

FINANCIAL
SOLUTIONS

Quidgest

Support **Compliance**,
Secure **Legal Obligations**,
Simplify **Your Future**

03 MARKET DRIVERS

05 A NOSSA ABORDAGEM

06 FINANCIAL SOLUTIONS

16 BENEFÍCIOS PARA OS CLIENTES

18 REFERÊNCIAS



Co-financiado por:

Lisb@20²⁰

**PORTUGAL
2020**

UNIÃO EUROPEIA
Fundos Europeus
Estruturais e de
Investimento

O ambiente do sector financeiro

Os últimos anos não foram simpáticos para os bancos. A crise financeira dos últimos anos causou grande desconfiança em todo o sector, por parte dos clientes, o que levou a uma quebra da rentabilidade a par de um aumento da supervisão e regulamentação. Os desafios para os bancos e outras instituições financeiras revelaram-se bastante significativos. O ambiente económico negativo em que o sector esteve imerso, com baixa procura de empréstimos, baixas taxas de juro e, de um modo geral, uma má reputação, levaram à necessidade de remodelação dos modelos internos das instituições de forma a fomentar a redução de custos. A juntar a isso, o aumento da pressão regulatória, que acompanhou os anos da crise financeira, pesou, também, na necessidade de rever essas estruturas internas.

Hoje em dia, a era digital em que vivemos assume-se como um novo desafio à indústria. A revolução digital trouxe, também, a oportunidade para um aumento significativo de crimes financeiros, uma vez que a acessibilidade fornecida aos consumidores abre portas a ataques informáticos (*malware*, acesso a dispositivos móveis, acesso a bases de dados, etc.) mais recorrentes com o objetivo de roubar os dados desses consumidores e, em última instância, o roubo de dinheiro. A violação de dados e os problemas de segurança interna são as principais razões para as perdas de milhões de euros que o sector bancário já sofreu nos últimos anos.

O futuro do sector bancário

As tecnologias ligadas ao risco e à regulamentação, as chamadas RegTech, parecem estar a ganhar cada vez mais importância. Elas são uma das melhores opções para os bancos complementarem os seus sistemas internos de segurança e combaterem os crimes financeiros. Os bancos terão de manter uma relação próxima com as Fintech. Esta parceria pode fornecer aos bancos as novas tecnologias necessárias para se tornarem mais competitivos ao nível de aplicações, da *cloud*, de segurança e de processamento de dados.



Financial Solutions

Na Quidgest não queremos que fique para trás. Compreendemos os grandes desafios que se colocam, tanto ao nível do mercado financeiro como dentro do ambiente regulatório, como é o caso de significativos desenvolvimentos regulamentares ou elevados custos de *compliance*. Assim, preparámos várias soluções ágeis que simplificam todo o processo regulatório e que garantem uma maior rapidez e eficiência dos processos e serviços.

A Quidgest é uma empresa tecnológica multinacional de origem portuguesa, criada em 1988, pioneira e sempre inovadora, na geração automática de *software*. Entre outros prémios, certificações e distinções, integra a rede PME inovadora da COTEC. Através da plataforma Genio, a empresa posiciona-se de forma muito competitiva e diferenciada no desenvolvimento de soluções integradas de sistemas de informação, especialmente complexas, urgentes ou específicas para várias plataformas, incluindo Web, dispositivos móveis dispositivos e Cloud.

O Genio é uma plataforma de desenvolvimento integrada para especificações funcionais e metamodelos dinâmicos para a geração automática de código.

As soluções desenvolvidas com o Genio são adequadas ao propósito desejado, de acordo com as especificações, estratégias, procedimentos e padrões internacionais. Ao mesmo tempo, é possível incorporar facilmente novos recursos ao longo do tempo. Graças a uma prototipagem rápida, interatividade, ciclos muito curtos (de horas, não meses), constante interação com o cliente, integração de ideias e perspetivas de clientes e uma resposta rápida às mudanças, o compromisso do Genio com o Manifesto para o Desenvolvimento Software Agile é assegurado.

As Financial Solutions da Quidgest estão preparadas para responder a todos os requisitos, impostos pelas autoridades regulatórias, oferecendo aos seus clientes uma ferramenta flexível e intuitiva.

AML Anti-Money Laundering



A globalização do sistema financeiro abriu portas para um maior número de transações, contribuindo para o crescimento da economia mundial, mas também para o aumento de crimes financeiros, nomeadamente, o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo. Perante esta nova realidade, cabe às entidades reguladoras e às próprias instituições financeiras, através dos departamentos de Compliance, trabalhar em conjunto de modo a que exista uma maior monitorização das operações e transações, apostando, também, numa otimização da legislação existente.

