

Správne riešenie v systémoch FINAMIS

Systémová integrácia legislatívnych zmien

Platnosť MiFID II sa blíži rýchlym tempom. Pre spoločnosti, ktoré poskytujú investičné služby je najvyšší čas prijať účinné rozhodnutia pre splnenie predpísaných zmien. Tento materiál poskytuje základné informácie, ako pomáha producent finančného softvéru nastaviť obchodné procesy pre investičné bankovníctvo v súlade s reguláciou MiFID II.

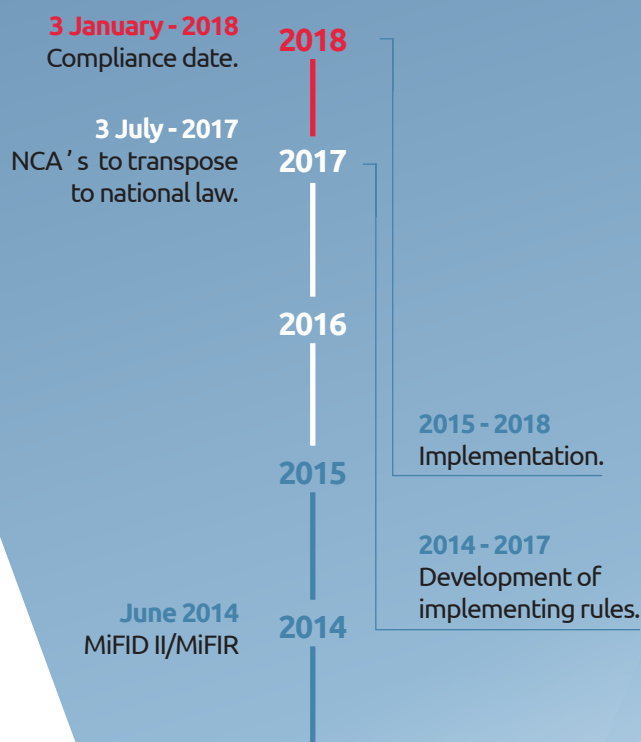
Nasadiť správny softvér do produkcie je efektívna cesta, ako dosiahnuť konkurenčnú výhodu pre finančné spoločnosti. FINAMIS integruje automatizáciu obchodných procesov s podporou regulačných požiadaviek pre:

- > **MiFID II** – Markets in Financial Instruments Directive
- > **MiFIR** – Markets in Financial Instruments Regulation
- > **PRIIPs** – Packaged Retail Investment and Insurance Products

MiFID II / MiFIR – právna úprava EU, ktorá definuje podmienky rokovania s klientom, podmienky spracovania a reporting poplatkov, podporu investičných dotazníkov. MiFID II rozširuje platnú legislatívu MiFID I. Účinnosť súboru pravidiel MiFID II formou zákona nadobudne platnosť 3. januára 2018.*

PRIIPs - upravuje podmienky rokovania s klientom, marketing finančných spoločností tak, aby investor pochopil hlavné vlastnosti a riziká finančných produktov a bol schopný ich porovnať.

MiFID II timeline



* Systémy FINAMIS spĺňajú požiadavky MiFID I pri podporovaných produktoch a procesoch. Aktuálne prebieha implementácia požiadaviek MiFID II a PRIIPs.



Rozšírenie funkčnosti v našich systémoch

- > Nová regulácia produktov – napr.: certifikáty kde je komodita podkladovým aktívom, deriváty, investičný dotazník pre margin trading
- > Kategorizácia klienta ako výsledok investičného dotazníka (rieši primeranosť a vhodnosť investičných produktov)
- > Úpravy na prezentáciu očakávaných a skutočných nákladov
- > Nákladový report
- > Správa provízií, evidencia započítateľných nákladov, výplata delty klientom, zapracovanie do výkonnosti
- > Podpora procesu investičného poradenstva - analýza profilu klienta, investičný návrh, zohľadnenie špecifických požiadaviek klienta, logovanie poradenskej session, session protokol

Hlavné oblasti, ktoré smernica upravuje

- > Širšia regulácia investičných produktov
- > Transparentnosť nákladov
- > Poskytovanie informácií klientom
- > Zmeny v investičnom poradenstve
- > Zmeny v províziách pre finančných sprostredkovateľov a klientov
- > Uchovávanie a auditovanie dát

Pridaná hodnota FINAMIS a jeho produktov k regulácii

- > Okrem pokrytia nutných požiadaviek smernice získa klient špičkové riešenie pre celú oblasť investičného bankovníctva
- > Systémy budú pripravené na reguláciu v dostatočnom čase
- > Zdieľanie nákladov na legislatívne úpravy v rámci produktového vývoja
- > Možnosť zdieľať spoločné know – how pri výklade a interpretácii legislatívnych požiadaviek

Produkty na podporu investičného bankovníctva



AMS

Asset Management Suite (AMS) – systém na správu majetku a portfólií klientov s pokrytím viacerých oblastí jediným systémom od front až po back office, výpočet výkonnosti portfólií, risk manažment, controlling, účtovníctvo, reporting, ...



AMS Web

AMS-WEB® – webová vrstva na podporu pobočky, finančných poradcov a bankárov pri každodennej práci. Koncovým klientom poskytuje 24/7 informácie o stave ich majetku a umožňuje aktívne zadávanie pokynov.



AMS Investor

AMS Investor – natívna mobilná aplikácia pre iOS a Android pre koncových klientov, na kontrolu majetku a zadávanie investičných objednávok cez smartfóny.



Kontakt

FINAMIS s. r. o.
Na križovatkách 29
821 04 Bratislava
Slovensko

Tel:
+421 2 482 015 11
+421 2 482 015 42

web: www.finamis.com
e-mail: office@finamis.com

