



## Crwin

### Gestione dinamica portafogli Clientela

La base dati può essere alimentata dal gestionale con qualunque tipologia di rapporto in essere tra il cliente e la banca: c/c, depositi a risparmio, dossier titoli o fondi, polizze assicurative, gestioni patrimoniali, mutui, ecc. ed è infatti stata progettata per comprendere ogni tipologia di posizione e di movimentazione.

Il monitoraggio che questo ambiente consente può essere interpretato secondo una molteplice visione:

→ **monitoraggio del Gestore nei confronti del Cliente**, perché lo strumento consente al Gestore di verificare che la situazione patrimoniale sia in linea con le indicazioni del Cliente e soprattutto con la situazione ideale prevista per il profilo di rischio dell'intestatario

→ **monitoraggio della Direzione nei confronti dei Gestori**, perché la stessa analisi può essere effettuata per verificare l'attività svolta dal Gestore

→ **monitoraggio della Direzione sulle filiali**, quando l'analisi viene fatta a livello macro, per verificare che siano stati messi in atto gli obiettivi imposti a livello centrale ad es. sulle allocation in divisa, in liquidità, sulle esposizioni, ecc.



L'applicativo è sviluppato con tecnologia web-oriented ed è quindi **accessibile da qualunque postazione collegata in Intranet**, utilizzando semplicemente il browser Internet Explorer.

L'aspetto grafico viene personalizzato utilizzando colori e loghi della Banca.

L'accesso è consentito solo agli utenti muniti di username e password precedentemente rilasciate, ma in caso di utilizzo all'interno di Intranet già autenticate, si può ereditare l'utenza senza necessità di ridigitare le chiavi d'accesso

Qualora lo si ritenga opportuno, l'applicativo o anche solamente una sua parte, può essere aperto ad Internet per l'accesso via Web, da parte di utenti della Banca o anche da parte dei Clienti.

La struttura completamente modulare consente di gestire ogni parte dell'applicativo con autorizzazioni e visibilità autonome.

In tutti i casi l'autenticazione consente la profilazione dell'utente in modo che venga reso visibile soltanto ciò che è congruente con il profilo dell'utente collegato.

Ad oggi sono previsti questi profili utente:

- **supervisore** (full control)
- **direzione** (visibilità completa)
- **responsabile di zona** (visibilità sulla zona)
- **responsabile di filiale** (visibilità sulla filiale)
- **promotore**  
(visibilità sui clienti di cui viene indicato come promotore)
- **gestore**  
(visibilità sui clienti di cui viene indicato come gestore)
- **cliente finale** (visibilità su se stesso)

