



Proiect cofinanțat de UNIUNEA EUROPEANĂ prin FEDR

Competitivi împreună

Dezvoltare aplicație software inovativă Treasure Open Source Software - TOSS

**Obiectiv: Creșterea competitivității S.C. Business Information Systems S.R.L (Allevo)
prin dezvoltarea unei soluții software inovatoare de prelucrare a tranzacțiilor financiare
pentru corporații, distribuită open source**

Programul Operațional Competitivitate 2014-2020



*FinOps Suite este numele
dezvoltate ca parte a proiectului TOSS.*

comercial al aplicației

www.allevo.ro



Cuprins

Cuprins	2
Despre Allevo pe scurt	3
Motivația alegerii modelului open source	4
Comunitatea FINKers United	8
Proiectul TOSS (Treasure Open Source Software)	9
FinTPc ca aplicație open source	11
Rezultatele implementării TOSS - livrabile	12
Proiectarea unui nou portal www.allevo.ro	13
Proiectarea unui nou portal www.fintp.org	14
IT&C Directory	15
ANIS (Asociația Patronală a Industriei de Software și Servicii)	16
Banking News	17
Blog post	21
The Paypers	24
Fintech Finance	29
Banking News	30
The Fintech Magazine	34
The Paypers	37
Piața Financiară	44
Financial IT	45
The Fintech Finance Magazine	50



Despre Allevo pe scurt

Allevo este o companie românească înființată în februarie 1994 care realizează și livrează soluții software ce procesează tranzacții financiare și oferă conformitate cu standarde și reglementări. Totodată, Allevo oferă clienților săi pachete de servicii profesionale, care includ: mentenanță și suport software, analiză de business și de sistem, implementarea soluției software (inclusiv pregătirea și migrarea datelor), asistență pentru testare și acceptanță finală, instruire.

De-a lungul timpului Allevo și-a câștigat recunoașterea la nivel global în piața financiar-bancară prin realizarea de soluții software integrate și prin proiectele derulate în sfera sistemelor de plăți, a sistemelor de decontare și compensare, a soluțiilor de asigurare a continuității operaționale, a sistemelor de gestiune a fluxurilor de informații, soluțiilor de administrare a resurselor informatice distribuite, a sistemelor de gestiune a datelor și informațiilor.

Activitatea companiei a debutat prin stabilirea, în 1999, de relații de parteneriat cu furnizori de produse și servicii de renume în piața dezvoltării soluțiilor software pentru zona financiar-bancară: IBM, Oracle, Microsoft, SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). În ceea ce privește relația de parteneriat cu compania SWIFT, aceasta se caracterizează prin faptul că Allevo a fost și încă este unicul partener SWIFT din România.

În anul 2000 Allevo a debutat ca dezvoltator de soluții software cu lansarea primelor două proiecte semnificative de dezvoltare software:

a) FMA – Financial Messaging Availability, soluție pentru asigurarea continuității operaționale a platformei SWIFT

b) InfoFlow, prima versiune a soluției Esfera, sistem de gestiune a fluxurilor de informații și a proceselor într-o companie, soluție folosită și în prezent în cadrul companiei Allevo.

Un moment reprezentativ în istoria și dezvoltarea companiei l-a reprezentat anul 2003, când în România s-a implementat Sistemul Electronic de Plăți (SEP), infrastructură administrată de TransFond. Cu acest prilej, Allevo s-a impus în piața financiar-bancară din România prin soluția **qPayIntegrator**, destinată conectării instituțiilor financiare românești atât la SEP, prin rețeaua privată TFDNet, cât și la SWIFT, prin rețeaua privată SWIFTNet. Acesta a fost momentul de debut al Allevo ca furnizor de soluții software pentru procesarea tranzacțiilor financiare, compania fiind aleasă ca furnizor de soluții software de către un număr important de instituții financiar-bancare din România.

Datorită renumelui câștigat, în perioada 2011 – 2013, Allevo a devenit furnizorul aceleiași soluții software și pentru instituții financiare din afara României: 2010 - Musoni, Olanda și 2013 - Amsterdam Trade Bank - Olanda.

Dacă inițial, în 2003, soluția qPayIntegrator a fost dezvoltată doar pentru integrare cu serviciile TransFond pentru plăți de mare valoare și urgente în lei (ReGIS) și plăți de mică valoare în lei (SENT), de-a lungul timpului, în perioada 2013 – 2018, Allevo a investit în activitatea de dezvoltare software, astfel încât soluția qPayIntegrator a fost extinsă prin implementarea rând-pe-rând de noi funcționalități.

Anul 2008 a adus schimbarea organizării funcționale a Allevo și a fluxurilor de operațiuni curente, instituționalizarea acestora simultan cu revizuirea procedurilor de lucru.



Până în anul 2012 Allevo a adăugat continuu caracteristici noi soluției qPayIntegrator, oferind sprijin pentru cele mai folosite instrucțiuni financiare, inclusiv caracteristici operaționale pentru gestiunea de risc (filtrarea AML, detectarea de duplicitate, reconcilierea conturilor), raportarea lichidităților, managementul *end-to-end* a remiterilor, conformitatea SEPA și TARGET2 etc.

qPayIntegrator este o soluție software cu distribuție comercială. În 2014, Allevo a luat decizia migrării către un nou model de business, prin înlocuirea modelului cu distribuție comercială prin modelul cu distribuție open source. Consecința acestei decizii a fost migrarea în 2012 a soluției qPayIntegrator la o nouă versiune tehnologică – soluția **FinTP** - soluție software open source de prelucrare a tranzacțiilor financiare.

În anul 2014 s-a lansat comunitatea FInkers United, comunitate ce sprijină dezvoltarea continuă a conceptului FinTP. Tot în acest an s-a început încărcarea codului sursă al FinTP în spațiul cu sursă deschisă GitHub.

În perioada **2016 – 2018**, sub impactul noilor reglementări apărute în piața financiar-bancară, Allevo a dezvoltat alte noi soluții:

- **FinTP-C2B**, soluție dedicată asigurării conformității interfațării corporațiilor cu băncile partenere, conform standardului SEPA
- **FinTP-Convertor**, soluție dedicată securizării tranzacțiilor financiare transmise între aplicațiile bancare și interfața SWIFT – SWIFTAlliance Access
- **FinTP-Connect**, soluție dedicată asigurării conformității cu Directiva (UE) nr. 2366/2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2).

Pe lângă soluțiile destinate instituțiilor financiar-bancare pentru procesarea tranzacțiilor financiare, Allevo a dezvoltat și inclus în portofoliul sau și o soluție destinată procesării tranzacțiilor specifice trezoreriilor din corporații - **qPI-TIPc**:

- 2010, Carrefour Romania

- 2012, A&D Pharma Holdings SRL.

Ca și qPayIntegrator, qPI-TIPc este o aplicație cu distribuție comercială. În anul 2017, Allevo a semnat cu Ministerul Dezvoltării Regionale, Administrației Publice și Fondurilor Europene, respectiv cu Ministerul Comunicațiilor și Securității Informaționale, un contract de Finanțare pentru proiectul de dezvoltare software privind migrarea aplicației qPI-TIPc către o nouă versiune tehnologică – **FinTPc**, aplicație cu distribuție open source și adaptată noilor cerințe tehnologice și de business din piață.

Motivația alegerii modelului open source

Software-ul open source, odată doar domeniul pasionaților de tehnologie, se extinde sau, așa cum îndrăznește o spun unii, „devorează lumea”. Istoria open source a debutat în 1983 când primul proiect de software open source a fost lansat de Richard Stallman, fondatorul Proiectului GNU. Ideea lui a dus la lansarea unei cantități uriașe de software open source de-a lungul timpului și la nașterea GNU Licenței Generale Publice (GPL), de departe cea mai populară licență open source.



Astăzi există numeroase implementări relevante ale modelului open source și ale principiilor softului liber distribuit în diverse domenii, cum ar fi: educație, sănătate, artă, electronică, știință și inginerie, robotică, industria auto, guvernare și, nu în ultimul rând, domeniul software.

