

Client Management System

Tutto quello di cui avete bisogno, in un'unica soluzione

Il Client Management System di Pythagoras (CMS) è una soluzione modulare che permette al responsabile delle relazioni con i clienti, alla compliance, all'audit, al back office e ai dipartimenti del top management di essere sempre aggiornati e di disporre dello stesso livello d'informazioni. I moduli, l'uno complementare all'altro, possono essere utilizzati e configurati individualmente in base alle vostre esigenze. È possibile gestire tutte le relazioni con i vostri clienti in un'unica soluzione, risparmiando tempo e garantendo servizi e dati in modo coerente.

Vantaggi principali

- Tutti i dettagli dei clienti in un'unica soluzione, una completa tracciabilità e uno storico per soddisfare i requisiti KYC.
- Sicurezza dei dati, non è richiesta una connessione ad internet (soluzione deployed)
- Segmentazione della clientela basata sui rischi secondo fattori interni configurabili nel modo richiesto
- Registro dei contatti con tutte le comunicazioni, chiamate, appuntamenti, attività e promemoria
- Profilo finanziario dei clienti per un miglior servizio e suggerimenti appropriati
- Rete delle relazioni per collegare i membri della famiglia e le relazioni d'affari

All'interno dei moduli è possibile gestire:

- Indirizzi e dettagli sui contatti
- Moduli e documenti
- Reti di relazioni
- Fattori di rischio e categorie
- Fonti di reddito e informazioni fiscali
- Istruzione e centri di interesse
- Relazioni d'affari
- Situazione finanziaria e di investimento

Caratteristiche principali

- Facile gestione di più indirizzi, contatti, informazioni e istruzioni
- Monitoraggio costante dei clienti per aggiornamenti dalle liste di controllo o cambiamenti nei profili di rischio
- Conservazione delle informazioni sui beneficiari effettivi, sulle fonti di reddito, sulla residenza fiscale (ad es. FATCA), sui prodotti finanziari
- Gestione dei documenti con monitoraggio della data di scadenza, ad es. per copie del passaporto
- Calcolo dei punteggi di rischio sulla base di criteri come: rischio paese, settore industriale, professione o altri criteri
- I moduli possono essere aggiunti in modo indipendente in qualsiasi momento e sono perfettamente integrabili nella nota interfaccia utente di Pythagoras
- Facile gestione dei documenti, delle email e dei memo all'interno del dossier cliente a titolo di riferimento
- Scalabilità, da un'installazione con un singolo utente fino ad una distribuzione multinazionale con migliaia di utenti
- Strumenti di reporting efficaci che forniscono analisi regolari e personalizzabili
- Predisposizione per lo scambio automatico di informazioni con le autorità fiscali
- Interfaccia utente multilingue

Moduli del Client Management System

Le informazioni dettagliate del cliente costituiscono il fulcro del Client Management System (CMS) di Pythagoras. Vi permettono di analizzare i vostri clienti, di mantenere uno storico dettagliato e di individuare eventuali esigenze per migliorare i rapporti d'affari.

Questa soluzione consente simultaneamente di monitorare le informazioni dei clienti per adempiere alle responsabilità della compliance in conformità con i requisiti normativi vigenti.

Partner Profile

- Amministrazione dei dati principali, indirizzi differenti e invio delle segnalazioni
- Gestione dei documenti, controllo della completezza e del periodo di validità
- Archiviazione e ripristino di file all'interno della soluzione indipendentemente dal formato e dalla posizione (funzione cassaforte)
- Tracciabilità completa e cronologia anti-manomissione
- Gestione della rete di relazioni di collegamenti privati e commerciali

Contact Management

- Registrazione di tutte le attività in relazione a un determinato cliente, fornendo prova della comunicazione
- Gestione di diverse categorie e status nel corso della relazione con il cliente
- Registrazione delle chiamate, degli incontri e delle email con le date degli appuntamenti e funzione promemoria
- Gestione dei casi e collaborazione con diversi servizi interni
- Comoda funzione "clicca e trascina" di email, documenti, immagini e note nel modulo dei contatti per riferimento
- Strumenti di reporting per attività in sospeso o imminenti, casi aperti, etc.

Client Profile

- Gestione separata e protetta delle informazioni finanziarie e private sensibili
- Relazioni familiari, istruzione ed esperienza professionale del cliente
- Fonti di reddito e residenza fiscale (ad es. per la conformità FATCA)
- Parametri finanziari, reddito annuo, situazione patrimoniale, flussi di importi elevati in entrata e in uscita
- Profilo di investimento e linee guida, analisi delle esigenze e potenzialità del cliente
- Partecipazioni in società e relazioni con altri istituti finanziari

Risk Management

- Valutazione pluridimensionale di diversi fattori di rischio per ogni cliente, in base a categorie e punteggi (ad esempio il rischio del paese, di impresa, di prodotto)
- Profilo di rischio del cliente secondo criteri di classificazione e una ponderazione del rischio individuali
- Configurazione molto flessibile per adattarsi alla struttura e ai valori di rischio aziendali esistenti (ad esempio basso-medio-alto, 1-10 o qualsiasi altra scala) per soddisfare le esigenze specifiche degli organismi di vigilanza