

## RICONCILIARE CON UN CLICK

La soluzione per la riconciliazione dei conti



## RICONCILIARE CON UN CLICK

La soluzione per la  
riconciliazione dei conti

### RA Computer

Fondata nel 1980, da più di 30 anni RA Computer è specializzata nella creazione di soluzioni software, di applicazioni web ma anche consulenza e progetti per soddisfare in modo integrato le esigenze delle Banche, Pubblica Amministrazione ed Imprese in termini di processi di pagamento.

Dal Giugno 2006 RA Computer è entrata a far parte del Gruppo SIA-SSB, gruppo leader a livello europeo sui sistemi di pagamento, ed ha arricchito la sua offerta con consulenza e servizi tecnologici in rete alle Imprese.

Con un organico di più di 300 professionisti che lavorano distribuiti presso le tre sedi di Milano, Roma e Macerata, RA Computer vanta una presenza su tutte le maggiori Banche italiane, nella Pubblica Amministrazione e nelle Imprese.

RicoRA è una soluzione applicativa modulare e integrata, che risponde alle specifiche esigenze di riconciliazione del mondo Cash, Titoli, Conferme di Cambio e Investigation. La soluzione è integrabile con il resto del sistema informativo e consente di avere un controllo incrociato delle operazioni che hanno coinvolto più applicazioni (Cross-Inquiry). L'interfaccia utente web-based permette la visualizzazione e la gestione dei dati in modo semplice e guidato; la base dati di tipo relazionale consente inoltre la gestione in ambiente multibanca.

### Punti di forza della soluzione

RicoRA è una soluzione unica e modulare che razionalizza tutte le problematiche di riconciliazione delle diverse procedure esistenti. È personalizzabile e parametrizzabile per rispondere alle diverse esigenze attraverso l'utilizzo di criteri di abbinamento e l'utilizzo degli pseudo riferimenti che aumentano la percentuale di riconciliazione automatica.

Permette:

- :: semplificazione e flessibilità operativa
- :: facilità di integrazione con le altre applicazioni
- :: diminuzione di supporti cartacei
- :: efficientamento dei costi legati alla gestione di un'unica soluzione
- :: razionalizzazione dei processi operativi grazie alla modularità della soluzione.

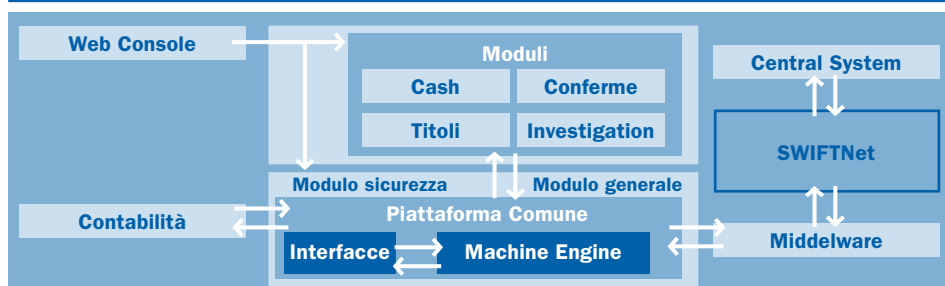
### Caratteristiche della soluzione

Modulare, Integrabile e Multi-Istituto.

### Modulo sicurezza

È costituito dalle funzioni che permettono il controllo degli utenti abilitati e ne determinano i limiti operativi per ogni modulo specificato. Questo è possibile attraverso la definizione degli utenti o dei ruoli a cui vengono associati i profili d'abilitazione e i limiti di lavoro. Data la sua impostazione dinamica, il modulo è stato studiato per interfacciarsi con le applicazioni che gestiscono la sicurezza nell'ambito dell'istituto.

### Architettura soluzione



### **Modulo generale**

Permette di definire una serie di dati comuni, memorizzati sulla base dati relazionale, che vengono poi utilizzati trasversalmente dai vari moduli di RicoRA.

Tale modulo consente di gestire:

- :: le regole di riconciliazione attraverso i criteri di abbinamento e raggruppamento
- :: i dati anagrafici degli istituti finanziari
- :: le divise e i tassi utilizzati
- :: i testi da utilizzare con il modulo Investigation
- :: gli ambienti logici in cui può essere suddivisa la soluzione.

### **Modulo cash**

È preposto alla gestione della riconciliazione delle diverse tipologie di conto presenti nei vari back-office Abbina movimenti Nostro, cioè estratti dalla propria procedura (own bank), e movimenti Loro, ricevuti dai vari corrispondenti (partner/correspondent bank), che rappresentano la tipica situazione dei Conti Nostro, Conti Reciproci o Interprocedurali.

Contempla inoltre tipologie di Conti Interni fondati unicamente sulla movimentazione Nostro, in cui l'abbinamento viene eseguito tra il movimento a credito e il movimento a debito.

Le funzioni principali permettono di

- :: definire i conti da riconciliare
- :: gestire gli E/C corretti, incorretti o manuali

- :: visualizzare il bilancino di quadratura e i saldi per valuta
- :: gestire tutte le attività relative ai movimenti in sospeso (interrogare, abbinare, inserire note,...)
- :: estrarre i dati nel formato Excel o Pdf.

Altro fattore distintivo è rappresentato dalla possibilità di Connettersi e/o Interfacciarsi con altri moduli o applicazioni per:

- :: gestire la messaggistica relativa ai rilievi (Investigation)
- :: controllare lo stato della stessa operazione nel modulo Conferme o Titoli (Cross-Inquiry)
- :: riportare un feedback ad altre applicazioni, quando il movimento viene abbinato.

### **Modulo titoli**

Viene utilizzato per la riconciliazione delle problematiche inerenti al controllo delle operatività nel mondo Titoli. Permette di riconciliare le proprie POSIZIONI (Holding) titoli con la banca o ente depositario e le OPERAZIONI REGOLATE (Transaction).

Le varie funzionalità permettono di:

- :: definire i conti da riconciliare
- :: interrogare il dettaglio dei movimenti utilizzando parametri di ricerca
- :: abbinare manualmente le operazioni in sospeso
- :: inserire commenti
- :: inviare segnalazioni utilizzando il modulo Investigation.

L'alimentazione può avvenire tramite i messaggi SWIFT (MT535/MT536), formati proprietari e formato interno RicoRA.

### **Modulo Conferme**

Contiene tutte le funzioni necessarie per riconciliare le operazioni finanziarie legate alla messaggistica SWIFT di tipo MT300, MT320, MT330, MT350; coprendo così sia l'ambito delle operazioni di compravendita in divisa (Foreign exchange) sia dei prestiti (Money market).

### **Modulo investigation**

Agevola la comunicazione dei rilievi alle controparti interne o esterne, al fine di ridurre i tempi di gestione delle eccezioni derivanti dalla spunta delle operazioni CASH, TITOLI, CONFERME. Svolge operazioni, quali:

- :: definire diverse tipologie di testi da utilizzare
- :: aprire una pratica collegata allo specifico movimento
- :: inoltrare alle controparti segnalazioni utili alla risoluzione di problematiche inerenti alla mancata riconciliazione della movimentazione acquisita
- :: gestire in automatico le risposte da memorizzare nella relativa pratica.

I messaggi creati possono essere inviati tramite:

- :: SWIFT (MTX99/X95)
- :: mail
- :: lettere.

**RA Computer**

Via Padre R. Giuliani 10/A

20125 Milano

Tel. +39.02.661551

posta@racomputer.it

www.racomputer.it

