

Corporate Banking

la comunicazione *multilaterale* banche-aziende

Per una gestione efficiente degli enormi flussi di documenti che ogni giorno vengono scambiati fra banche e aziende, l'uso della telematica si rende sempre più necessario, ma è ostacolato dalla eterogeneità dei sistemi informativi presenti sul mercato. Banche e aziende, per poter comunicare per via telematica, sono costrette a molteplici negoziazioni bilaterali degli standard da utilizzare per la trasmissione e per il formato dei documenti: un problema non solo per le banche ma anche per le aziende, che di solito si appoggiano ad una pluralità di banche di riferimento.

La soluzione

La soluzione non può che essere costituita da una terza parte in grado di fornire sia la struttura sia i servizi necessari per svolgere **su basi multilaterali** lo scambio di documenti elettronici, svolgendo il ruolo di smistatore del traffico e di risolutore delle diversità.

INTESA gestisce tutti gli aspetti relativi al collegamento degli utenti, attivando la comunicazione tramite diverse modalità e svariati protocolli, fra i quali il protocollo TCP/IP, per la connessione anche via Internet. E il suo servizio telematico di Corporate Banking consente lo scambio multilaterale, fra più soggetti eterogenei, di documenti bancari:

- **dispositivi** : bonifici Italia ed estero, RID, RiBa, MAV, deleghe RID (allineamento elettronico archivi), effetti passivi (pagamento effetti)
- **informativi** : contabili, estratti conto, REB, esiti delle disposizioni di incasso (insoluti, pagati, storni)
- **documenti in formato libero** : flussi personalizzati su specifiche esigenze aziendali nei formati **standard** nazionali ed internazionali.

I vantaggi per l'azienda

Grazie a Corporate Banking il Cliente può comunicare in modo uniforme, attraverso un'unica interfaccia, con l'insieme delle sue banche di riferimento. E se lo utilizza in sinergia con gli altri servizi telematici di INTESA, può realizzare in azienda **cicli contabili integrati**, saldando gli aspetti finanziari nei circuiti amministrativo-contabili aziendali.

Come ogni realizzazione di tipo EDI, Corporate Banking costituisce a un tempo il mezzo per **ottimizzare** le procedure interne aziendali e un potente strumento d'**integrazione** con l'esterno, cioè fra i sistemi informativi di aziende e banche.

Caratteristiche della soluzione Intesa

Per molte aziende italiane Corporate Banking costituisce ormai lo standard di comunicazione verso il mondo bancario per le sue caratteristiche, che lo rendono unico sul mercato.

E' infatti un servizio:

- **multiplatforma:** disponibile per ambienti MVS, AS/400, Windows (95/98 e NT).
- **multiazienda:** permette di gestire con un'unica casella postale le comunicazioni di **interi Gruppi** con le banche di riferimento. Particolare cura è dedicata in Corporate Banking a tutti gli aspetti della **sicurezza**, gestita con una ricchezza di strumenti che non ha pari sul mercato italiano. Tools conformi agli standard ISO provvedono infatti all'**autenticazione** e alla **cifratura** dei dati e al **riconoscimento reciproco** fra i partner all'apertura del collegamento. Inoltre, procedure di gestione delle "chiavi" di protezione, proposte da INTESA ma interamente gestite da banca e azienda, garantiscono ai dati una protezione **end-to-end**, che opera dalla sede della banca alla sede dell'azienda, senza soluzione di continuità: la stessa INTESA non può entrare nel merito dei dati che viaggiano in rete. È questo l'unico caso in cui si esce dalla logica multi-banca e multi-azienda di Corporate Banking, per porre sotto l'esclusivo controllo di ciascuna **coppia banca-azienda** un aspetto importante della sicurezza com'è la gestione delle chiavi. L'ultimo anello della catena in ordine di tempo è costituito dal rilascio della **firma elettronica**, che viene così a completare il ciclo della sicurezza.

Gli altri servizi finanziari di Intesa

INTESA completa la sua offerta in ambito Finance con altri **servizi finanziari**, come l'accesso alla Rete Nazionale Interbancaria per gli adempimenti della Centrale Rischi Banca d'Italia, e della Centrale Rischi Associativa di SIA, TRESOWIN™ per la gestione della Tesoreria e con l'accesso a **banche dati** di interesse economico e finanziario. FIS™, la banca dati sui valori mobiliari internazionali, o le varie banche dati per il controllo del rischio in area commerciale.

Inoltre con Corporate Banking avete la possibilità di creare sinergia con gli altri **servizi telematici** di INTESA e i loro 40.000 utenti in tutto il mondo. L'intera catena di scambi di documenti fra l'azienda e i suoi diversi partner (dall'ordine alla fattura, alla disposizione di pagamento, all'avviso di addebito) può avvenire per via telematica, da computer a computer, attraverso la rete e il casellario postale di INTESA, in un **ciclo interamente automatico**, con salvaguardia della sicurezza e con l'apertura verso nuove forme di business come il **commercio elettronico**.

TRESOWIN™ è un prodotto Concept-Agresso S.p.A., FIS™ è un marchio registrato di IBM.

Gli standard supportati

Formato dei messaggi:

- **EDIFACT** (documenti PAYORD, CREADV, DEBADV...)
- Standard interbancari: **SETIF, SWIFT, ABI**

Sicurezza:

- **protezione dei dati end-to-end**
- **crittografia** DES/DEA: ISO/IS 8731/1 e ISO/IS 8367
- **autenticazione MAA/MAC:** ISO/IS 8731/2
- **riconoscimento reciproco:** ISO/IS 9798
- **firma elettronica:** RSA modalità PKCS1

Funzioni di firma digitale

integrata in Corporate Banking per la gestione elettronica dell'autorizzazione dei pagamenti:

- **DStation**
Modulo lato azienda per generare, firmare digitalmente e inoltrare alle banche l'autorizzazione all'esecuzione di pagamenti.
- **Validazione elettronica**
Modulo lato banca per la verifica delle firme digitali sul documento di autorizzazione e l'invio della conferma all'azienda mittente

Le credenziali di Corporate Banking

- 800 aziende Clienti
- 140 banche collegate
- 6000 collegamenti **banca-azienda** attivi

INTESA S.p.A.
Via Caraglio, 84 10141 - Torino
Tel 011 00 50 311
Fax 011 00 50 457
e-mail: marketing@intesa.it

www.intesa.it



An Ibm Company