



**WB**

**Worldwide banking  
trattamento assegni esteri**

**TCS SRL**

Via del Poggio Laurentino 118 Eur – tel + 39 06 591 60 31 fax + 39 06 592 09 24

# **Worldwide Banking**

"Worldwide Banking" è una procedura in grado di gestire il flusso di assegni, da e per l'estero, dell'ufficio portafogli estero di una banca. La procedura supporta gli operatori nell'acquisizione e archiviazione dei documenti (siano essi traveller's cheque, assegni commerciali nonché assegni italiani in "cash letter service"), nelle ricerche, nella preparazione degli invii, nell'applicazione delle valute, nel controllo delle rimesse, nella verifica della disponibilità di valuta per l'ufficio cambi nonché nella preparazione delle comunicazioni abituali, sia nei confronti delle proprie agenzie sia nei confronti dei destinatari delle rimesse. Per poter assolvere ai suoi compiti e adeguarsi il meglio possibile alle esigenze di utenti diversi, la procedura è realizzata in blocchi modulari che si integrano automaticamente tra loro sia in un ambito distribuito, con attività diverse su più posti di lavoro, che in ambito centralizzato con la concentrazione di più attività sullo stesso posto di lavoro. Analizziamo singolarmente i vari blocchi funzionali.

## **Acquisizione documenti**

---

Il modulo di acquisizione è suddiviso in due funzioni indipendenti: acquisizione assegni con provenienza dalle agenzie (assegni esteri in generale) e il modulo di gestione "Cash letter service" per l'acquisizione di assegni italiani, sia in Euro che in divisa estera, provenienti da corrispondenti esteri. I due moduli, in considerazione delle diverse problematiche hanno funzionalità e metodologia operativa diverse, vediamoli brevemente.

## **Acquisizione assegni esteri.**

---

Classifichiamo in questa categoria gli assegni emessi da banche straniere e negoziati in Italia da ns agenzie delle seguenti categorie:

### **Traveller's cheque e Assegni commerciali**

Per questi assegni, con l'opportuno supporto hardware, la procedura è in grado di eseguire automaticamente l'acquisizione dei dati presenti e integrarla, a cura dell'operatore, per quelle informazioni non presenti sulla linea di codifica del documento. Contestualmente all'acquisizione viene effettuata la quadratura in valuta per ogni singola rimessa nonché la generazione dei totali generali. In automatico, previa disponibilità di collegamento con il sistema informatico interno, è possibile l'invio automatico dei messaggi di conferma. E' inoltre, effettuata l'acquisizione dell'immagine elettronica, che consente di evitare ulteriori fasi di microfilmatura.

## Acquisizione di assegni in "cash letter service"

Rientrano in questa categoria gli assegni italiani rimessoci da nostri corrispondenti esteri in accordo di "Cash letter service". Essi vengono divisi in quattro categorie:

- Assegni a ns carico in Euro
- Assegni a ns carico in divisa
- Assegni di terzi in Euro( viene predisposto l'invio in procedura fuori piazza)
- Assegni di terzi in divisa (viene predisposto l'invio diretto all'agenzia della banca emittente dell'assegno)

Contemporaneamente alla suddivisione viene effettuata l'acquisizione dei dati, nonché la quadratura delle rimesse (con verifica dell'esatta corrispondenza divisa/mittente). Dove richiesto è possibile effettuare l'annotazione elettronica, con conseguente sviluppo dei messaggi successivi, di documento "Non protestabile per irregolarità di forma". Anche qui viene effettuata l'acquisizione dell'immagine elettronica.

## Archiviazione elettronica

---

Una volta acquisiti tutti i dati dei documenti e la corrispondente immagine elettronica, questa funzione consente di eseguire in modo immediato ogni tipo di ricerca: essa consente infatti di individuare il titolo con uno o più dei criteri di ricerca: per tipo documento, numero, circuito o banca, data negoziazione, cedente, destinatario, divisa e importo.

Una volta identificato il titolo richiesto si può ottenere immediatamente la stampa della copia del documento, sia del fronte che del retro. Con gli stessi criteri di ricerca è possibile ricostruire immediatamente qualsiasi rimessa, effettuata o ricevuta, sostituendo, in modo molto più veloce ed efficiente, la microfilmatura ottica. L'archivio generato svolge anche funzione di archivio storico in quanto ad ogni singolo assegno è possibile associare le informazioni sul suo iter, dalle comunicazioni di insoluto all'addebito di spese.

## Gestione delle rimesse

---

Una volta elaborati gli assegni, il modulo di gestione rimesse provvede ad effettuare tutte le stampe richieste:

contabili, lettere doganali, liste di accompagnamento, ecc.. nonché ad attribuire la corretta valuta in funzione degli eventuali accordi con il destinatario e delle festività internazionali. Una volta generate, le rimesse vengono archiviate: la procedura ci consentirà di verificare quelle eventualmente non compensate nei termini previsti, comunicando all'operatore la necessità di invio di solleciti a mezzo circuito "SWIFT". L'annotazione degli eventuali solleciti inviati genererà automaticamente il calcolo e l'addebito delle spese conseguenti nonché l'invio di apposita comunicazione al cedente (ns filiali o ns corrispondente) oltre a rappresentare un efficiente sistema di archiviazione delle operazioni effettuate. Nel caso di assegni italiani "in cash letter service" la procedura dispone dell'archivio in linea di tutte le agenzie bancarie italiane potenziali destinatarie.

## Gestione degli invii

---

Questo modulo, raccolte tutte le rimesse da inviare, esegue le stampe sui vari tipi di bollettini di spedizione, archiviandone il numero e la data di spedizione effettiva, nonché addebita le spese relative con le modalità previste.

L'archiviazione degli estremi di spedizione consentirà di eliminare o, quantomeno, accertare eventuali contenziosi con gli spedizionieri preposti alla consegna o con destinatari inadempienti, permettendo all'ufficio di provvedere in tempo utile agli eventuali interventi contabili.

## Informazioni statistiche

---

Attraverso la procedura è possibile eseguire tutte le statistiche desiderate nonché, essendo sempre disponibili i dati in linea, fornire all'ufficio cambi un'informazione di supporto sulla disponibilità futura di ogni singola divisa o revocare la stessa, quando, a mezzo delle segnalazioni apposite, si evidenzia un ritardo sull'incasso di una determinata partita, influente sul computo di disponibilità effettuato. Contemporaneamente sarà possibile effettuare quelle operazioni di verifica contabile, intesa come riscontro alle fatture degli spedizionieri, richieste dall'ufficio economato.

---

*Nota: la procedura utilizza sistemi di lettura e selezione assegni, pertanto alcune caratteristiche potranno variare in funzione dell'hardware scelto.*

---

---

*Le informazioni contenute in questo opuscolo sono riportate a solo carattere esplicativo, non costituiscono elemento per la definizione di trattative commerciali, esse possono essere modificate senza preavviso. Eventuali marchi citati sono degli aventi diritto*

---