A Prevenção do Branqueamento de Capitais e o Financiamento do Terrorismo (AML) é uma preocupação premente e urgente para os Departamentos de Compliance no controlo das operações e transações. Para fazer face a esta nova realidade, a Quidgest desenvolveu a Solução da Quidgest AML, uma solução completa e suportada em tecnologias padrão, capaz de permitir uma fácil integração com outros sistemas já existentes e desenvolvimento de novas funcionalidades.

VANTAGENS

- Identificação do cliente:
 - Procedimento para abertura de contas;
 - Relações comerciais;
 - Operações e transações ocasionais;
 - Transferência de fundos;
 - Precisão na identificação das situações potencialmente suspeitas;
 - Controlo interno de função e conformidade;
 - Testes de eficácia;
 - Gestão de formações;
 - Simuladores;
 - Sistema de auditorias;
 - Redução significativa dos falsos positivos.
- Simplificação e normalização dos processos;
- Flexibilidade na definição do framework de reporting;
- Rápida implementação;
- Solução totalmente enquadrada na legislação portuguesa e internacional.



BRR Banking Regulatory Reporting

A solução da Quidgest para a Gestão de Relatórios Regulamentares Bancários tem como principal objetivo dar resposta e apoiar as instituições bancárias no envio da informação a reportar. O BRR - Banking Regulatory Reporting possibilita a migração dos dados abstratos do cliente para a estrutura do software que, de forma automática, dá resposta aos relatórios regulamentares incluindo o XBRL.

Para além dos relatórios específicos de cada país, o sistema responde, também, à uniformização da regulamentação do sector bancário e financeiro, resultante do Basileia III, que tornou necessária a implementação de relatórios, com requisitos e definições uniformes: através das guidelines de Common Reporting (COREP), bem como um modelo definido para relatórios de informação de natureza prudencial, e de Financial Reporting (FINREP), e ainda um modelo definido para relatórios de informação financeira e contabilística.

VANTAGENS

- Solução totalmente enquadrada na legislação portuguesa e internacional;
- Acesso a informação totalmente detalhada, através do drill-down;
- Correspondência rigorosa entre os dados do sistema de informação e os dados do sistema de relatório;
- Preenchimento dos campos de report são facilmente configuráveis, sem necessidade de nova instalação;
- Flexibilidade na definição do framework de reporting;



CRS Common Reporting Standard

A solução do reporte CRS da Quidgest cumpre com os regulamentos do Common Reporting Standard (CRS), criados para responder ao pedido do G20, para a troca automática de informações fiscais, que têm por objetivo a prevenção de fraudes e fuga aos impostos, dentro dos membros da OCDE.

A globalização económica e financeira tornou mais fácil para os contribuintes a criação e gestão de investimentos, através de instituições financeiras fora do seu país de residência, permitindo uma fuga mais fácil aos impostos, com largas quantias de dinheiro a serem alojadas em offshores que não são passíveis de ser tributadas no país de origem do contribuinte. Tudo isto gera elevados custos para as instituições e para os próprios governos. Para tornar este mecanismo mais eficiente houve a necessidade de padronizar a informação a ser reportada pelas instituições financeiras, ficando assim garantida a qualidade da informação e a facilidade de acesso a esta mesma por parte dos interessados. Para dar resposta a esta nova exigência do sector bancário, a Quidgest desenvolveu a Solução CRS, que assegura a conformidade das instituições perante esta nova regulamentação.

VANTAGENS

- Flexibilidade na definição do framework de reporting;
- Rápida implementação;
- Compatível com outras soluções existentes na organização;
- Solução totalmente enquadrada na legislação portuguesa e internacional.



FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act

A lei Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) tem como objetivo prevenir a evasão fiscal de quem recorre a instituições financeiras, não residentes nos EUA, para proteger os seus rendimentos.

Para dar resposta a esta nova exigência do sector bancário, a Quidgest desenvolveu a Solução FATCA, que assegura a conformidade das instituições perante esta nova regulamentação.

Com esta legislação, as instituições financeiras estrangeiras são obrigadas a reportar às autoridades fiscais norte-americanas os titulares de contas bancárias que sejam cidadãos norte-americanos ou cidadãos estrangeiros que tenham alguma obrigação para com o sistema tributário norte-americano (conhecidos como US Persons).

FUNCIONALIDADES

- Identificação:
 - Identificação de US Persons conforme US Indicia (novos clientes e carteira de clientes existentes)
 - Manutenção da documentação requerida
 - Configuração da informação por tipo de cliente
 - Manutenção da informação adicional
- Validação:
 - Identificação dos clientes com dados em falta
 - Identificação dos clientes com dados a expirar
 - Verificação da atualização periódica da informação
 - Configuração por perfis de risco
 - Avisos e notificações
- Retenção
- Reporting

ANACREDIT Analytical Credit Datasets



A solução da Quidgest que responde ao regulamento Analytical Credit Dataset (AnaCredit) é um sistema intuitivo e evolutivo de reporting que reúne dados granulares relativos à exposição ao crédito de todas as instituições financeiras presentes nos Estados-membros.

