



# Spectrum *FX Dealing Portal*

## **TRANSAÇÕES DE CÂMBIO BANCO-CLIENTE PELA INTERNET**

- Ferramenta de preços ágil e automatizada para FX Spot, Forward, Swap e Contratos de Time Option
- Capacidade de aplicar taxa de “Atacado” ou “Varejo” nas cotações de câmbio subjacentes
- Suporte para centenas ou milhares de cenários de preço
- Suporte para centenas ou milhares de usuários simultâneos na rede
- Pedidos de Cotações, com funções de Auto-Cotação e Intervenção do Operador de Câmbio
- Completamente integrado ao Spectrum para oferecer Gestão de Risco em tempo real para o escritório de atendimento e processamento de retaguarda Back-Office, incluindo Pagamentos Eletrônicos e Lançamentos Contábeis

### **Síntese**

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum é um portal de câmbio na Internet que oferece um canal direto de transações banco-cliente, permitindo ao cliente obter cotações competitivas e executáveis de câmbio. O Portal de Transações de Câmbio Spectrum foi desenvolvido para bancos que desejam servir clientes com conhecimento sofisticado de câmbio – principalmente empresas e gestores de fundo – que possuem discernimento a respeito dos preços de câmbio cotados pelo banco.

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum oferece, através de um poderoso motor, cotação de preços altamente personalizável e completamente automatizada, e oferece uma gama completa de funções de liquidação e pagamento. As funções de liquidação do portal permitem pagamentos controlados e administrados pelo próprio cliente para terceiros.

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum foi desenvolvido com a capacidade de permitir milhares de usuários simultâneos, e milhares de transações diárias através da Internet. O Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite aos bancos uma estrutura de trabalho consistente, controlada e segura para oferecerem, diretamente ao cliente, transações de câmbio e liquidação de câmbio através da Internet.

### **Cobertura de Instrumentos de Câmbio**

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite cotação, transações e processamento dos seguintes instrumentos de câmbio:

- Contratos Spot
- Contratos Forward
- Contratos Swap
- Time Options (Contratos Window)

### **Motor de Cotação de Preços**

A alma do Portal de Transações de Câmbio Spectrum é o seu poderoso motor de Cotação de Preços, que está por detrás do portal oferecendo cotações precisas para todos os clientes, em quaisquer pares de moedas oferecidas pelo banco. Os preços gerados pelo portal de câmbio são construídos através de cotações subjacentes do mercado, somados aos lucros de atacado e aos lucros de varejo.

O Motor de Cotação de Câmbio pode aceitar cotações de diversas fontes de taxa de câmbio no mercado, incluindo fornecedores de liquidez e fornecedores de taxas indicativas de mercado como o Reuters. O banco define e controla os pares e os tenores dos contratos a prazo que o banco vai oferecer.

Após especificar as taxas subjacentes de lance e oferta para cada par de moeda, o banco pode adicionar os lucros de “atacado” e “varejo” para compensar os

# Spectrum FX Dealing Portal

riscos e gastos que precisam ser gerenciados pelo banco.

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite o ajuste das taxas de lance e oferta de câmbio baseado nos seguintes fatores:

- o par de moedas em negociação
- a compra versus a venda da moeda
- as diretrizes da transação
- o instrumento de câmbio em questão (ex: Spot trades versus Time Options)
- o tamanho da transação
- o tipo de cliente (ex: uma empresa versus um gerente de fundos)

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum pode gerar e processar automaticamente centenas e milhares de cenários de preço de câmbio, resultantes de uma ampla gama de pares de moedas, instrumentos de câmbio, valores e clientes que utilizam o portal.

## Intervenção do Operador de Câmbio

Além de oferecer cotações automáticas de uma mão ou mão dupla para centenas e até milhares de cenários de preços, o Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite aos usuários do Portal requisitarem uma cotação do operador de câmbio ao invés de aceitarem a cotação automática produzida pelo motor de cotações. Se um usuário do Portal de Transações de Câmbio Spectrum pede uma cotação do operador, um alarme pode soar na mesa de operação de câmbio, e um Monitor de Alerta aparece imediatamente na tela dos operadores através do Spectrum. Qualquer operador de câmbio pode visualizar e se encarregar de uma cotação originada por um pedido do cliente. O operador de câmbio pode revisar a taxa sugerida pelo motor de câmbio, ou pode se recusar a oferecer uma outra cotação para a transação em questão. Em qualquer um destes casos, a resposta é enviada para o usuário do Portal, e o histórico completo deste pedido é gerado e guardado no Spectrum para fins de auditoria.

## Fluxo de Trabalho e Processamento de Pagamentos

Antes de executar uma transação de câmbio, o Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite ao usuário organizar o fluxo de suas transações.

Transações em potencial podem ser salvas como “pendentes”, o que permite oportunidade para organizar o fluxo de suas transações. Transações em potencial podem ser salvas como “pendentes”, permitindo oportunidade para “netting” e divisão do pagamento. As transações podem ser selecionadas da fila de “pendentes” a qualquer tempo para a execução das mesmas. O Portal de Transações de Câmbio Spectrum permite ao usuário definir e guardar as instruções de pagamentos. Instruções de pagamentos recorrentes podem ser definidas no Portal de Transações de Câmbio Spectrum e selecionadas com um clique do mouse. Pagamentos de uma única vez podem ser digitados no Portal. O Portal de Transações de Câmbio Spectrum pode impor níveis múltiplos de segurança para garantir que apenas as instruções de pagamento aprovadas podem ser aplicadas, e que as instruções de pagamentos só podem ser aplicadas por pessoas autorizadas.

## Ambiente de Alta Segurança

O Portal de Transações de Câmbio Spectrum utiliza a mais moderna tecnologia Web 2.0 para produzir uma experiência personalizada e de extrema segurança no ambiente de navegação na Internet. A segurança é garantida através de criptografia de ponta a ponta, autenticação de dois fatores, e integração contínua com um serviço de *single-sign-on*. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum alavanca os serviços padronizados de protocolo de internet, incluindo SOAP e REST, que oferecem grande flexibilidade na integração com outros sistemas bancários e web-based.

## Processamento Opcional de Back-Office

As transações capturadas através do Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum podem ser processadas de maneira direta através do sistema de Back-Office do Spectrum, incluindo confirmações formais e entradas contábeis. Transações capturadas pelo Portal podem ser facilmente integradas a outros sistemas de processamento de do banco em tempo real.

### World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA  
Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101  
[www.finsoftware.com](http://www.finsoftware.com)

### Regional Offices

#### London

Tel +44 (0) 207 709 7766  
Fax +44 (0) 207 709 7767

#### Miami

Tel +1 305 789 6689  
Fax +1 305 372 0189

#### San Francisco

Tel +1 415 982 8150  
Fax +1 415 982 2502

#### Singapore

Tel +65 6438 3733  
Fax +65 6322 4135

#### Hong Kong

Tel +852 2566 9088  
Fax +852 2553 9128

#### Hyderabad

Tel +91 40 645 333 18  
Fax +91 40 400 478 52