



Spectrum FX Dealing Portal

COMERCIO DE DIVISAS ENTRE BANCO Y CLIENTES POR INTERNET

- **Fijación de Precio Automatizada por Internet para Contratos de Moneda Extranjera Spot, Forward, Swap y Opciones**
- **Capacidad para Aplicar Spreads de “Venta Mayorista” y “Minorista” a los Precios de Divisas Subyacentes**
- **Soporte para Cientos o Miles de Escenarios de Fijación de Precios**
- **Soporte para Cientos o Miles de Usuarios Simultáneos por Internet**
- **Solicitud de Cotizaciones, con soporte completo para Auto Cotización e Intervención del Agente**
- **Altamente Integrado con Spectrum para Ofrecer Gestión de Riesgos de la Oficina de Atención a Clientes en Tiempo Real y Procesamiento Administrativo Completo, Incluyendo Pagos Electrónicos e Ingresos al Libro General de Contabilidad**

Información General

El Portal FX Dealing de Spectrum es un portal bancario por internet que brinda un canal directo del banco al cliente de manera que un cliente del banco pueda obtener cotizaciones de monedas extranjeras competitivas y ejecutables. El Portal Dealing FX de Spectrum está diseñado para bancos que quieren servir a clientes de moneda extranjera con conocimientos – principalmente corporaciones y gestores de fondos – que son sensibles a los precios de divisas que el banco está cotizando.

El Portal Dealing FX de Spectrum brinda una fijación de precios sumamente configurable y completamente automatizada desde un poderoso motor de precios, y proporciona la serie completa de funciones de liquidación y pago. Las funciones de liquidación del portal facilitan los pagos dirigidos del cliente y los pagos regulados del cliente a terceras partes.

El Portal Dealing FX de Spectrum está diseñado para mantener miles de usuarios simultáneos, y miles de operaciones diarias por internet. Este portal proporciona una estructura consistente, controlada, y segura para bancos que ofrecen comercio de moneda extranjera y servicios de liquidación de divisas directamente a sus clientes a través de internet.

Cobertura de Instrumento de Moneda Extranjera

El Portal FX Dealing de Spectrum da soporte para la fijación de precio, negociación y procesamiento de los siguientes instrumentos de moneda extranjera:

- Contratos Spot
- Contratos Forward
- Contratos Swap
- Opciones (Contratos de Ventana)

Motor de Precios de Moneda Extranjera

El centro del Portal FX Dealing de Spectrum es el poderoso Motor de Precios que se ubica detrás del portal y proporciona el precio correcto para todos los clientes del banco en todos los pares de moneda extranjera que ofrece el banco. Los precios generados por el Portal FX Dealing son elaborados desde tasas de mercado subyacentes, más spreads mayoristas más spreads minoristas.

El Motor de Precio de Moneda Extranjera puede aceptar precios de mercado subyacentes desde cualquier fuente de tasa de mercado, incluyendo proveedores de liquidez y proveedores de indicadores de tasas de mercado, como Reuters. Los usuarios definen y controlan los pares de moneda extranjera y el tenor de los contratos forward que el banco ofrecerá.

Luego de especificar la oferta subyacente y los tipos de oferta para cada par de moneda extranjera, los usuarios

pueden agregar spreads “mayorista” y “minorista” para compensar por los riesgos y gastos que necesitan ser gestionados por el banco.

El Portal FX Dealing admite modificaciones en los valores de compra y venta de moneda extranjera en base a los siguientes factores:

- El Par de Moneda Extranjera que está siendo comercializado
- Comprar versus Vender el par de Moneda Extranjera
- El Tenor de la transacción
- El instrumento de Moneda Extranjera que está siendo comercializado (por ejemplo, operaciones Spot versus Opciones)
- el Tamaño de la Transacción
- el Tipo de Cliente (por ejemplo, una corporación versus un gestor de fondos)

El Portal FX Dealing puede generar y procesar automáticamente cientos o miles de escenarios de fijación de precios de Moneda Extranjera que resulta de la amplia gama de pares de divisas, instrumentos de Moneda Extranjera, montos y clientes que son asistidos por el portal.

Intervención del Agente

Además de proporcionar automáticamente precios de una o dos formas para cientos o miles de escenarios de fijación de precio, el Portal FX Dealing de Spectrum permite a los usuarios del Portal solicitar una cotización de un agente antes de aceptar la Auto Cotización que se deriva del Motor de Precio de Moneda Extranjera. Si un usuario del Portal solicita una cotización del agente, puede sonar una alarma en la sala de transacciones, y un Monitor de Alerta aparecerá inmediatamente en los escritorios de los agentes en Spectrum. Cualquier agente puede ver y tomar posesión de una solicitud que surge de una Solicitud de un usuario para Cotización. El agente que elige tratar con la solicitud para cotización puede ver todos los detalles de la transacción propuesta y puede revisar el valor sugerido por el Motor de Precio de Divisas de Spectrum, o puede negarse a proporcionar una cotización para la transacción sugerida. En cualquier caso, la respuesta es devuelta al usuario del Portal, y un registro completo para auditoría de la solicitud de cotización es generado y almacenado en Spectrum.

Flujo de Trabajo y Procesos de Pago

Previo a la ejecución de una transacción de moneda extranjera, el Portal FX Dealing permite a los usuarios organizar sus flujos de trabajo para la transacción. Las transacciones potenciales pueden ser grabadas en un estado “pendiente”, lo cual puede permitir oportunidades para netear y dividir pagos. Desde la cola de tarea “pendiente”, las transacciones pueden ser seleccionadas por los usuarios para su ejecución en cualquier momento.

El Portal FX Dealing permite a los usuarios definir y almacenar instrucciones de pago. Las instrucciones del pago estándar para pagos repetitivos pueden ser definidas en el Portal FX Dealing y pueden ser seleccionadas con un clic. Las instrucciones para un pago de única vez pueden ser ingresadas a través del portal. El Portal FX Dealing puede imponer múltiples niveles de seguridad para asegurar que sólo se puedan aplicar instrucciones de pago aprobadas, y que las instrucciones de pago sólo puedan ser aplicadas por personal autorizado.

Ambiente Altamente Seguro

El Portal FX Dealing Spectrum utiliza la última tecnología Web 2.0 para brindar una experiencia personalizada para el usuario dentro de un entorno de navegación seguro. La seguridad es garantizada a través de la codificación integral configurable, dos factores de autenticación, y la integración sin fisuras con un servicio de inicio de sesión único de empresa. El Portal FX Dealing se basa los protocolos de servicio de web estándar, incluyendo SOAP y REST, lo cual proporciona la mayor flexibilidad para la integración con otros sistemas bancarios y sistemas a base de web.

Procesamiento de Oficina Administrativa Opcional

Las transacciones capturadas a través del Portal FX Dealing pueden ser procesadas directamente dentro del Sistema de Apoyo Administrativo de Spectrum, incluyendo la generación de confirmaciones formales e ingresos en el Libro General de Contabilidad. Las transacciones capturadas a través del portal también pueden ser fácilmente interconectadas a otros sistemas de apoyo administrativo en tiempo 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

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