

Spectrum Branch Sales Portal

HACIENDO POSIBLE LA VENTA DE TÍTULOS VALORES EN SUCURSALES BANCARIAS

- Respaldo total para la venta (y la compra) de una amplia gama de Pagarés, Bonos y Títulos de Capital
- Respaldo simultáneo para cientos de sucursales bancarias y miles de cajeros
- Un poderoso motor de tasas genera automáticamente el precio apropiado de todos los títulos valores
- Los clientes pueden liquidar total o parcialmente sus inversiones a través del Portal
- Produce confirmaciones personalizadas de transacciones con múltiples partes y en diferentes idiomas en las sucursales
- Puede ofrecer todo el procesamiento de Back-Office, incluyendo Asientos de Nostro, Vostro y Libro Mayor

Descripción

El "Branch Sales Portal" (Portal para Ventas en Sucursales) de Spectrum es un portal basado en Internet que le permite a los bancos vender (y comprar) Bonos, Pagarés de Tasa Variable y Títulos de Capital a través de sus redes de sucursales. Usando comunicaciones seguras en Internet, el "Branch Sales Portal" de Spectrum conecta eficientemente las sucursales del banco y/o sus Centros Financieros directamente al Departamento de Tesorería del banco para la venta de una variedad de títulos valores.

El "Branch Sales Portal" de Spectrum le permite a los bancos ofrecerles con facilidad a sus clientes la capacidad de comprar y vender títulos valores a través de cientos de sucursales y miles de Cajeros o Ejecutivos de Cuenta. El "Branch Sales Portal" de Spectrum proporciona un marco de referencia consistente, controlado y seguro para ofrecer valores a través de la red de distribución de sucursales de un banco.

Cobertura de Títulos Valores

El "Branch Sales Portal" de Spectrum respalda el procesamiento de los siguientes títulos valores en sucursales bancarias y/o Centros Financieros:

- Bonos
- Pagarés de Tasa Variable
- Acciones Comunes y Preferenciales
- Fondos Mutuos

Motor de Tasas

Los cajeros en las sucursales no necesitan solicitarle el precio a un intermediario de Mercados de Capitales o Tesorería en el caso de una transacción de títulos valores, ya que el poderoso Motor de Tasas del "Branch Sales Portal" calculará y presentará automáticamente el precio correspondiente de cualquier título para la transacción solicitada. El Motor de Tasas está presente detrás del "Branch Sales Portal" y genera el precio de compra o venta correspondiente, basándose en el título valor que se está negociando, el cual puede ser denominado en cualquier moneda.

El "Branch Sales Portal" puede generar y procesar automáticamente los cientos y miles de casos de precios que son el resultado de la amplia gama de acciones y bonos que un banco podría ofrecerles a sus clientes.

Bonos y Pagarés de Tasa Variable

El "Branch Sales Portal" da soporte a una amplia variedad de Bonos y Pagarés de Tasa Variable, incluyendo a:

- Pagarés y Bonos del Tesoro
- Pagarés y Bonos Corporativos
- Pagarés y Bonos Municipales
- Pagarés y Bonos de Agencia
- Pagarés de Tasa Variable

Spectrum Branch Sales Portal

Todos estos instrumentos de renta fija pueden ser denominados en cualquier moneda.

Subyacente al "Branch Sales Portal" de Spectrum se encuentra un modelo robusto de datos capaz de capturar una amplia variedad de instrumentos de renta fija. Las emisiones de Pagarés y Bonos pueden incluir cupones para pago con cualquier frecuencia o no tener cupones del todo (bonos de cero cupón). El "Branch Sales Portal" da soporte a una amplia gama de matemáticas relacionadas con bonos y calculará con precisión precios, rendimientos e intereses acumulados para los siguientes bonos internacionales:

- Bonos del Tesoro de los Estados Unidos
- "Gilts" del Reino Unido (incluyendo bonos ex-cupón)
- Bonos del Gobierno Japonés
- OAT (Bonos del Gobierno Francés)
- Bonos del Gobierno Italiano
- Bonos del Gobierno Australiano
- Bonos del Gobierno Canadiense

El "Branch Sales Portal" da soporte a muchos otros tipos de pagarés y bonos internacionales además de los enumerados arriba.

Títulos de Capital

Se pueden vender (y comprar) acciones comunes y preferenciales, denominadas en cualquier moneda, que se negocien en cualquier bolsa del mundo a través del "Branch Sales Portal" de Spectrum. El portal puede estar conectado a una fuente digital de datos que refleje el diferencial actual en ofertas para cualquier emisión de títulos de capital, y el portal permite al banco aplicar un diferencial a los precios de mercado indicados.

Gestión de las Inversiones de los Clientes

Además de desplegar las existencias de Bonos, Pagarés y Títulos de Capital que el banco tiene disponibles para la venta, el "Branch Sales Portal" de Spectrum también presenta las inversiones actuales de los clientes. Los clientes pueden vender y/o liquidar total o parcialmente sus inversiones por medio del "Branch Sales Portal".

Portal con Múltiples Idiomas

El "Branch Sales Portal" de Spectrum puede ser presentado en cualquier idioma. Los usuarios del Portal -cajeros y/o ejecutivos de cuenta- en las sucursales y

Centros Financieros del banco pueden realizar la transacción en el idioma que prefieran. Sea el idioma inglés, francés, japonés o chino, el Portal puede ser configurado para presentar el idioma o idiomas que escoja el banco.

Confirmaciones en Múltiples Idiomas

Confirmaciones (recibos) personalizadas, con varias partes y en múltiples idiomas pueden ser generadas de inmediato en las sucursales para toda transacción ejecutada a través del "Branch Sales Portal".

Ambiente Sumamente Seguro

El "Branch Sales Portal" de Spectrum utiliza las últimas tecnologías 2.0 de la Red para ofrecer una experiencia personalizada a los usuarios en un ambiente seguro de navegación. Se garantiza la seguridad por medio de una codificación configurable de extremo a extremo, autenticación con dos factores y una integración continua con un servicio de procedimiento de autenticación "single-sign-on". El "Branch Sales Portal" apalanca los protocolos estándar de servicio en la Red, incluyendo SOAP y REST, lo que da una mayor flexibilidad para la integración con otros sistemas bancarios y basados en Internet.

Procesamiento Opcional de Back-Office

Las transacciones capturadas por medio del "Branch Sales Portal" pueden ser procesadas directamente dentro del Sistema de Back-Office de Spectrum. Las transacciones capturadas a través del portal de sucursales pueden ser conectadas fácilmente con otros sistemas de back-office en tiempo real.

Las transacciones iniciadas en el "Branch Sales Portal" de Spectrum pueden fluir automáticamente al Sistema de Back-Office de Spectrum, donde se llevan las cuentas Nostro y Vostro y las instrucciones estándar de liquidación. Spectrum también contiene un Libro Auxiliar de Tesorería. Todos los asientos de débito y crédito que se requieren en el Libro Mayor para reflejar las transacciones de títulos valores de las sucursales pueden ser producidos y guardados en Spectrum y luego exportados al Libro Mayor del banco.

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