Desta forma, a AnaCredit é uma base de dados que tem como objetivo principal armazenar toda a informação relativa a todos os créditos concedidos por essas mesmas instituições na zona Euro. O objetivo é harmonizar toda a informação recolhida, permitindo a sua utilização para futuras medidas económicas e financeiras tomadas pelo BCE ou pelos bancos centrais dos Estados-membros, assim como ajudar a melhorar a supervisão e regulamentação do sector bancário.

VANTAGENS

- Solução que engloba o AnaCredit e todos os reportes regulatórios;
- Solução totalmente enquadrada na legislação portuguesa e internacional;
- Flexibilidade na definição do framework de reporting;
- Rápida implementação;
- Interface intuitivo.

Q2SOLVENCY Solvency II

Para enfrentar os novos desafios do Solvency II (Pilar III), a Quidgest desenvolveu o Q2Solvency, uma solução que tem como objetivo simplificar o cumprimento das exigências de reporting impostas pela European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA).

O Solvency II - que representa a maior alteração na regulamentação do sector das seguradoras na UE das últimas décadas – revela-se uma peça fundamental na estrutura da regulamentação, pois pretende proteger as seguradoras, identificando os principais riscos a que estão sujeitas, e assegurando a solvabilidade, a longo prazo, dos prestadores de seguros. Com esta diretiva, a EIOPA pretende implementar uma ferramenta regulamentar, com um carácter económico, assente no risco, instigando as seguradoras a implementar uma gestão de risco mais eficaz e com princípios de avaliação de ativos e passivos mais rigorosos. Para enfrentar os desafios apresentados, nomeadamente, pelo Pilar III do Solvency II, a Quidgest desenvolveu o Q2Solvency para apoiar as entidades seguradoras no cumprimento dos exigentes requisitos de reportes impostos pela EIOPA.

VANTAGENS

- Solução preparada para os requisitos de comunicação impostos pelo Pillar III.
- Acesso a informação detalhada, através do drill-down.
- Correspondência rigorosa entre os dados do sistema de informação e os dados do sistema de relatório.
- Atualização simples de novas versões dos relatórios.
- Flexibilidade na definição do framework de reporting.
- Preenchimento dos campos de report são facilmente configuráveis, sem necessidade de nova instalação.



Gestão de Participações

A solução da Quidgest de Gestão de Participações permite às instituições a gestão e controlo de todas as suas participações em diferentes empresas ou instituições.

Com uma interface intuitiva, a solução de Gestão de Participações apresenta um conjunto de funcionalidades que irão simplificar todo o processo de participação, incluindo a gestão de entidades e contratos ou a possibilidade de agendamento de eventos diários, para melhor gestão de tarefas.

A solução de Gestão de Participações é a melhor ferramenta para toda a organização de dados referentes às participações da sua instituição.

VANTAGENS

- Detalhe de todas as informações disponíveis de clientes, entidades e títulos;
- Completa rastreabilidade de dados e auditorias de alterações;
- Cálculo de informação sobre participações diretas e indiretas de entidades;
- Gestão de informação sobre entidades com a operação e títulos escolhidos;
- Histórico de alterações ao longo do tempo;
- Interface intuitivo e de fácil utilização.

Gestão de Modelos e Avaliação de Ativos

Uma gestão eficaz de ativos, capaz de avaliar modelos e instrumentos financeiros, permite às instituições uma melhor gestão do risco, com uma análise constante de diferentes dimensões de risco como crédito, mercado, operacional, liquidez e de negócio.

A solução da Quidgest para Gestão de Modelos e Avaliação de Ativos foi pensada para responder aos novos desafios, que surgem com o aumento de complexidade de portefólios de clientes e ativos.

Com um modelo de avaliação credível, a solução de Gestão de Modelos e Avaliação de Ativos disponibiliza um conjunto de modelos capazes de avaliar qualquer tipo de instrumento financeiro ou portefólios.

VANTAGENS

- Rastreabilidade de modelos, dados e avaliações;
- Estandarização do processo de avaliação do ativos;
- Possibilidade de calibração das avaliações;
- Limitação dos modelos a utilizar pelas populações/instrumentos;
- Workflows flexíveis;
- Diferentes níveis de acesso;
- Scheduling das avaliações;
- Avisos e notificações.



QScoring

No dia 1 de julho 2017 entrou em vigor a quarta Diretiva da União Europeia, referente à prevenção de branqueamento de capitais. A nova diretiva prevê uma monitorização constante de todos os clientes, reforçando a necessidade de uma avaliação de risco contínua, com base em informações fornecidas pelos clientes ou recolhidas de outras fontes.