În 1991, Linus Torvalds a creat Linux, acesta devenind ultima piesă din puzzle-ul proiectului sistemului de operare GNU, furnizând un sistem de operare gratuit și open source. Doi ani mai târziu, în 1993, este fondată compania Red Hat, bazată pe propria distribuție Linux, care a dus conceptul de open source la nivelul următor, transformându-l într-un business foarte profitabil, chiar dacă la bază acesta este un produs gratuit.

În 1996, Apache a preluat Web, arătând cum un produs open source poate să se impună pe piață. Încă din acel an, Apache a fost în mod constant cel mai răspândit și utilizat software web de pe Internet. Netscape și-a lansat în regim open source browser-ul web. Alături de acest lucru, a pornit comunitatea open source Mozilla, datorită căreia a apărut mai târziu Firefox.

Inclusiv sistemul de operare Android, al smartphone-urilor, lansat de Google în 2008 are la baza esența Linux. Astfel Linux a devenit centrul dominant atât pe platformele mobile, cât și pe super-computere, și un jucător cheie al sistemelor de operare ale serverelor.

Open source, deși este un model de afaceri cu vechime pentru alte industrii, în ceea ce privește soluțiile IT destinate industriei financiare distribuția acestora sub licența GPL poate fi privită ca revoluționară.

Băncile, renumite drept instituții deosebit de precaute, au început să evalueze oportunitatea open source pentru anumite părți ale infrastructurii IT și să adopte strategii deschise, precum publicarea de API-uri deschise, care să poată fi folosite de dezvoltatori independenți. Adopția de tehnologii deschise este numai începutul unei schimbări intrinseci pe care ecosistemul serviciilor financiare este pe cale să o experimenteze. Dispozitive conectate care pot comunica între ele și super-computere cu capacitate de a analiza cantități uriașe de date, pe scurt, internet-ul tuturor lucrurilor, sunt doar câteva dintre aspectele care au început să ofere băncilor noi oportunități de business.

În acest context, din dorința de dezvoltare continuă și adaptare la noile condiții de piață, Alleva a realizat că dezvoltarea și implementarea în regim open source a unor soluții software noi și inovatoare pentru tranzacțiile financiare, duc la îmbunătățirea serviciilor financiare existente în prezent pe piață.

Alleva este astfel deschizători de drum în această nouă abordare, acesta fiind și unul dintre diferențiatorii companiei față de competitorii săi. Decizia modificării modelului de distribuție a fost luată ca urmare a unei analize amănunțite, și roadele nu s-au lasat mult așteptate – astfel că până în prezent, majoritatea clienților bancari ai Alleva au început utilizarea productivă a FinTP.

Schimbarea modelului de business a început **în mai 2012**, când Alleva a trecut de la un tip de licențiere tradițional, la un model de distribuție a aplicațiilor în regim **open source**, care are în vedere înlăturarea costurilor de licențiere și translatarea acestora sub formă de servicii recurente. Astfel, rămâne la latitudinea clientului să aleagă reînnoirea acestora, în funcție de gradul de satisfacție și posibilitățile financiare.



Acest aspect a dus la migrarea a soluției qPayIntegrator la o nouă versiune tehnologică – soluția **FinTP** - soluție software open source de prelucrare a tranzacțiilor financiare. Acest model de distribuție este diferit față de ce se practică în mod curent în această industrie, avantajul său principal fiind acela că înlătură orice dependență de furnizor.

În plus, își propune să crească competitivitatea, să elimine riscul operațional și să facă accesibile sistemele de procesare a tranzacțiilor financiare și pentru întreprinderile mici și mijlocii.

Pentru client, acest model aduce beneficii suplimentare, și anume:

- codul sursă al aplicației intra în posesia clientului, acesta căpătând independență față de furnizor și asigurându-și continuitate operațională în situația în care colaborarea cu Allevo ar fi întreruptă;
- transparență asupra codului care rulează la client, cu posibilitate de audit;
- susținerea de care beneficiază un produs publicat în spațiul open source, din partea comunității;
- posibilitatea instalării și rulării unui mediu bazat numai pe componente open source.

Deși alăturarea noțiunilor de banking și tehnologii open source poate părea puțin ambițioasă, Allevo este un vechi suporter al aducerii celor două sub același acoperiș. Ideea FinTP a fost anunțată în 2011, iar proiectul FinTP în sine a fost publicat în ianuarie 2014.

FinTP este prima aplicație de procesare de tranzacții financiare disponibilă în regim open source, distribuită sub licență GPL v3. Sursele sunt publicate în github.com/FinTP, iar documentația aferentă, scenariile de utilizare și alte informații se găsesc pe portalul comunității, fintp.org. Practic, oricine poate evalua, contribui cod, instala, utiliza, testa, îmbunătăți, construi aplicații complementare peste versiunea FinTP disponibilă în cadrul comunității. și oricine se poate înscrie în această comunitate. Astfel, FinTP beneficiază de contribuțiile oricui dorește să îmbunătățească și să regândească bucăți și fragmente din cod. Aceasta este o abordare non-intruzivă menită să încurajeze colaborarea, creativitatea și generarea ideilor într-o comunitate care este deschisă și transparentă.

În 2014, Allevo a lansat BOOST, un proiect foarte drag Allevo, pornit de la convingerea că băncile și instituțiile financiare în general își pot accelera ritmul de evoluție, ajungând să îl atingă chiar pe cel al tehnologiilor de care sunt înconjurare, prin însușirea principiilor care stau la baza soft-ului deschis. Abrevierea BOOST înseamnă Banking On Open Source Technologies, ideea din spate fiind aceea de a da instituțiilor financiar-bancare posibilitatea de a-și desfășura activitățile de zi cu zi folosind tehnologii open source.

BOOST, proiect multi-anual și multi-disciplinar se axează pe trei piloni:

- 1/ aplicație OSS (Open Source Software) - FinTP,
- 2/ comunitate care să îi susțină dezvoltarea - FINKers United, și
- 3/ modernizarea și adaptarea Allevo la noul model de business, prin modificări la nivel de organizare, procese, model de distribuție și surse de venituri.

În prezent, Allevo continuă să publice aplicațiile sale software sub licența GPL V3 (capitalizând pe comunitatea FINKers United) cu aplicația destinată centralizării operațiunilor de trezorerie ale corporațiilor, numele de cod al proiectului fiind TOSS - Treasure Open Source Software.

Ca expozant la Sibos 2014, unul dintre cele mai mari evenimente adresate domeniului financiar-bancar, organizat anual de SWIFT, Allevo a găzduit la Boston proiectul FinTP și comunitatea FINKers United pentru a le crea vizibilitate și pentru a atrage noi membri în comunitate. Acest lucru nu a fost deloc ușor, pentru că din cei 180 de

expozanți, majoritatea bănci și furnizori de soluții, Allevo a fost singura companie care a adus în prim plan o aplicație de procesare de tranzacții financiare distribuită sub licență GPL v3.



Allevo a adus în discuție tehnologiile bancare open source și ce implică acestea în contextul actual, cum pot băncile să adopte și să opereze folosind principiile open source și miezul filosofiei acestui model: schimbul liber de idei, concurență liberă, cooperare în aria operațiunilor non-diferențiate și etică de business. Având în vedere că a fost primul eveniment important de după lansarea FinTP, discuția a fost în jurul provocărilor de a gestiona o comunitate open source într-o piață a serviciilor financiare destul de reglementată.

Un an mai târziu, tot la Sibos, Allevo a continuat discuția despre BOOST (Banking On Open Source Technologies), despre crearea și distribuirea de aplicații software și cunoștințele aferente, în conformitate cu cultura open source, despre inovație prin împărtășirea know-how-ului și prin colaborare și despre aducerea principalelor inovații în sistemele financiare deja stabilite.

Declarația lui Marc Andreessen din 2011 conform căreia software-ul devorează lumea a capătat o nouă semnificație în lumina predicțiilor IDC, conform cărora tehnologiile mobile, cloud, social și big data vor influența și chiar transforma firmele din toate industriile. Chiar dacă apetitul pentru open source nu este atât de mare în lumea financiară comparativ cu alte industrii, se poate observa o tendință crescătoare de adoptare și contribuții. De aceea, în cadrul discuțiilor au fost abordate șase teme principale asociate cu software-ul open source. Scopul a fost acela de a oferi o imagine de ansamblu asupra OSS și cum acesta poate să satisfacă nevoile industriei financiare.

