

BICTA Bank and Corporate **I**ntegration for **T**reasury and **A**udit rappresenta il più avanzato e completo **sistema di back-office finanziario**. E' destinato principalmente alle risorse dei comparti amministrativo, finanziario e di audit. Per mezzo del suo **repository centralizzato** e delle sue **funzioni di automazione** supporta i processi che consentono una efficace integrazione tra i dati bancari, amministrativi, finanziari correlandoli con l'osservanza della normativa di controllo (tracciabilità dei flussi finanziari e antiriciclaggio).

BICTA aderisce ai nuovi standard interbancari europei SEPA accompagnando i propri Clienti alla compliancy prevista per il 1° febbraio 2014.

L'evoluzione dei sistemi di corporate-banking verso la piattaforma web, ha costretto le aziende ad adeguare la qualità di fruizione applicativa rispetto alle precedenti versioni off-line installate localmente.

Per le imprese maggiori, aventi necessità di creare in continuazione procedure automatiche di back-office finanziario (automazione, rielaborazione, integrazione delle informazioni finanziarie scambiate con l'esterno), si è **creato un vuoto funzionale in azienda**.

Queste **procedure ed attività, potenzialmente non conosciute dalla funzione centrale IT aziendale, possono rappresentare un' incognita di continuità operativa ed un problema di affidabilità e qualità dei dati.**



WIKI Software Srl

MILANO
Via G. Carducci 125/B - 20099 Sesto San Giovanni MI
Tel. 02 24416929 - Fax 02 2620926

TORINO
Via Cavour 185 - 10091 Alpignano TO
Tel. 011 9682232 / 011 9665399 - Fax 011 9664198

Sede Legale: Piazza Bertarelli 4 - 20122 Milano MI - Partita IVA e Codice Fiscale 07630540966 - N.REA MI 1972423

La soluzione **BICTA colma il vuoto funzionale** assolvendo alle aspettative dei vari comparti aziendali:

Per il comparto finanziario amministrativo:

- **solleva il singolo** dal creare e gestire sistemi alternativi per la rappresentazione dei dati nella forma desiderata,
- consente una **visione dei dati aziendali** di incasso e pagamento complementare al gestionale aziendale,
- permette di **costruire** una serie di **automatismi** per le varie elaborazioni dei file rendicontativi bancari,
- permette una **grande profondità temporale** dei dati,
- **evita la perdita di tempo** nell'utilizzare strumenti di cui non sempre si ha adeguata padronanza.

Per il comparto IT:

- assicura **l'assenza di funzioni elaborative individuali**, tipicamente fuori controllo,
- **centralizza il database** consentendone una corretta gestione sistemistica,
- **solleva dalle richieste** di piccole procedure manipolative dei file bancari.

BICTA è proposto in modalità licenza d'uso, compresa di manutenzione, con decorrenza annua. Per offrire supporto alle varie necessità **BICTA** è strutturato in 3 versioni, una serie di moduli aggiuntivi liberamente combinabili e delle opzioni di utilizzo avanzato.



Versioni	bicta LITE	bicta PROFESSIONAL	bicta ENTERPRISE
	<p>E' la versione essenziale con le funzioni tipiche di home banking "off-line" ma con l'aggiunta dei più elevati standard di sicurezza e senza l'utilizzo di smartcard e OTP per l'autorizzazione dispositiva. Assolve alla funzione basilare di repository per la gestione accentrata delle proprie società e relativi rapporti bancari in essere.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Archiviazione informative di conto e disposizioni di incasso e pagamento per 5 anni • Funzioni di estrazione e stampe di tutte le videate • Acquisizione manuale dei file dispositivi da gestionale fuori standard CBI 	<p>Oltre alle funzionalità di base della versione LITE sono presenti modalità operative più versatili con vari tool di ausilio, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Firme autorizzative con PIN dispositivo via SMS • Analisi e correzione massiva dei flussi di incasso e pagamento • Classificazione dei conti correnti per tipologia affine al proprio piano dei conti • Sofisticata estrazioni nei principali formati a scelta • Archiviazione informative di conto e disposizioni di incasso e pagamento per il tempo desiderato 	<p>Oltre alle funzionalità aggiuntive della versione PROFESSIONAL sono incluse le caratteristiche più avanzate:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gestione grandi basi dati ed elevato numero di accessi contemporanei • Suite completa delle opzioni operative per potenziare il back-office finanziario in modo integrato con i sistemi gestionali e di tesoreria • Riconciliazione automatica distinte incasso e pagamento • Attività custom automatiche schedabili • Funzioni di monitoraggio e ottimizzazione del DB • Personalizzazioni comportamentali specifiche per le principali procedure e per la gestione delle sicurezze
Possibilità di personalizzazioni	NON PREVISTA	NON PREVISTA	PREVISTA
Moduli Aggiuntivi	Solo INTERFACCIATORE e SEPA CONVERTER	Esclusi CONCILIAZIONE INCASSI e INTERFACCIAMENTO CONTABILE	SENZA LIMITAZIONI
Opzioni operative	ESCLUSE	ATTIVABILI A SCELTA	INCLUDE

