

Trading OTC conforme alla legge grazie ai Retarus Cloud Fax Services

La sfida

Nel trading e nell'elaborazione di derivati OTC (over-the-counter), il canale preferenziale per documentare l'esecuzione efficace di un contratto valido o per confermare l'elaborazione di una transazione è un fax, in conformità alle disposizioni di un ISDA Master Service Agreement. La trasmissione via fax è collaudata e verificata, standardizzata, giuridicamente vincolante e soprattutto tracciabile, grazie al report di trasmissione e alla firma. Tuttavia, la digitalizzazione crescente sta spingendo gli istituti finanziari a migrare le loro comunicazioni via fax verso un sistema interamente digitale, riducendo così al minimo i costi di elaborazione. Allo stesso tempo, devono garantire che le conferme degli ordini e dell'esecuzione giungano ai destinatari in modo rapido e affidabile. Nel rispetto delle rigide disposizioni di protezione dei dati e di conformità, devono inoltre garantire che i dati trasmessi siano tutelati per l'intera durata della transazione.

Il background

Molte aziende del settore finanziario gestiscono ancora oggi le proprie infrastrutture di server per le transazioni di derivati OTC. Purtroppo, però, i server fax sono costosi e richiedono un alto livello di manutenzione e di carico amministrativo. Inoltre, comportano requisiti elevati per le moderne interfacce. I fax convenzionali non solo richiedono enormi quantità di carta, che rappresentano un ulteriore rischio per la sicurezza nelle transazioni finanziarie, ma raggiungono rapidamente il proprio limite durante le ore di punta o con l'aumento del volume dei dati.

La soluzione

I Retarus Cloud Fax Services consentono di inviare e ricevere fax in modo sicuro ed efficiente da client e-mail, applicazioni aziendali e ambienti d'ufficio. Non sono necessari investimenti aggiuntivi per l'hardware, la manutenzione e i cavi. I fax in entrata possono essere inoltrati direttamente alle caselle di posta elettronica e integrati nei sistemi esistenti dei flussi di lavoro. Interfacce sofisticate, disponibilità globale e assoluta sicurezza contro i guasti garantiscono la riuscita dei processi aziendali basati sulla comunicazione. Istituti finanziari di tutto il mondo beneficiano anche dei servizi di alta qualità, che offrono la massima sicurezza delle transazioni, nonché una trasmissione fax veloce e senza errori, con conferma immediata dello status nei sistemi esistenti.

Vantaggi per i clienti

- ✓ Digitalizzazione di tutti i processi d'ordine
- ✓ Può essere integrato nell'infrastruttura esistente del cliente
- ✓ Evita l'interruzione dei supporti
- ✓ Collegamento tramite interfacce standard
- ✓ Elaborazione manuale è ridotta al minimo

I vantaggi in breve



Perfetta integrazione nei client di posta elettronica e negli ambienti d'ufficio



Massima disponibilità e consegna senza errori



Nessun bisogno di una propria infrastruttura



Monitoraggio in tempo reale, report e analisi dettagliati

Caso d'uso

I Retarus Cloud Fax Services supportano gli istituti finanziari nell'ottimizzazione delle transazioni OTC. La trasmissione delle conferme di esecuzione e lo scambio di informazioni relative ai contratti vengono gestiti direttamente attraverso l'infrastruttura di Retarus. Grazie alla tecnologia NeverBusy di Retarus, i documenti vengono inviati automaticamente in rapida successione, riducendo notevolmente la percentuale di errori nella trasmissione di fax. Inoltre, Retarus dimensiona i collegamenti dei vettori ridondanti affinché sia sempre disponibile l'ampiezza di banda ottimale, evitando così i colli di bottiglia delle risorse, anche in caso di elevati volumi di trasmissione. Tramite l'indicazione di data e ora è possibile rilevare esattamente quando sono stati ricevuti i documenti. Questi servizi fax soddisfano i più elevati requisiti di comunicazione aziendale sicura, anche in conformità ad un ISDA Master Agreement, e consentono agli istituti finanziari di effettuare facilmente transazioni OTC conformi alla legge fuori dal cloud. Sono inoltre conformi ai requisiti specificati dal BaFin (ente federale tedesco di vigilanza dei servizi finanziari), sono certificati PCI DSS e soddisfano lo standard di garanzia ISAE 3402.

L'elaborazione dei dati avviene in conformità alle disposizioni locali in materia di conformità e protezione dei dati nei data center altamente protetti di Retarus. Retarus consente inoltre l'archiviazione di tutti i documenti fax in entrata e in uscita, in conformità alle disposizioni di legge.

Un portale di amministrazione web garantisce trasparenza e controllo massimi, offre numerose opzioni di configurazione, report dettagliati e panoramiche delle singole connessioni, nonché monitoraggio in tempo reale. La funzione "Fax resend" consente di rispedito in qualsiasi momento i documenti fax respinti, senza concedere a Retarus l'accesso al contenuto dei documenti. In tal modo gli istituti finanziari possono essere certi che tutte le transazioni siano confermate e che la mattina successiva sia disponibile un report che può essere utilizzato per la riconciliazione con i registri degli ordini (stato confermato).

Lo sapevate che...



I Retarus Cloud Fax Services sono certificati PCI DSS, sono conformi alle disposizioni del BaFin (ente federale tedesco di vigilanza dei servizi finanziari), soddisfano i requisiti dello standard di garanzia ISAE 3402 e soddisfano anche i più rigidi requisiti legali e di conformità per l'elaborazione dei dati contrattuali.

Altri Scenari

Solleciti Di Pagamento

I clienti che sono in ritardo con i pagamenti ricevono un sollecito tramite SMS grazie a Retarus Enterprise SMS Services, che migliora decisamente il comportamento di pagamento dei clienti in mora.

Richieste Di Leasing E Di Prestito

I Retarus Cloud Fax Services consentono di aggiungere codici a barre ai moduli prima della trasmissione via fax. Attraverso il riconoscimento del testo OCR, i documenti possono essere assegnati automaticamente al processo corrispondente al momento della consegna.

Informazioni Sul Credito

Non appena il 75% dello scoperto di conto di un cliente è esaurito, le banche possono inviare un SMS al titolare del conto tramite Retarus Enterprise SMS Services, adempiendo all'obbligo di notifica previsto dalla legge.