Prima temă abordată a fost filozofia open source, unde principiul de bază este partajarea. Allevo mizează pe cultura open source, având convingerea că prin colaborarea cu profesioniștii din domeniu care împărtășesc aceleași valori se pot obține cele mai bune rezultate.

Următoarea temă abordată a fost legată de tendințele de distribuție a aplicațiilor software, firește cu accent pe modelul de distribuție open source. Autoritățile publice încurajează tot mai mult adopția de aplicații open source

în favoarea celor cu licență comercială, susținând prin reglementări legislative pe achiziții publice la nivel național sau chiar european. Pe lângă instituții guvernamentale, din sistemul medical sau al educației, industria financiară începe să-și îndrepte atenția spre adopția de software open source nu doar la nivelul infrastructurii pentru a reduce costurile, ci și la nivelul aplicațiilor. Conform predicțiilor Gartner, software-ul open source va face parte din portofoliul aplicațiilor critice ale tuturor corporațiilor de top până în 2016.

Următoarele teme au vizat în special calitatea și securitatea aplicațiilor open source. Pentru orice aplicație software, calitatea este determinată de funcționalitatea livrată utilizatorului final și de o serie de atribute – în cazul aplicațiilor critice din zona financiară, cele mai importante sunt securitatea, fiabilitatea, disponibilitatea, robustețea, scalabilitatea.

Concluzia a venit oarecum natural – calitatea softwareului este dată de capacitatea de livrare a comunității implicate în dezvoltarea sa, iar open source prin natura sa are avantajul că poate mobiliza comunități mai mari

decât este posibil unei singure companii. Reprezentanții Allevo au furnizat amănunte din experiențele lor din cadrul procesului de migrare de la software proprietar la software open source, care a implicat o serie de îmbunătățiri tehnice descoperite odată cu scanarea și documentarea codului pentru identificarea vulnerabilităților, consistenței și conformității cu constrângerile de licențiere.



Un alt subiect dezbătut a fost open source ca platformă de inovare. Argumentul este că open source permite companiilor să dezvolte în colaborare software pentru procesarea tranzacțiilor sau asigurarea conformității cu reglementările, activități care trebuie îndeplinite de toate instituțiile financiare, dar care nu sunt un factor diferențiator în dezvoltarea afacerii. Astfel, li se oferă posibilitatea de a elibera resurse și a se concentra pe dezvoltări strategice unde pot obține avantaje în fața competitorilor.

Ultima temă adusă în discuție s-a axat pe comunitate – roluri, diferența dintre comunitățile tradiționale formate dintr-un furnizor cu mai mulți utilizatori și comunitățile open source, unde fiecare poate contribui în aria sa de competență și influența deciziile strategice legate de dezvoltarea produsului.

Sesiunea s-a încheiat cu invitația Alleva de a participa la construcția primei comunități open source din lumea financiară, FINKers United, care are ca obiectiv asigurarea interoperabilității pe întreg lanțul de procesare al tranzacțiilor financiare, definind un nou nivel de standardizare semantică.

Tot în 2015, pentru inițierea proiectului TOSS, Alleva a primit din partea Revistei e-Finance, în luna ianuarie 2016, premiul la categoria e-payments. În 2016, prin reprezentantul său, Alleva a obținut locul al doilea la Hackathonul organizat cu ocazia RedHat Summit 2016, cel mai important eveniment open source, dedicat companiilor și consumatorilor de tehnologiilor open source.

Un an mai târziu, Alleva a demarat proiectul TOSS (Treasure Open Source Software) în calitate de beneficiar al Programului Operațional Competitivitate 2014 -2020.

Din perspectiva Alleva, proiectul TOSS va contribui la crearea unui portofoliu consistent de aplicații open source pe întreg lanțul de distribuție a fluxurilor financiare – acoperind atât cererea (corporații ne-bancare), cât și oferta (bănci/ instituții de credit) de servicii financiare. Astfel soluția este unitară tehnologic, unitară ca model de distribuție a soluției și asigură de facto interoperabilitatea cerere <-> oferta. În acest fel, Alleva va putea extinde aria de parteneriate, de la parteneriat strict tehnologic la parteneriat bazat pe interes mai larg de afaceri – întrucât redistribuirea FinTPC devine interesantă economic, atât pentru băncile cu profil de operare preponderent corporatist, cât și corporațiilor care prin relațiile de afaceri se constituie într-o rețea.

Comunitatea FINKers United

Dezvoltarea și implementarea aplicațiilor cu distribuție open source a necesitat înființarea de către Alleva a unei comunități care să sprijine dezvoltarea acestor aplicații.

Astfel, în anul 2014, Alleva a lansat comunitatea **FINKers United** (www.fintp.org), comunitate ce sprijină dezvoltarea continuă a conceptului și a aplicațiilor cu distribuție open source pe care le dezvoltă.

Misiunea comunității FINKers United este de a încuraja creativitatea în industria financiară, de a crea un mediu în care ideile se dezvoltă și se transformă în funcționalități, spre beneficiul oricui. Principiile care guvernează comunitatea au la bază deschiderea prin acces deplin și gratuit la resurse, cod sursă și binare compilate. Oricine este binevenit să adere, fie ca individ, fie ca reprezentant al unei instituții. Contributorii pot aduce modificări codului sursă existent, având obligația morală să le posteze în depozitul de cod sursă comun, pentru beneficiul membrilor comunității. Codul sursă este versionat, asigurând astfel posibilitatea de a reveni la versiunea anterioară. Structura este colaborativă, lucru posibil atât prin mecanismele de



contribuție, cat și prin existența unui Forum prin intermediul căruia experții pot comunica pentru a dezbate subiecte de interes comun.

În situația în care apar inițiative ale altor entități din spațiul comunității FINKers United, o echipă Allevo este alocată, pe bază de interes și decizie personală, pentru a contribui la aceste inițiative. Rezultatele care se înregistrează sunt monitorizate și, în funcție de oportunitate, se suplimentează sau se restrânge echipa alocată. Această practică este favorizată de realitatea că Allevo este inițiatorul și unul dintre principalii contribuitori la comunitate. Pe măsură ce comunitatea capătă propria sa capacitate de dezvoltare, contribuțiile Allevo vor fi publicate și supuse aprobării comunității, în timp ce în interiorul companiei acestea ar urma procese similare cu cele reglementate până în prezent.

În 2012, la București, a avut loc primul eveniment din seria FINKers United, un eveniment unic în primul rând datorită formatului interactiv, menit să stimuleze discuțiile deschise, în care participanții au făcut schimb de idei și puncte de vedere, și în al doilea rând prin tematica conferinței, care a avut ca subiecte centrale aplicațiile open source pentru core banking.

Organizat cu sprijinul Institutului Bancar Român, al Asociației Române a Băncilor, al SWIFT și al unui număr important de specialiști din piața financiar-bancară românească și internațională, reprezentanți ai mediului academic și de afaceri, FINKers United și-a propus să dezbată provocările pe care le ridică crearea unei astfel de platforme open source, într-o manieră care să permită tuturor invitaților să-și aducă propria contribuție.

S-a discutat despre aplicații open source în general, despre motivele pentru care unele eșuează, în timp ce altele au un succes răsunător, s-a evaluat dacă aplicațiile open source sunt mai bune decât aplicațiile proprietare (lucru deja demonstrat), și s-a dezbătut propunerea concretă a Allevo de a crea o astfel de aplicație în lumea financiar-bancară, care, prin definiție, este o piață tradiționalistă și, în general reticentă la schimbări majore.

