

SSQ-Sistema Spunta e Quadratura

Quadratura operazioni contabili in ambito interbancario

Il Sistema Applicativo **SSQ (Sistema Spunta e Quadratura)** è un prodotto per la quadratura dei movimenti derivanti da applicazioni che generano operazioni contabili tra più controparti bancarie. L'ambito di riferimento principale del sistema è la monetica ma può essere applicato anche in altri settori.

SSQ tratta le seguenti operazioni di monetica:

- Prelievi Bancomat con carte di un istituto su ATM di altri istituti;
- Prelievi su ATM di un istituto con carte di altri istituti;
- Movimenti su POS di esercenti di un istituto con carte di altri istituti;
- Movimenti di carte di un istituto su esercenti di altri istituti;
- Movimenti Cash Advance su ATM di un istituto.

L'applicazione mette a confronto, mediante i dati di associazione disponibili, il dettaglio dei movimenti con il relativo riconoscimento contabile.

Il prodotto **SSQ** realizza la verifica della quadratura contabile sia per le operazioni che regolano in Stanza di Compensazione, sia per le operazioni che regolano su conti di corrispondenza per servizi resi tra banche. In questo modo l'applicazione è in grado di gestire la quadratura contabile sia per gli istituti che aderiscono in modo diretto alla Compensazione dei Recapiti, sia per gli Istituti che hanno scelto la modalità indiretta e regolano con il proprio tramite su conti reciproci.

Il sistema di quadratura che il prodotto fornisce è strutturato su 3 livelli di dettaglio:

- > Messaggi 340/034
- > Messaggi 315/318
- > Movimenti

Ciò permette un riconoscimento immediato da parte dell'operatore a fronte di un'eventuale squadratura.

Funzioni principali del Sistema Spunta e Quadratura

→ *Stato quadratura per una data contabile*

Il primo livello è quello che fornisce all'operatore una immediata percezione dello stato di quadratura di una data contabile.

→ *Inquiry messaggio contabile di regolamento*

La funzione consente la visualizzazione del messaggio 340 di regolamento a livello di data contabile selezionata. Per gli istituti tramitati (aderenti indiretti) il messaggio 340 è sostituito dal messaggio 034.

→ *Inquiry controparte bancaria*

Per il messaggio contabile di regolamento, viene reso disponibile il dettaglio per controparte bancaria proveniente dal messaggio 315. Per gli istituti tramitati il messaggio 315 è sostituito dal 318.

→ *Dettaglio movimenti*

L'ultimo livello consente la visualizzazione del dettaglio dei movimenti che hanno generato il regolamento interbancario.

→ *Inquiry conto debitori/creditori*

Per ogni servizio implementato, viene fornito un partitario dei conti debitori/creditori relativi al sottosistema di riferimento. Tale movimentazione viene generata al momento del carico del dettaglio dei movimenti.

→ *Fase batch di quadratura*

Al termine delle fasi di carico, vengono eseguite le fasi batch di quadratura finalizzate a creare le relazioni tra movimenti e messaggi interbancari e di conseguenza, di impostare diversamente gli stati delle giornate contabili.

→ *Fasi contabili*

La fase batch contabile è quella che predispone i flussi verso la contabilità generale di istituto.

Il prodotto è provvisto delle seguenti integrazioni:

- Contabilità generale
- Sicurezza istituto