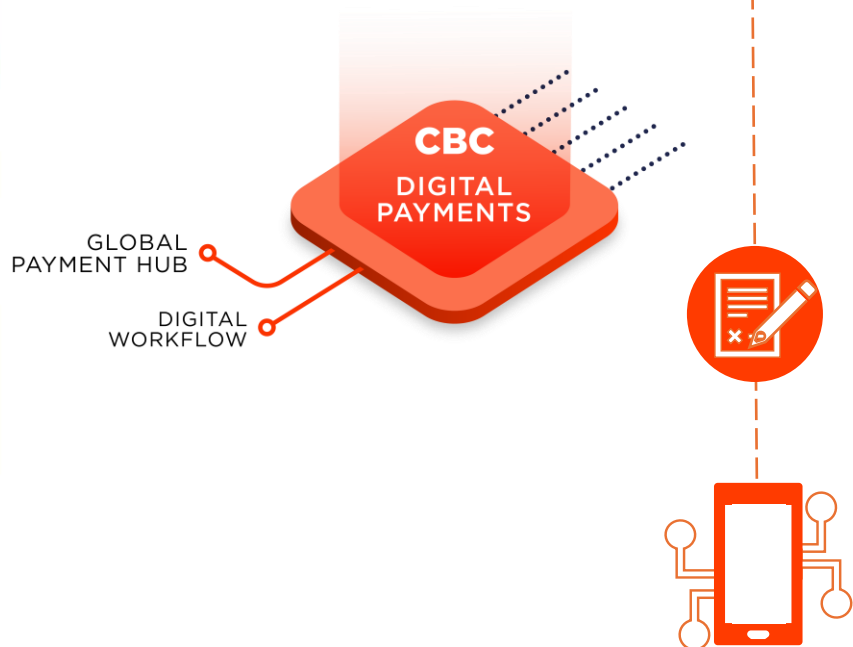
Autenticazione sicura dei soggetti autorizzatori tramite protocollo **LDAP/Active Directory**.

Notifica automatica ai diversi livelli autorizzativi via mail o popup.

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.

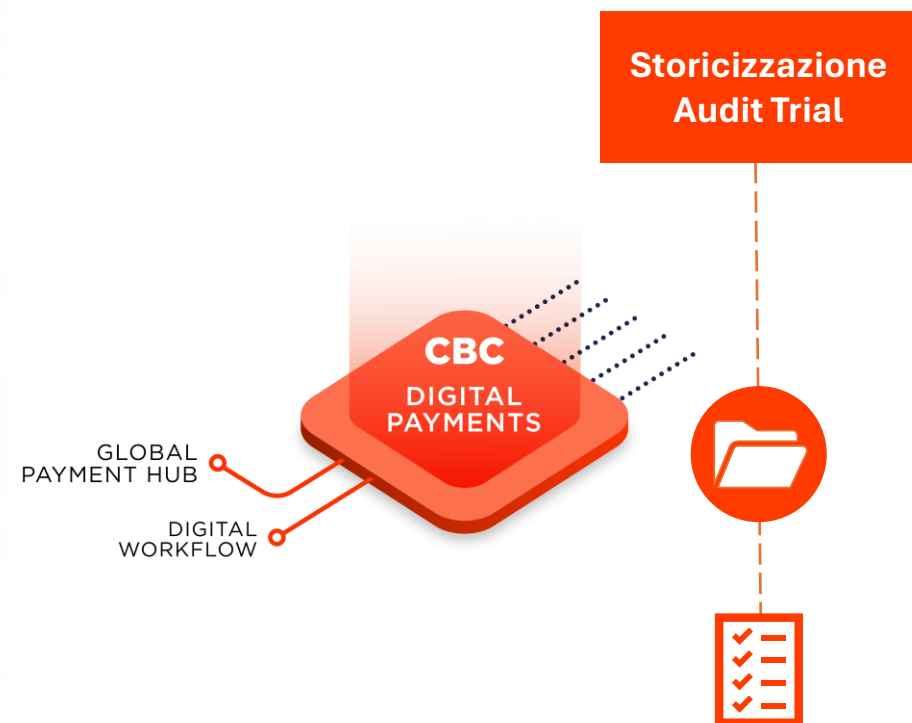


L'apposizione della firma digitale a tutti i flussi dispositivi avviene secondo lo CADES-BES SHA 256, SWIFT 3S KEYS, PKCS#7 standard sulla base di un certificato elettronico rilasciato da un ente autorizzato.

In mobilità



Processo: Audit Trial



Conservazione e digitalizzazione dei file dispositivi e del processo autorizzativo.

Tutti i file dispositivi creati da Piteco o da qualsiasi altra procedura vengono importati e storicizzati in un **database dedicato**.

Il mantenimento di un **archivio storico dei file dispositivi** consente di tracciare in qualsiasi momento gli invii effettuati verso il sistema bancario.

Processo: check per invio

Check per
invio

Controllo **frodi** per invio in Banca.

Verifica della corrispondenza univoca dell'HASH generato all'inizio della procedura.

Garanzia di inalterabilità: il soggetto finanziario che riceve il file dispositivo ha la possibilità di verificarne la coerenza controllandone la chiave di hash e verificando eventualmente la firma digitale.

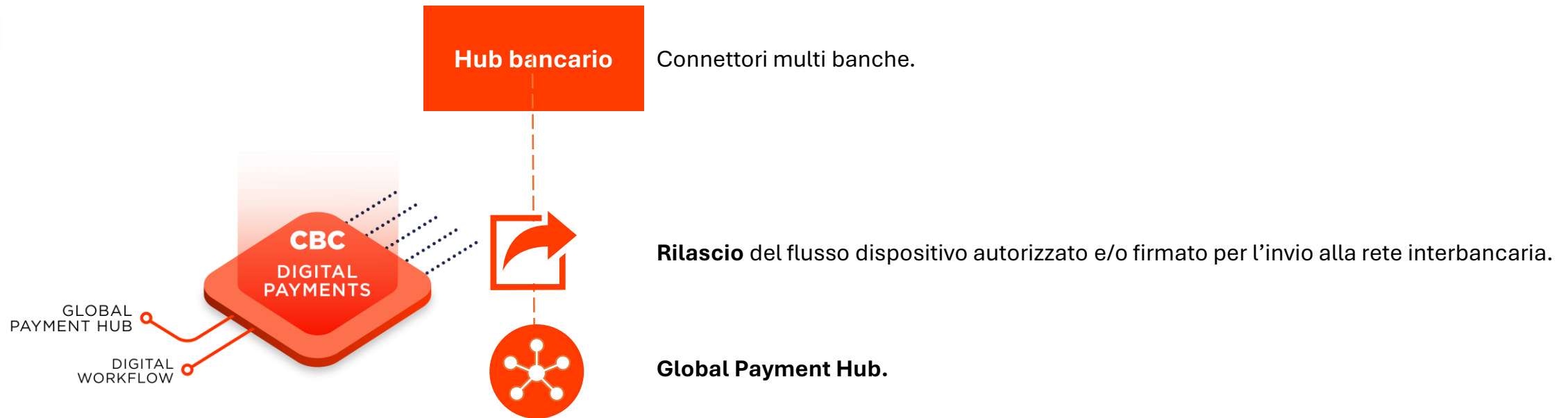
GLOBAL
PAYMENT HUB

DIGITAL
WORKFLOW

CBC
DIGITAL
PAYMENTS



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 





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

Viale della Navigazione Interna, 91
35027 Noventa Padovana (PD)