În cadrul evenimentului au fost organizate două workshop-uri în care participanții au fost împărțiți în 7 grupuri. Două dintre aceste grupuri au tratat procesele și operațiunile de zi cu zi pe care le presupune procesarea tranzacțiilor financiare, cu pașii necesari și soluțiile software folosite în prezent, compilând la final o listă cu punctele de interes legate de funcționalitate, suport, migrare, operațiuni, interoperabilitate, etc. Celelalte 5 echipe, au identificat fiecare în parte, câte un top cu cele mai importante 3 chei ale succesului unui proiect open source și apoi, un top 3 cu recomandările către Allevo pentru ca proiectul FinTP să fie unul de succes, toate acestea acoperind ambele componente ale proiectului: aplicația în sine și comunitatea. Multe idei valoroase au reieșit din aceste discuții deschise, iar FinTP se va baza pe concluziile adunate pentru a-și rafina strategia și abordarea, și pentru a actualiza documentul în care sunt detaliate scopul și viziunea acestuia, pentru a adresa în mod direct întrebările, temerile și ideile celor prezenți.

Proiectul TOSS (Treasure Open Source Software)

Allevo și-a propus să dezvolte o soluție financiară pentru societățile nebancale/corporațiilor, respectiv un sistem de procesare a tranzacțiilor financiare ce are la bază tehnologia și conceptele folosite de instituțiile bancare, uniformizând astfel procesările din lanțul de distribuție a serviciilor financiare.



Astfel, compania a demarat miercuri, 16 august 2017, proiectul TOSS (Treasure Open Source Software), în calitate de beneficiar al Programului Operațional Competitivitate 2014 – 2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor(TIC) pentru o economie digitală competitivă.” Cu o perioadă de implementare de 25 de luni și o valoare totală de 6.805.370,35 lei, din care asistență financiară nerambursabilă 3.570.229,17 lei, proiectul are ca scop dezvoltarea unei soluții software inovatoare pentru prelucrarea tranzacțiilor financiare, distribuită în regim open source.

Proiectul TOSS presupune o soluție financiară pentru societățile nebancale, cum ar fi IMM-uri sau corporații. Aplicația principală dezvoltată în cadrul proiectului este un sistem de procesare a tranzacțiilor financiare ce are la bază tehnologia și conceptele folosite de instituțiile bancare, uniformizând astfel procesările din lanțul de distribuție a serviciilor financiare.

Soluția inovatoare propusă de Allevo creează infrastructuri specifice afacerii corporațiilor și eficientizează costul și durata de procesare și decontare a operațiunilor financiare proprii.

Aplicația optimizează deciziile financiare și de trezorerie ale corporațiilor, permițând efectuarea celor mai bune plasamente pentru resursele disponibile. De asemenea, cunoașterea clienților care sunt în întârziere privind realizarea obligațiilor financiare, permite scurtarea timpilor de recuperare a creanțelor simultan cu scăderea costurilor generale legate de gestiunea acestora.

Prin scurtarea timpilor de execuție a instrucțiunilor bancare, corporațiile pot dispune optim de fondurile proprii și pot marca profituri financiare.

Componenta de predicție pe termen scurt a fluxului de lichidități permite corporațiilor să identifice în avans eventualele riscuri de întârziere la onorarea propriilor obligații financiare și să ia măsuri de evitarea acestora.

Centralizarea operațiunilor financiare permite corporațiilor care au mai multe unități operaționale să gestioneze fluxul de lichidități mai economic și agregat la nivelul centralei.

Din perspectiva Allevo, investiția contribuie la crearea unui portofoliu consistent de aplicații open source pe întreg lanțul de distribuție a fluxurilor financiare, acoperind atât cererea (corporații ne-bancare), cât oferta (bănci/ instituții de credit) de servicii financiare.

Astfel soluția este unitară din punct de vedere tehnologic, unitară ca model de distribuție și asigură de facto interoperabilitatea cerere - oferta. În acest fel Allevo extinde aria de parteneriate, de la parteneriate strict tehnologice la parteneriat bazat pe interes mai larg de afaceri. Deoarece redistribuirea FinTPc devine interesantă economic, atât pentru băncile cu profil de operare preponderent corporatist, cât și corporațiilor care prin relațiile de afaceri se constituie într-o rețea.

Aplicația FinTPc (suita de aplicații de trezorerie pentru corporații) va fi publicată la sfârșitul proiectului în spațiul open source prin intermediul portalului fintp.org.

Funcționalitățile principale cuprind:

- Integrarea tuturor plăților inițiate de sisteme ERP ale corporației, reprezentând facturi furnizor, impozite, taxe și accize, salarii;
- Creare de instrucțiuni de plată automată și manuală;
- Organizarea plăților după tipul acestora sau după firma plătitoare conform nomenclatorului intern;
- Definirea de machete și liste de machete pentru plăți repetitive sau multiple;
- Îmbogățirea instrucțiunilor de plată cu informații pentru înregistrare, monitorizare, reconciliere și raportare;
- Raportare după furnizor, cont corespunzător din planul contabil, locație, coduri de raportare;
- Validare; detecția posibilelor duplicate bazat pe criterii configurabile;



- Configurarea limitelor de plată pentru fiecare furnizor, detecția automată a depășirii nivelului configurat și investigarea instrucțiunilor de plată care depășesc plafonul stabilit;
- Verificarea conturilor furnizor cu listele 'negre';
- Investigarea, corecția, anularea și/sau autorizarea instrucțiunilor de plată;
- Generarea mesajelor standard SWIFT de plată (MT101, ISO20022 pain.001);
- Inițierea înregistrării contabile pentru instrucțiunile de plată create manual;
- Importul extraselor de cont;
- Rutarea mesajelor primite (încasări sau confirmări) către aplicațiile interne (ERP, contabilitate, resurse umane);
- Reconcilierea plăților cu facturile furnizor, a încasărilor cu facturile emise, a înregistrărilor contabile cu extrasele de cont;
- Rapoarte diverse.

Grupurile țintă ale acestui proiect sunt: marii producători (industriile automobile, farmaceutică, energie și altele) sau prestatori de servicii (distribuție utilități, distribuție de mărfuri, lanțuri de retail și altele), întreprinderile mici și mijlocii care desfășoară afaceri în legătură cu mari producători, procesatorii de tranzacții financiare sau furnizori de servicii intermediare pentru unele instrumente financiare, precum și infrastructurile financiare intra- sau inter-sectoriale.

Alte extensii posibile privesc relația corporației cu clienții săi instituționali sau individuali și externalizarea către aceștia a unor informații sau chiar permiterea unor operațiuni financiare care să însoțească schimbul de mărfuri sau servicii.

Rezultatele concrete ale implementării TOSS sunt:

1. Un portal pentru comunitatea FINKers United;
2. Portal Allevo re-proiectat;
3. O unealtă de testare automată;
4. O unealtă de benchmarking;
5. O suită de aplicații FinTPc.

FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTPc, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS.

FinTPc ca aplicație open source

Modelul de distribuție open source elimină costurile inițiale de licențiere, împuternicește utilizatorul cu acces nerestricționat la codul sursă al aplicației și furnizează acces la resursele comunității din spatele produsului. Pentru acei consumatori interesați să aibă o variantă validată a produsului, în afara codului sursă, Allevo poate oferi varianta garantată a aplicației, precum și servicii specifice.