Um dos métodos mais bem-sucedidos para tal avaliação é o scoring. Com base em diferentes fatores de risco, e de perfil, o scoring atribui uma pontuação a cada cliente, tendo em consideração as informações que o cliente fornece, no momento de abertura de conta, ou que a instituição vai recolhendo, ao longo do tempo, na base de dados. A solução de scoring utiliza algoritmos avançados para calcular o nível de risco desse mesmo cliente.

A solução de scoring da Quidgest, QScoring, está preparada para analisar e implementar diferentes tipos de informação e consolidá-la, através de um sistema de pontuação.

VANTAGENS

- ▶ Avaliação de risco contínua de clientes;
- ▶ Monitorização de alteração de dados dos clientes;
- ▶ Definições de diferentes tipos de scoring por população;
- ▶ Atribuição de pontos a cada realização (valor ou intervalo);
- ▶ Simulações e Relatórios;
- ▶ Cálculo da pontuação em função dos valores pré-definidos;
- ▶ Cálculo de scoring pontual (Ad-hoc) e automático (Scheduled);
- ▶ Rastreabilidade de dados.



Simuladores

A era da transformação digital deu aos consumidores a oportunidade de terem mais produtos, a preços cada vez menores, e através de um modo cada vez mais acessível. Deu, também, às instituições financeiras a oportunidade de melhorar a sua imagem junto dos clientes, melhorando a sua experiência.

A solução da Quidgest de Simuladores é uma ferramenta que se destina a melhorar a relação entre instituições financeiras e os seus clientes, no que toca à simulação de créditos.

Com uma interface de fácil utilização, a solução de Simuladores utiliza um conjunto de algoritmos capazes de realizar, sem margem de erro, a operação de cálculo de uma prestação de crédito para que, em poucos segundos, seja possível saber, detalhadamente, o montante de cada prestação e as taxas associadas a esta.

VANTAGENS

- ▀ Flexibilidade na implementação de novas condições;
- ▀ Definição de limites ou “plafonds” por cliente;
- ▀ Interface front end para simulação de crédito/deposito;
- ▀ Simulações dos fluxos – backoffice;
- ▀ Workflow da aprovação dos produtos;
- ▀ Interface intuitivo de simulação;
- ▀ Histórico de alterações.

Tornamos a
conformidade
mais fácil
e mais
eficaz

Neste contexto de mudança, a Quidgest's Financial Solutions apoia as instituições na reformulação de estratégias e na implementação de novas ideias, tecnologias e processos, fatores decisivos para atingir melhores resultados.

O que nos distingue?

Através da plataforma Genio, a Quidgest posiciona-se de forma muito competitiva e diferenciada no desenvolvimento de soluções integradas de sistemas de informação, especialmente sistemas complexos, urgentes ou específicos para várias plataformas, incluindo Web, dispositivos móveis e Cloud.

- **Flexibilidade e rapidez na implementação dos projetos**
- **Participação ativa do cliente no processo de desenvolvimento das soluções**
- **Soluções que respondem às alterações de legislação portuguesa e internacional**
- **98% do código é gerado automaticamente pela inovadora plataforma Genio.**

“O AnaCredit Quidgest permite responder à regulação Analytical Credit Dataset do Banco Central Europeu, agregando informação distinta e dispersa criando o relatório regulamentar AnaCredit”

“QuidCRS responde à regulação Common Reporting Standard (CRS) para a prevenção de fraude e evasão fiscal, dentro dos membros da OECD.”

“Quid AML, a solução que apoia as equipas de Compliance na Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo”

“FACTA Quidgest garante um rastreamento minucioso e relatórios adequados ao “Internal Revenue Service” (IRS) dos EUA”

**Queremos ajudá-lo.
Contacte-nos!**

“O BRR oferece total apoio às instituições bancárias nas suas obrigações legais (COREP, FINREP, Reportes Regulatórios, etc.), permitindo relatórios confiáveis e atempadamente.”



Cada cliente é único e na Quidgest antecipamos soluções adequadas para cada um.

Considerando as suas necessidades atuais de reporting:

- ▶ Tem uma solução de reporting?
- ▶ A sua solução atual de reporting responde a todas as suas necessidades?
- ▶ A solução está tecnologicamente atualizada?
- ▶ Gostaria de reduzir os custos tecnológicos?

Vamos enfrentar novos desafios em conjunto
Contacte-nos!



Microsoft Partner
Gold Application Development

SAMSUNG
BUSINESS



**FINANCIAL
SOLUTIONS**

Quidgest

financial.solutions@quidgest.com

R. Viriato, 7 - 4.º
1050-233 Lisboa | Portugal

Tel. (+351) 213 870 563/652/660