



# Spectrum *FX Payments Portal*

## **FACILITA AL CLIENTE EL PAGO DE MONEDA EXTRANJERA USANDO INTERNET**

- **Fijación de Precio Automatizada por Internet para Contratos de Moneda Extranjera Spot, Forward, Swap y Opciones**
- **Permite a los Clientes Organizar los Pasos para Hacer Sus Pagos de Divisas**
- **Gestión Segura y Eficiente de las Instrucciones de Liquidación Estándar de los Clientes**
- **Soporte para Cientos o Miles de Usuarios Simultáneos por Internet**
- **Solicitud de Cotizaciones, con Auto Cotización e Intervención del Agente Completamente Asistido**
- **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 Payments de Spectrum es un portal bancario por internet que permite a los clientes del banco preparar y procesar de manera fácil y eficiente los pagos en moneda extranjera. El Portal FX Payments de Spectrum está diseñado para bancos que quieren ofrecer a sus clientes precios de Moneda Extranjera competitivos y un proceso dirigido y controlado por el usuario para solicitar y procesar pagos de Monedas Extranjeras.

El Portal FX Payments de Spectrum proporciona un sistema altamente configurable y completamente automatizado y seguro para iniciar y procesar pagos de Moneda de Extranjera. Los usuarios del Portal pueden definir los pasos para hacer sus pagos de divisas y pueden definir, almacenar y volver a usar las instrucciones de pago, incluyendo las instrucciones de pago a terceras partes. El Portal FX Payments está diseñado para soportar miles de usuarios simultáneos, y miles de transacciones diarias por internet. El Portal FX Payments proporciona un marco consistente, controlado, y seguro para bancos que ofrecen comercio de moneda extranjera y servicios de liquidación de divisas. El procesamiento de pagos de Moneda Extranjera que en otro tiempo se basaba en el teléfono, fax y/o comunicaciones por correo electrónico puede ser totalmente integrado a medida que los usuarios del portal preparan el proceso de sus propios pagos a través del Portal FX Payments.

### **Cobertura de Instrumento de Divisas**

El Portal FX Payments de Spectrum da soporte para la fijación de precio, negociación y procesamiento de los siguientes instrumentos de divisas:

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

### **Motor de Precio de Divisas**

Dentro del Portal FX Payments hay un Motor de Precios potente que proporciona automáticamente 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 Payments son elaborados desde tasas de mercado subyacentes, más spreads mayoristas más spreads minoristas.

Los administradores del Portal definen y controlan los pares de moneda extranjera y los tenores de los contratos forward que ofrecerá el banco. El Portal FX Payments admite modificaciones en la oferta de pares de moneda extranjera y tipos de oferta en base a los siguientes factores:

- El Par de Moneda Extranjera que está siendo comercializado

# Spectrum

## FX Payments Portal

- 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 Payments puede generar y procesar automáticamente cientos o miles de escenarios de fijación de precios de Divisas que resulta de la amplia gama de pares de divisas, instrumentos de divisas, montos y clientes que son asistidos por el portal.

### Intervención del Agente

Además de proporcionar automáticamente precios para cientos o miles de escenarios de fijación de precio, el Portal FX Payments de Spectrum permite a los usuarios del Portal – a opción del banco -- solicitar una cotización de un agente antes de aceptar la Auto Cotización. Cualquier agente puede ver y tomar posesión de una solicitud que surge de una Solicitud de usuario para Cotización. Un agente de Divisas puede revisar el valor sugerido por el Motor de Precio de Divisas, o puede negarse a proporcionar una cotización para la transacción sugerida. En cualquier caso, la respuesta es devuelta al usuario del Portal FX Payments, y un registro completo para auditoría de la solicitud de cotización es generado y almacenado en Spectrum.

### Pasos Definidos por el Usuario

Previo a la ejecución de una transacción de divisas, el Portal FX Payments permite a los usuarios organizar sus pasos 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 Payments permite a los usuarios del portal cambiar su enfoque desde una visión centrada en las transacciones a una visión centrada en la exposición, con la consiguiente eficiencia en sus actividades de comercio de moneda extranjera.

### Procesamiento Seguro de Pago

El Portal FX Payments permite a los usuarios definir y guardar las instrucciones de pago. Las instrucciones de pago estándar para pagos repetitivos pueden ser definidas en el Portal FX Payments y pueden ser seleccionadas con un click. Las instrucciones para un pago de única vez también pueden ser ingresadas a través del portal. El Portal FX Payments brinda acceso en-línea al archivo de SWIFT BIC, permitiendo una selección precisa de las instrucciones de entrega del banco. El Portal FX Payments además impone 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. Las instrucciones de pago pueden ser conservadas y “borradas” tanto por los usuarios del portal como por el banco.

### Procesamiento de Oficina Administrativa Opcional

Las transacciones capturadas a través del Portal FX Payments pueden ser procesadas directamente dentro del Sistema de Oficina Administrativa de Spectrum. Los procesos de Oficina Administrativa incluyen confirmar de forma instantánea y formal las transacciones del cliente por medio de confirmaciones impresas y por correo electrónico. Spectrum Back-Office también hará pagos SWIFT, ACH, Fedwire y Liquidación Bruta en Tiempo Real. También puede generar Crédito y Débito para cuentas DDA de clientes. El Apoyo Administrativo de Spectrum contiene un Sub Libro del Tesoro completo. Todos los asientos de débito y crédito requeridos por un Libro General de banco pueden ser generados y almacenados en Spectrum, y luego exportados al Libro General del banco.

### Ambiente de Internet Altamente Seguro

El Portal FX Payments 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 Payments 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.

#### 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