Implementarea proiectului TOSS va genera o soluție inovatoare în domeniul aplicațiilor software de prelucrare a tranzacțiilor financiare din următoarele considerente:

- Conceptual, FinTPc este gândit pentru a optimiza fluxurile financiare ale oricărei industrii sau ale oricărui model de corporație. Fluxurile financiare la nivel de afacere sau la nivel operațional sunt înalt adaptabile și configurabile (inclusive formatul datelor) prin posibilitatea de rescriere a schemelor XML corespunzătoare, incluse în FinTPc. Aceasta permite o modelare flexibilă a fluxurilor de operațiuni și de date, și a rapoartelor generate (de exemplu a celor de lichiditate și de previziune a fluxurilor de capital de lucru);
- Este un produs unic, prin tipul de distribuție open source, care conduce la eliminarea CAPEX (cheltuielilor de capital) și la un OPEX (cheltuieli operaționale) sensibil mai mic decât în cazul pachetelor financiare distribuite de SAP, JD Edwards, Oracle, Microsoft și alți furnizori de sisteme ERP, pentru care se plătesc atât licențierea inițială a software-ului cât și serviciile de suport recurente;
- FinTPc este o fereastră unică de consolidare a tuturor operațiunilor financiare, permițând centralizarea administrării acestora, executării acestor operațiuni, raportarea și dezvoltarea unor politici de optimizare a utilizării pe termen scurt a resurselor disponibile;
- FinTPc este o componentă esențială și inovativă pentru dezvoltarea unei infrastructuri care să servească o rețea de afaceri sau o industrie sau un sector industrial, datorită tipului de distribuție open source care asigură costuri rezonabile corespunzând cerințelor de eficientizare economică. FinTPc este funcțional aliniat la standardele financiar – bancare, iar prin comparație cu soluțiile generale de *middleware*, care se licențiază în funcție de numărul procesoarelor de pe serverele pe care se instalează soluția sau și în funcție de numărul de utilizatori care lucrează concurențial local sau la distanță, FinTPc elimină costurile de licențiere inițiale, iar
- costurile recurente de mentenanță și suport sunt corelate numai cu volumul activității desfășurate (volumul tranzacțiilor procesate) – fiind direct legat de producția și profitabilitatea acesteia;
- Fiind o platformă de dezvoltare transparentă, publică și gratuit accesibilă, know-how liber și gratuit distribuit, FinTPc este în fapt o platformă de învățare, dezvoltare continuă și inovare a soluțiilor software pentru procesarea tranzacțiilor financiare.

Rezultatele implementării TOSS - livrabile

Prin proiectul TOSS se va dezvolta o suită inovativă de aplicații de trezorerie pentru corporații, respectiv FinTPc (Financial Transactions Processing for Corporations) - o aplicație software open source de prelucrare a tranzacțiilor financiare pentru corporații ce va avea ca principale livrabile următoarele:

- 1) Cod sursă clar documentat (inclusiv informații asupra reviziei platformelor de dezvoltare și testare folosite) – publicat pe GitHub, în spațiul FinTP, proiectul TOSS
- 2) Conținut explicativ complet privind descărcarea și instalarea codului executabil (care va fi publicat pe portalul comunității FINKers United – www.fintp.org), configurarea aplicației, personalizarea acesteia, testarea și validarea aplicației astfel instalate, modalitățile de întreținere și suport.
- 3) Portal Allevo care să reflecte:
 - a) evoluția proiectului TOSS și pregătirea lansării acestuia în piață;
 - b) facilitate de ofertare și contractare electronică;
 - c) facilitate privind asigurarea suportului în vederea exploatării produsului, inclusiv facilitarea accesului la baza de date și cunoștințe legate
 - d) oferta de servicii suplimentare - de exemplu consultant și școlarizări on/off site și virtuale;
 - e) parte a bibliotecii de cunoștințe Allevo, pe care firma hotărăște s-o publice (whitepapers, video, demo etc.)

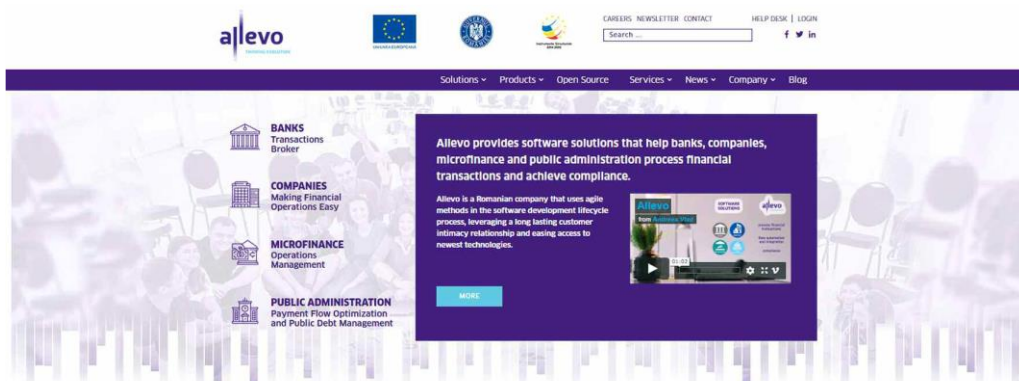


- f) spațiu de dezbateri de tip blog/ microblog
- 4) Portal FINKers United care să asigure:
- a) evoluția proiectului TOSS și pregătirea lansării acestuia în piață;
 - b) conținut explicativ privind sursele de ofertare a software garantat de firme (de exemplu Allevo sau alte firme care aderă la FINKers United), servicii inițiale și recurente.
 - c) spațiu de dezbateri de tip blog/ microblog pentru:
 - i) suport oferit noilor contribuitori la proiect;
 - ii) suport oferit de comunitate noilor utilizatori;
 - iii) dezbateri asupra orientării comunității și a dezvoltării acesteia;
 - iv) dezbateri supra tehnologiilor utilizate și a instrumentelor de lucru;
 - v) suport privind documentația și întreținerea conținutului;
 - vi) dezbateri asupra dezvoltărilor ulterioare și extinderea pieței țintă;
 - vii) parte a bibliotecii de cunoștințe Allevo, pe care firma hotărăște să-o publice (whitepapers, video, demo etc).
 - d) spațiu de întâlniri (meeting) virtuale astfel încât membrii comunității, contributorii, utilizatorii, și alte persoane interesate să poată participa și la mare distanță la întâlnirile periodice formale/ informale.

Proiectarea unui nou portal www.allevo.ro

Ca parte a proiectului TOSS, Allevo reprojectează portalul www.allevo.ro și pune la dispoziția clienților noi surse de informații și funcționalități, aliniate cerințelor tehnologice și de business actuale.

Una dintre componentele proiectului TOSS (Treasure Open Source Automation) este dezvoltarea și proiectarea unui portal web nou, www.allevo.ro. Această componentă este aproape finalizată, cu ajutorul furnizorului care a asigurat partea de web design.



Portalul beneficiază de câteva funcții suplimentare, care ajută clienții să aibă acces mai rapid la informații și care oferă o navigare mai facilă. Funcțiile noi care oferă servicii comerciale oferă:

- interogări comerciale, cum ar fi informări comerciale, oferte, contractare;
- identificarea și validarea inițiatorului cererii, cu preluarea manuală a procesului în cazul în care validarea nu poate fi făcută on-line;
- culegerea informațiilor primare pentru dimensionarea documentului de răspuns;
- generarea documentului solicitat, de exemplu informație comercială, ofertă sau contract;
- contact direct al inițiatorului cu un reprezentant Allevo pentru clarificări sau eventuale negocieri de termene și condiții; export informații relevante către sistemul de back-office Allevo.



O altă gamă de servicii include serviciile suport destinate partenerilor și clienților. Portalul generează automat, în baza contractelor încheiate: un cont client în sistemul Helpdesk Allevo SiT!, un profil al clientului adaptat tipului de contract și instrucțiuni complete privind utilizarea serviciului suport și a accesului la baza de cunoștințe.

Portalul oferă și o gamă de servicii de școlarizare sub formă de sesiuni de școlarizări contractate, webinare la cerere sau la comandă, sesiuni de demonstrații la comandă sau la cerere.

O subcomponentă importantă o reprezintă serviciile de promovare: blog, microblog și evenimente. Acestea dispun de facilități de comunicare cu terțe părți, cu scopul de a consemna reacția cititorilor sau a participanților la evenimente.

Noul portal suportă și transmiterea în timp real a evenimentelor organizate de Allevo.

