



Spectrum *FX Payments Portal*

FACILITANDO PAGAMENTOS DE CÂMBIO ATRAVÉS DA INTERNET

- **Cotações automatizadas e eficientes de câmbio FX Spot, Forward, Swap e Contratos Time Option**
- **Permite ao cliente organizar seu método de pagamentos de câmbio**
- **Gestão segura e eficiente das instruções de liquidação padrão dos clientes**
- **Oferece suporte para centenas ou milhares de usuários simultaneamente através da Internet**
- **Pedido de cotações, com suporte total para Cotações Automáticas e Intervenção de Operador de Câmbio**
- **Integrado de maneira total ao Spectrum para oferecer gestão de risco de escritório de atendimento e processamento completo de retaguarda, incluindo pagamentos eletrônicos e entradas contábeis**

Sumário

O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum é um portal de serviços bancários pela Internet que permite aos clientes do banco prepararem e processarem de maneira fácil e eficiente os seus pagamentos em moeda estrangeira. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum foi desenvolvido para bancos que desejam oferecer aos seus clientes preços competitivos de câmbio e processamento de câmbio direcionado e controlado pelo cliente.

O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum oferece uma estrutura de trabalho altamente configurável e completamente automatizada para iniciar e processar pagamentos de câmbio. Os usuários do portal podem definir seu fluxo de pagamentos em moeda estrangeira, e podem especificar, guardar e reusar as instruções de pagamento, incluindo instruções de pagamento para terceiros. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum foi desenvolvido para o uso simultâneo de milhares de usuários, e milhares de transações diárias pela Internet. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum oferece uma estrutura controlada e segura para transações e liquidações de câmbio dos bancos. O processamento de câmbio, que antes dependia do telefone, fax ou e-mail, pode ser completamente agilizado ao permitir que os próprios usuários preparem o processamento de seus pagamentos de câmbio através do portal.

Cobertura de Instrumentos de Câmbio

O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum permite cotação de preços e processamento de pagamento dos seguintes instrumentos de câmbio:

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

Motor de Preço de Câmbio

Por detrás do portal, há um poderoso motor que automaticamente providencia o preço exato para os clientes do banco, em todos os pares de moeda oferecidos 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.

Os administradores do portal definem e controlam os pares de moedas e os procedimentos dos contratos a prazo que o banco vai oferecer. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum permite o ajuste dos preços de lance e oferta nos pares de moeda, baseado nos seguintes fatores:

- o par de moedas em negociação
- a compra versus a venda da moeda
- as diretrizes da transação

Spectrum FX Payments Portal

- 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 Pagamentos 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 para centenas e até milhares de cenários de preços, o Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum permite aos usuários do Portal – de acordo com a discricção do banco - requisitarem uma cotação do operador de câmbio ao invés de aceitarem uma cotação automática. 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.

Fluxos de Trabalho Definidos pelo Usuário

Antes de executar uma transação de câmbio, O Portal de Pagamentos 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 liquidação e divisão de pagamentos. As transações podem ser selecionadas da fila de “pendentes” a qualquer tempo para a execução das mesmas. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum permite ao usuário mudar o foco, indo da uma visão centrada na transação para uma focalizada na exposição, com eficiências resultantes das suas transações de câmbio.

Processamento Seguro dos Pagamentos

O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum permite aos usuários definirem e guardarem suas instruções de pagamento. Instruções padrão para pagamentos repetidos podem ser definidas no Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum e selecionadas com um clique do mouse. Instruções de pagamentos de uma única ocasião

também podem ser salvas no portal. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum oferece acesso on-line para arquivos SWIFT BIC, permitindo a seleção precisa das instruções para a distribuição do Banco. O Portal de Pagamentos de Câmbio Spectrum também possui níveis múltiplos de segurança para garantir que apenas as instruções aprovadas podem ser utilizadas, e que as instruções podem ser usadas apenas pelos indivíduos autorizados. As instruções de pagamento podem ser arquivadas e apagadas tanto pelos usuários do portal como pelo banco.

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. Esse processamento de retaguarda inclui confirmações instantâneas e formais para o cliente, através de comunicações impressas e enviadas por e-mail, em qualquer idioma. O Spectrum Back-Office também produz liquidações de SWIFT, ACH, Fedwire e Liquidação em Tempo Real. Débitos e Créditos em conta corrente também podem ser produzidos para os clientes. O Spectrum Back-Office possui completa capacitação de razão auxiliar de tesouraria. Todas as entradas de débitos e créditos requeridas pela razão principal da contabilidade do Banco podem ser produzidas e guardadas no Spectrum, e depois exportadas para o registro contábil do Banco.

Sistema de Web De Alta Segurança

O Portal de Pagamentos 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.

World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA

Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101

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