BICTA Professional ed Enterprise sono potenziati da una serie di moduli opzionali, in modo da personalizzare esattamente il proprio **BICTA**.

Moduli	Descrizione
INTERFACCIATORE	Consente di acquisire flussi CBI da file XLS, TXT, TXT a tipi record e XML. E' possibile associare profili di acquisizione che permettono una completa automazione di processo. Sono presenti tool di completamento dei dati mancanti con valori e formule parametrici.
CASH MANAGEMENT	Gestisce la liquidità e la disponibilità aziendale, tramite una serie di funzioni connesse con l'operatività amministrativa, quali la memorizzazione delle condizioni bancarie, il calcolo della disponibilità tramite aggancio dei conti tecnici, il conteggio estratto conto scalare ordinario e di cash pooling e la conciliazione delle distinte di incasso e pagamento.
CONCILIAZIONE INCASSI	Permette la conciliazione degli incassi tramite riconoscimento dell'ordinante con funzione di autoapprendimento e calcolo fattoriale sulla combinazione di scadenze. Il modulo è completato dalla Conciliazione banche con stampa di quadratura.
INTERFACCIAMENTO CONTABILE	Genera le scritture contabili di movimentazione partite clienti e fornitori connesse alle corrispondenti scadenze. Utilizza la medesima rappresentazione di codifiche contabili, causali, tipi documento del sistema contabile. Il modulo Interfacciatore consente di personalizzare l'importazione e l'esportazione delle scritture, riducendo e semplificando lo sviluppo di interfacce.
TRACCIABILITA' FLUSSI FINANZIARI	Consente di associare le operazioni soggette a tracciabilità (pagamenti o incassi con rendicontazione bancaria). E' possibile inoltre annotare le operazioni ed effettuare varie interrogazioni.
DUE DILIGENCE & AUDIT	E' lo strumento che consente l' "adeguata verifica" e monitoraggio ai sensi della legge 231 sulle operazioni finanziarie. E' utilizzabile sia dagli operatori amministrativi che dagli incaricati istituzionali (auditors e revisori), e costituisce un'unica base dati indipendente da Contabilità e Tesoreria.
SEPA CONVERTER (ISO-CBI)	Consente l'adeguamento ai nuovi standard interbancari europei (SEPA XML CBI e SEPA XML ISO 20022) in vigore obbligatoriamente dal 01/02/2014 per i prodotti di pagamento domestici ed esteri a mezzo bonifico (SCT - SEPA Credit Transfer) e di incasso ad addebito diretto (SDD - SEPA Direct Debit) con relativa funzione di allineamento elettronico dei mandati debitori (SEDA - SEPA Electronic Database Alignment) senza alcun onere di adeguamento dei propri sistemi informativi aziendali e/o dei prodotti gestionali.
SEDA (ex AEA)	Lo strumento essenziale per l'allineamento elettronico dei mandati debitori (SEDA - SEPA Electronic Database Alignment) che permette la gestione intelligente della messaggistica allo scopo di ridurre al minimo i dinieghi e gli insoluti per mancato allineamento.
SMS PIN DISPOSITIVO	Il modulo per l'autorizzazione dei dispositivi di pagamento su smartphone e tablet (Android e IOS) tramite ricezione di codici sicuri via SMS a scadenza.
BONIFICI CIRCOLARI	Consente di sostituire l'emissione di assegni circolari con il servizio basato sui "Pagamenti diversificati" di Intesa SanPaolo ed ulteriormente personalizzato.
PAYPAL	Consente l'aggancio automatico al proprio conto PayPal per visualizzarne la rendicontazione come un normale conto corrente bancario; gestisce lo scarico automatico di tutte le transazioni effettuate direttamente sul conto PayPal e consente la presentazione di incassi ricorrenti per i Clienti che hanno concesso l'autorizzazione all'addebito periodico sulle proprie carte di credito registrate su PayPal.