Proiectarea unui nou portal www.fintp.org

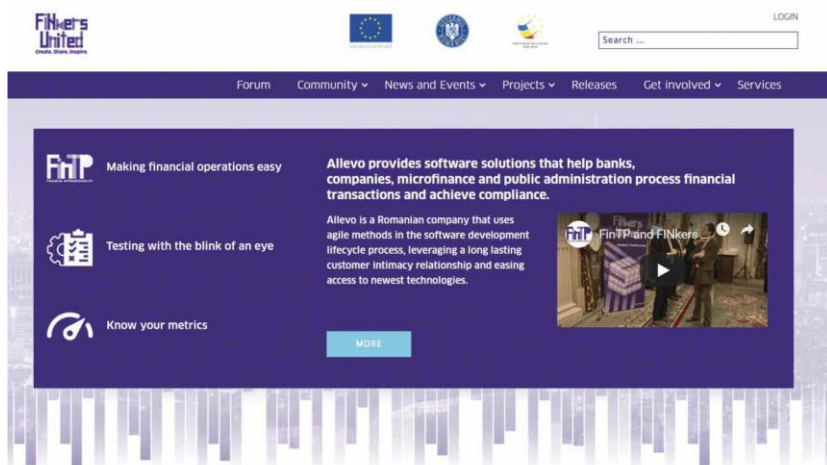
Ca parte a proiectului TOSS, Allevo re proiectează portalul www.fintp.org și pune la dispoziția comunității FINKers United noi surse de informații și funcționalități, aliniate cerințelor tehnologice și de business actuale.

Una dintre componentele proiectului TOSS (Treasure Open Source Automation) este dezvoltarea și proiectarea unui portal web nou, www.fintp.org. Această componentă este aproape finalizată, cu ajutorul furnizorului care a asigurat partea de web design.

Portalul beneficiază de câteva funcții suplimentare, care ajută membrii comunității FINKers United să aibă acces mai rapid la informații și care oferă o navigare mai facilă. Portalul oferă extinderea obiectului asociației FINKers United pentru dezvoltarea, întreținerea și promovarea aplicației open source pentru trezorerii de corporații.

Acest lucru presupune: crearea proiectului corespunzător în GitHub, crearea proiectului corespunzător pe portalul asociației FINKers United, crearea și întreținerea comunicării prin email, micro-blog, forum, mijloace specifice pentru proiectul destinat companiilor și trezoreriilor de corporație.

Noul portal oferă facilitatea de ședințe virtuale care găzduiesc comunicarea grupurilor de interes precum și a adunărilor periodice ale clienților și contribuitorilor, sau a board-ului care administrează comunitatea. Pentru partea de infrastructură, Allevo a încheiat un abonament pe perioada proiectului și, în continuarea acestuia, pentru capacități de procesare, stocare și comunicații oferite de furnizori de servicii găzduite (IaaS/PaaS).





Codul executabil este publicat zilnic aliniat la revizia codului sursă disponibil în GitHub. Allevo a încheiat suplimentat și un abonament pentru servicii de scanare a expunerilor de conformitate a licențelor utilizate, de securitate sau de consistență a codului sursă.

Allevo a alocat o echipă completă, formată din analiști de business, arhitect, designer, programatori, testeri, implementatori și suport, documentariști, echipă permanent alocată lucrului în comunitate. Documentarea proceselor de lucru în comunitatea FINkers United se află disponibilă în mod gratuit pe portalul www.fintp.org.

Portalul include conținut explicativ asupra procedurilor de descărcare a codului executabil, instalare a aplicației, configurare, personalizare, testare și validare, și suportului disponibil – inclusiv acces la baza de cunoștințe pentru întreg ciclul de viață software al FinTPc. Prin portal se poate face demo automat sau condus FinTPc.

Portalul permite administrarea și apărarea licenței și a IP (proprietății intelectuale) a FinTPc astfel încât posibile contribuții malițioase neanalizate să nu poată fi comise în codul aplicației precum și eventualele bifurcări să nu poată să fie asociate legal cu Allevo.

IT&C Directory

Romanian IT&C Directory - The 19th Edition, April 2019





UNIUNEA EUROPEANĂ

GUVERNUL ROMÂNIEI

Instrumente Structurale
2014-2020

Competitivi împreună

Financial Operations Made Easy

Allevo provides software solutions that help banks, companies, microfinance and public administration process financial transactions and achieve compliance.

FinTP is a software application that offers financial institutions management of real-time payments, liquidity and assets. Its core enables technical integration between various proprietary formats and applications, performs message routing and format conversion, while also ensuring data persistence, protection and archive with advanced reporting capabilities.

FinTP consists of a variety of functional features that make up the core of the application, and additional business and operational features are available, allowing the setup of an environment suited for every customer's need.

FinTP-Instant connects back-office applications of a bank to the Instant Payments service offered by TransFonD, retrieving payment messages in any format provided by these applications (tables, queues, etc), ensuring their conversion to the ISO 20022 standard and routing them to the Instant Payments System (IPS). Target audience: banks, public administration.

FinTP-Connect is a solution for centralized management of requests initiated by PISP/AISP on behalf of the final customer. It retrieves and processes these requests, transfers them to the Core Banking system, and then returns the responses back to the PISP/AISP. Target audience: banks.

FinOps Suite* is an open source solution for SMEs and corporate treasuries that centralizes financial and treasury operations, consolidates payments, and includes a short-term prediction component for liquidity flows. Target audience: big manufacturers, service providers, small and medium enterprises, payment processors, financial infrastructures, microfinance.

*FinOps Suite is the business name of the software solution being developed as part of the Treasury Open Source Software (TOSS) project. This project is co-financed by the European Regional Development Fund under the Competitiveness Operational Programme 2014-2020, Priority Axis 2 "Information and Communications Technology (ICT) for a competitive digital economy".

FinTP-Instant

- Instant Payments
- Straight-through processing
- Connection to TransFonD
- Process credit transfer instructions
- Interface via web services
- Timestamp
- Monitoring

FinTP-Connect

- PSD2 compliance
- Centralized request management
- Back-office integration
- TPP identification & validation
- API management integration
- Data analytics
- Access for PISP & AISP

FinOps Suite

- Corporate treasuries
- Payment management
- Reporting
- Reconciliation
- Operational features
- Message routing
- Automation and integration

allevo
THINKING EVOLUTION

www.allevo.ro office@allevo.ro

5

ANIS (Asociația Patronală a Industriei de Software și Servicii)

Financial Operations Made Easy

Allevo provides software solutions that help banks, companies, microfinance and public administration process financial transactions and achieve compliance.



FinTP is a software application that offers financial institutions management of real-time payments, liquidity and assets. Its core enables technical integration between various proprietary formats and applications, performs message routing and format conversion, while also ensuring data persistence, protection and archive with advanced reporting capabilities.

FinTP consists of a variety of functional features that make up the core of the application, and additional business and operational features are available, allowing the setup of an environment suited for every customer's need.

FinTP-Instant connects back-office applications of a bank to the Instant Payments service offered by TransFonD, retrieving payment messages in any format provided by these applications (tables, queues, etc), ensuring their conversion to the ISO 20022 standard and routing them to the Instant Payments System (IPS). Target audience: banks, public administration.

FinTP-Connect is a solution for centralized management of requests initiated by PISP/AISP on behalf of the final customer. It retrieves and processes these requests, transfers them to the Core Banking system, and then returns the responses back to the PISP/AISP. Target audience: banks.

FinOps Suite* is an open source solution for SMEs and corporate treasuries that centralizes financial and treasury operations, consolidates payments, and includes a short-term prediction component for liquidity flows. Target audience: big manufacturers, service providers, small and medium enterprises, payment processors, financial infrastructures, microfinance.



FinTP-Instant	FinTP-Connect	FinOps Suite
Instant Payments	PSD2 compliance	Corporate treasuries
Straight-through processing	Centralized request management	Payment management
Connection to TransFonD	Back-office integration	Reporting
Process credit transfer instructions	TPP identification & validation	Reconciliation
Interface via web services	API management integration	Operational features
Timestamp	Data analytics	Message routing
Monitoring	Access for PISP & AISP	Automation and integration

**FinOps Suite is the business name of the software solution being developed as part of the Treasure Open Source Software (TOSS) project. This project is co-financed by the European Regional Development Fund under the Competitiveness Operational Programme 2014-2020, Priority Axis 2 "Information and Communications Technology (ICT) for a competitive digital economy".*

www.allevo.ro

office@allevo.ro

Banking News

Directiva PSD2 le dă ocazia băncilor să recâștige terenul pierdut în fața FinTech-urilor. Cum se poate realiza în practică acest deziderat și ce soluții există?



IOANA GUIMAN
*Managing Partner
Business Development
Allevo*

PSD2 va fi o piatră de hotar pentru bănci, iar întrebarea principală este: cum vor reuși acestea să țină sub control avalanșa de solicitări de informații și, mai ales, să le fructifice?

Multe instituții din industria serviciilor financiare sunt direct vizate de schimbarea pe care o presupune aplicarea noii Directive a serviciilor de plăți (PSD2) și se tot întreabă cum pot face să se conformeze cu efort minim, dar fără să facă deocamdată ceva concret în acest sens.

„Soluții există și noi avem o propunere concretă pe care v-o putem pune la dispoziție”, acesta este mesajul pe care dorește să îl transmită în piață Allevo, în calitate de specialist software în domeniul gestionării fluxului de tranzacții.

Cu această ocazie, compania a anunțat că are în plan extinderea serviciilor și în zona de trezorerie a corporațiilor și IMM-urilor, precum și dezvoltarea comunității open source FINKers United, printr-un proiect cofinanțat din FEDR prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020.

Ca și în cazul celorlalte produse pe care le-a dezvoltat în ultimii aproape 20 de ani, Allevo își propune și de această dată să vină în sprijinul companiilor, fie ele IMM-uri sau mari instituții financiare, astfel încât să-și asigure

(în mod rentabil) conformitatea și, totodată, să obțină un avantaj în fața concurenței.

FinTP Connect, aplicația propusă de Allevo pentru conformitate PSD2, le va permite instituțiilor nu doar să răspundă solicitărilor de informații prin intermediul API-urilor puse la dispoziție, ci și să ajungă să-și cunoască și să-și deservească mai bine clienții.

A mai rămas puțin timp până la intrarea în vigoare a mult-dezbătutei directive, care croșetează noi servicii de plăți digitale pe marginea variantei de acum 10 ani. Obiectivele sale principale sunt să deschidă piața serviciilor financiare, să facă plățile online mai rapide, mai intuitive și mai sigure, să protejeze mai bine drepturile clienților și să ducă la îmbunătățirea serviciilor de care aceștia beneficiază. Dintre toate, cea mai mare schimbare care va avea loc începând din ianuarie 2018 va fi în domeniul competitivității, prin introducerea furnizorilor terți (TPP) din domeniul serviciilor conexe plăților, către care instituțiile financiare vor trebui să-și deschidă porțile și... interfețele.

FinTP și FinTP Connect

Aplicația open source FinTP de la Allevo deja le permite companiilor – în special IMM-urilor – să reducă eficient și sigur costul sistemelor de procesare a tranzacțiilor, automatizând fluxurile și asigurând conformitatea cu standardele în vigoare. Așadar, face sens pentru instituțiile care deja au implementat FinTP, să aleagă cea mai simplă și puțin invazivă cale de a ajunge conforme cu reglementarea PSD2 prin implementarea **FinTP Connect**.

FinTP asigură integrarea tehnică a diferitor aplicații de business, conectând sistemele back-of-



fice ale băncilor cu infrastructurile externe din piață. Una dintre componente constă într-un mecanism de rutare înglobat care redirecționează mesajele pe baza regulilor și a conținutului. Cum face acest lucru? Inițial, mapează toate mesajele proprietate SWIFT FIN sau XML la tipul de mesaj ISO 20022, după care aplică regulile operaționale convenite pentru trimitere sau primire. În plus, realizează reconcilierea și pune la dispoziție funcții avansate de căutare și raportare a plăților, în deplină siguranță (inclusiv gestionare de grupuri, utilizatori, profiluri și funcții).

Următorul pas în evoluția acestui sistem este **FinTP Connect**, care a fost dezvoltat ca răspuns direct față de PSD2, în urma evaluării mecanismelor prin care băncile ar putea să trateze solicitările de acces odată cu dezlănțuirea open banking. Verificarea, urmărirea și analizarea acestor cereri nu este deloc ușoară, mai ales că în tot acest proces băncile trebuie să se asigure că nu compromit în vreun fel datele clienților (în contextul sporit de GDPR), iar **FinTP Connect** ține cont de toate aceste variabile.

Trebuie să fim de acord că noile cerințe din domeniul protecției datelor au apărut ca urmare a problemelor cât se poate de reale cu care se con-

OPINIE

fruntă în prezent clienții finali. În ceea ce privește impactul pe care aceste cerințe îl va avea asupra bugetelor băncilor, acesta este abia începutul. Sunt convins că toate conducerea de bănci și instituții financiare stau într-un stres constant, zi și noapte, punându-și problema gestionării cât mai eficiente a acestei situații. Trebuie să-și regândească orgnigrammele, să înceapă să angajeze responsabili cu protecția datelor (DPO) sau să externalizeze aceste servicii și să formeze echipe solide care să poată face față acestor modificări.

Recâștigarea terenului pierdut

Instituțiile care vor câștiga rapid teren sunt acelea care știu să profite de situație și să transforme inevitabila investiție de timp într-o oportunitate care să le propulseze în fața competitorilor. Dacă acei furnizori terță parte sunt autorizați de un client să interogheze o bancă, de ce n-ar folosi banca aceste informații pentru a-și cunoaște clienții mai bine (KYC) și pentru a le putea oferi astfel servicii superioare din punct de vedere calitativ?

Cele mai abile dintre bănci au ocazia să recâștige terenul pierdut în fața FinTech-urilor avansate din zona de retail, care au pus deja ochii pe datele lor în lumina PSD2.

Practic, **FinTP Connect** va înlesni acceptarea solicitării venite de la un TPP și procesarea acelei informații, inclusiv verificarea autorizării, a credențialelor acestuia și a faptului că acesta are dreptul de a accesa datele respective, înainte de a i le furniza.

Deocamdată, am lucrat îndeaproape cu clienții noștri pentru a proiecta acest proof of concept, pentru a le arăta concret clienților noștri cum se

poate adapta infrastructura pe care deja o folosesc, astfel încât să proceseze solicitările de la terți conform cerințelor. Rolul discuțiilor cu clienții a fost critic în abordarea noastră, pentru că ne-a oferit posibilitatea să proiectăm o aplicație minimal invazivă la nivel de infrastructură, o aplicație care folosește multe din aplicațiile deja existente în bănci. Odată instalat, **FinTP Connect** împreună cu o platformă de gestionare a API-urilor și posibilitatea de verificare și autorizare a solicitărilor de la terți, băncile își pot dezvolta noi servicii pe care să le furnizeze în mod similar clienților. Astfel, Allevo construiește eficient în jurul unei funcționalități existente.

Infrastructurile software existente pe care le furnizăm clienților noștri deja procesează toate tranzacțiile – de la plăți transmise, la confirmări și alte tipuri de mesaje transmise și recepționate între sistemele back-office și rețelele externe pe care aceștia le utilizează. Astfel, nu e de mirare că, pornind de la același software, se pot transmite fragmente ale acestor informații între bancă și TPP, doar că în baza anumitor reguli și în cadrul unui flux conform cerințelor PSD2.

Momentan, Allevo continuă discuțiile începute cu clienții pe marginea acestui subiect, pentru a ajunge împreună la cea mai bună formă posibilă. Sunt multe aspecte de avut în vedere și întrebările cheie se învârt în jurul autentificării clienților, autorizării accesului și a solicitărilor – pentru a nu furniza informații care nu pot fi dezvăluite sau pentru care terță parte nu are permisiune, managementul versionării de API-uri, înregistrarea și urmărirea acestor solicitări și comunicarea cu reglementatorul, precum și obținerea și verificarea listei de furnizori terță parte autorizați să contacteze o organizație.



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI



Instrumente Structurale
2014-2020

DEZVOLTARE APLICAȚIE SOFTWARE INOVATIVĂ

„Treasure Open Source Software - TOSS”

Proiect cofinanțat din FEDR prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020

FinOps Suite*

Un alt lucru extraordinar este acela că am obținut o finanțare din fonduri europene prin intermediul Ministerului Comunicațiilor și Societății Informaționale, pentru derularea unui proiect cu durată de 2 ani, din care să rezulte un software pentru automatizarea fluxurilor financiare și a procesării pentru IMM-uri și departamentele de trezorerie ale corporațiilor, distribuit tot în regim open source. Pe lângă acest obiectiv principal, mai avem prevăzută și extinderea comunității deja înființate, FINKers United.