Le opzioni di utilizzo di **BICTA** Professional ed Enterprise permettono di arricchire la modalità di utilizzo del prodotto base e dei moduli sottoscritti. L'obiettivo è quello di supportare le funzionalità di back-office finanziario ed automazione dei processi amministrativi.

Opzioni	Descrizione
PERSONALIZZAZIONE VIDEATE	E' la possibilità di personalizzare ogni videata operativa in merito alle colonne da visualizzare, la disposizione nella griglia, e l'ordinamento della visualizzazione e il default dei filtri iniziali di ricerca.
PERSONALIZZAZIONE LAYOUT REPORT	E la possibilità di personalizzare per ogni report le colonne da stampare, la quantità di dati per i campi descrittivi, l'ordinamento dei report con i livelli di totalizzazione.
PERSONALIZZAZIONE LAYOUT LETTERE	E' la possibilità di personalizzare le lettere di comunicazione alla banca, di avviso al beneficiario, di bonifico in circolarità e comunicazione ai clienti.
ESTRAZIONE DATI DA GRIGLIE E REPORT	Consente di estrarre direttamente da griglie e da report il contenuto filtrato, già rappresentato in base alla griglia o al report precedentemente personalizzato per l'utente.
TASKLET CRUSCOTTO	E' una funzione evoluta del back-office finanziario, che crea dei "memo" sul desktop

	dell'utente, per avvisarlo di eventi che lo riguardano o per ricordargli attività da eseguire o completare.
GESTIONE MAILING LIST	E' la possibilità di costituire delle liste di destinatari da associare alle estrazioni manuali o schedate di dati o eventi.
ATTIVITA' SCHEDULEE E PERSONALIZZATE	Tramite una pianificazione sofisticata è possibile creare eventi schedati per estrarre, elaborare, importare, esportare dati con ampie facoltà di associazione di pre e post processi esterni.

BICTA è mantenuto ed assistito da WIKI SOFTWARE con le seguenti modalità:

ASSISTENZA MANUTENZIONE FORMAZIONE e SERVIZI	
MANUTENZIONE	E' la fornitura al cliente di tutte la patch risolutive a problematiche note, nonché tutte le evoluzioni dei moduli da esso sottoscritti. In BICTA sono presenti dei pop-up automatici che segnalano la presenza di aggiornamenti, che possono essere acquisiti anche in automatico. In occasione di rilascio di release viene inviata una circolare riportante tutte le principali modifiche e migliorie apportate. E' compreso nel canone annuo di licenza.
SUPPORTO HELP DESK MAIL	Si intende l'assistenza al cliente per eventuali funzionamenti indesiderati della procedura, fino alla chiusura della segnalazione. La segnalazione avviene tramite una notifica automatica, invocata dall'utente, in cui può lasciare i suoi commenti, e contenente "print screen" automatici. La segnalazione inviata viene recepita dal sistema di CRM che la smista immediatamente al primo tecnico disponibile. Il tecnico provvederà, a suo buon giudizio, a contattare via mail o telefonicamente nel più breve tempo l'utente e chiudere positivamente la chiamata. E' facoltativo ed a pagamento
SUPPORTO HELP DESK TELEFONICO	Con la voce si intende l'assistenza al cliente per eventuali dubbi procedurali, informazione sull'operatività del prodotto o bancaria in genere, consigli operativi sulla migliore gestione, fino alla chiusura della segnalazione. La chiamata telefonica del cliente viene dirottata sul primo assistente disponibile o preassegnato al cliente. L'assistente provvederà, a suo buon giudizio a contattare nel più breve tempo l'utente e chiudere positivamente la chiamata. E' opzionale a pagamento ed integra il supporto MAIL.
ASSISTENZA PERSONALIZZATA	E' possibile concordare una, che comprenda livelli di servizio non previsti dal canone di Assistenza e Manutenzione (es. manutenzione dell'applicazione BICTA in teleassistenza remota, gestione e profilatura utenti, ecc.).
FORMAZIONE "on site"	WIKI SOFTWARE offre la facoltà di formare gli incaricati dei clienti per l'utilizzo di BICTA e per approfondire tematiche bancarie (es. RID, allineamento RID, presso la sede del cliente).
FORMAZIONE "remota"	Fornita ad un costo orario. Onere del cliente è il dotarsi di adeguata attrezzatura informatica multimediale.
HOSTING	E' la possibilità di collocare in Hosting BICTA presso la server farm di WIKI SOFTWARE, per una più tempestiva assistenza o esternalizzazione di costi aziendali. Il servizio comprende la disponibilità ed accessibilità di BICTA tramite una connessione Internet sicura, il salvataggio giornaliero e periodico della base dati, l'applicazione degli aggiornamenti e delle patch rilasciate.
HOSTING PERSONALIZZATO	E' possibile implementare tutte le necessità specifiche di connessione, come upload e download automatizzati, elaborazioni non standard, o altre richieste particolari
PERSONALIZZAZIONI	WIKI SOFTWARE offre la possibilità di personalizzare funzionalità non presenti e particolarità aziendali, solo nella versione Enterprise
OUTSOURCING OPERATIVO	E' la facoltà di utilizzare WIKI SOFTWARE come outsourcer operativo, per varie attività, come ad esempio la gestione delle deleghe RID (attivazioni, variazioni, revoche) ecc. con eventualmente il contatto del cliente dell'Azienda, gestione di incassi, pagamenti e solleciti.

In abbinamento al prodotto **BICTA** viene offerta la piattaforma sicura **HERMES** per il trasferimento file tra diversi interlocutori, attraverso un canale protetto e monitorabile. Il prodotto si basa su un insieme di servizi gestiti attraverso protocolli di comunicazione sicura (HTTPS, FTPS, S-FTP) e comprende i seguenti moduli:

HERMES: PIATTAFORMA SICURA PER TRASFERIMENTO FILE	
HERMES SERVER	<p>E' il servizio attivo 24h su 7gg, configurabile per eseguire sequenze di operazioni e trasferimenti su più tipologie di file con eventuale archiviazione e verifica del contenuto. Tutte le attività configurate possono essere invocate sia attraverso un client dedicato sia attraverso una pianificazione interna ed è possibile associare dei pre-processi o dei post-processi alla loro esecuzione.</p> <p>Hermes Server fornisce un log dettagliato ed integra servizi di alert via email in caso di anomalie e/o errori nelle operazioni configurate.</p> <p>L'intero servizio si appoggia su una struttura VMWare ridondata che in caso di guasto ad un server fisico consente la prosecuzione dell'attività.</p>
HERMES CLIENT	<p>E' il modulo fornito al Cliente per attivare il trasferimento dei file, sia in modalità presidiata ed interattiva che in modalità pianificata.</p> <p>E' configurabile con diversi profili di esecuzione e permette l'integrazione di attività precedenti e/o successive il trasferimento.</p>
HERMES MONITOR	<p>E' il tool di controllo e verifica delle operazioni svolte da Hermes Server, integra un login utente con diversi livelli di privilegi e utilizza comunicazioni sicure con crittografia SSL a 128 bit.</p> <p>Permette l'interrogazione riepilogativa delle operazioni e dettagliata delle singole fasi di ciascuna operazione, attraverso molteplici filtri intuitivi e con immediata evidenza grafica di anomalie o errori.</p>