FINKers United este comunitatea pe care Allevo a lansat-o în 2014 cu prilejul proiectului FinTP, în ideea de a unifica două ecosisteme im-

portante – IT și financiar-bancar – și este deschisă atât specialiștilor IT, cât și analiștilor de business sau experților financiari. Cu acest nou pas, FinOps Suite, Allevo își propune să mai adauge un ecosistem în bulă, construind o arhitectură modernă care să conecteze IMM-urile și corporațiile la băncile cu care lucrează și oferindu-le, astfel, șansa de a utiliza aceeași tehnologie cu ele.

Deja băncile nu mai sunt instituții care doar gestionează depozite și acordă împrumuturi. Ele au un portofoliu diversificat, iar modelele de business adoptate se schimbă fundamental. Este la fel ca atunci când Google a început să-și contureze monopolul în industria publicitară. Dacă băncile doresc să-și păstreze relevanța și să fie căutate de clienți, trebuie să-și regândească structura.”

* FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTP, care se va dezvolta în cadrul proiectului „Dezvoltare soluție software inovativă Treasure Open Source Software – TOSS”

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

Blog post

Corporate Account Reconciliation at Your Fingertips

28 June 2018

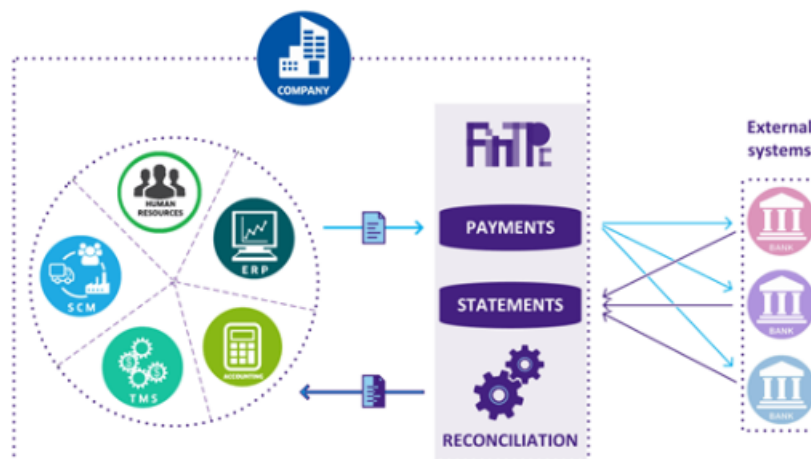
Spread the word:



Our corporate treasury solution – **FinOps Suite*** – is based on **FinTPc**, one of the dear cousins of the **FinTP** product that banks use to achieve straight through processing and much more.

One of the things to love about it is the otherwise underrated **account reconciliation**... Reconciliation is a critical control for your business and its automation significantly increases your overall efficiency.

Ten months into our **FinOps Suite** project, it's high time you took a look at one of the reconciliation flows that **FinTPc** offers, the one that **matches payments with debit transactions from bank statements**.



FinTPc Reconciliation Steps (Automatic / Manual)

1. FinTPc fetches payment files from the corporate's core applications (Human Resources, Accounting, etc.)
2. Groups of payments are authorized by users in order to send them to the banks.
3. FinTPc fetches statements from each bank involved.
4. According to the criteria previously defined in the application, the debit records from the fetched statements and the payments sent to banks are submitted for automatic reconciliation.
5. If all defined criteria are matched, the transactions involved are automatically matched.
6. If only a subset of defined criteria is matched, the transactions involved are offered, in order to be manually confirmed or rejected by users.
7. Also, the application allows users to select a transaction to be manually matched. In this case, after selecting the transaction, the user needs to select the pair of this transaction and manually match them.
8. For monitoring and decision-making purposes, custom reconciliation reports are available for operations or business users.

In a very similar manner, FinTPc also reconciles **issued invoices with credit transactions**, as well as **received invoices with debit transactions** from bank statements.

Should any of the above ring a bell, feel free to [get in touch with us for more info](#) and learn how our services can benefit your business in more ways than one.

**FinOps Suite is the business name of the software solution being developed within our Treasure Open Source Software (TOSS) project. This project is co-financed by the European Regional Development Fund under the Competitiveness Operational Programme 2014-2020, Priority Axis 2 "Information and Communications Technology (ICT) for a competitive digital economy".*

In Romanian:

Pentru informatii detaliate despre celelalte programe cofinantate de Uniunea Europeana, va invitam sa vizitati www.fonduri-ue.ro. Continutul acestui material nu reprezinta in mod obligatoriu pozitia oficiala a Uniunii Europene sau a Guvernului Romaniei. Proiect finantat in cadrul POC, Axa prioritara 2, Actiunea 2.1, Prioritate de investitii 2b. Cod MySMIS: 115724, Nr. Contract Finantare: 101/16.08.2017.

The Paypers

THE PAYPERS

Insights into Payments

Sig

News | Voice of the Industry | Reports | Cross-border Ecommerce Research | Company Database | Service

Categories

Interviews
Online Payments
Mobile Payments
Ecommerce
Digital Identity,
Security & Online
Fraud
E-invoicing, SCF &
E-procurement
Cryptocurrencies
Online & Mobile
Banking
Cards
Payments General

Products

Free headlines
Feeds
Reports
Tailor-made services

Search

Advanced

RSS Feeds

ADVERTISEMENT

PPRO
podcast

Your source for
industry news, analysis and insights!

Subscribe now!

Interviews

Interview with Allevo CEO: Does PSD2 change everything for banks? It might, but all is not lost

Thursday 23 November 2017 | 09:18 AM CET



Banks face a new compliance burden in January 2018, with the coming into effect of the PSD2 Directive. [Allevo](#) has set its course to help banks face this challenge and revolutionize the open banking sector as we know it

What are some of Allevo's most important projects and success stories to date?

Given the traditional, heavily regulated environment that Allevo addresses through its products, one of our most challenging (and rewarding) projects so far was the transition to the open-source model, started back in 2011.

At first, customers did not really understand the benefits of deploying an open source environment. However, this type of mentality has changed and now banks are looking into open banking solutions, which means that embracing this innovation-driven approach was the best thing to do at that time.

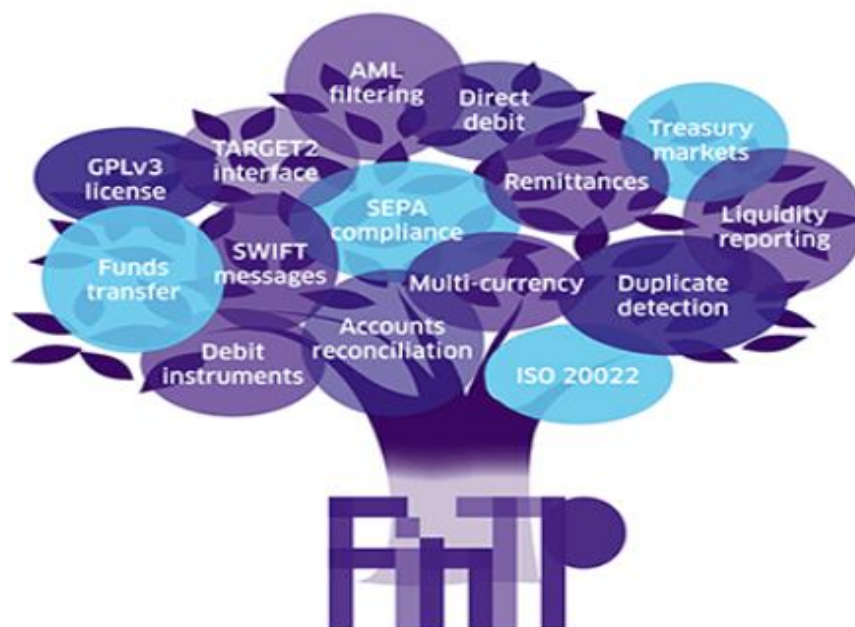
When it comes to individual projects tailored to our customers' needs, it is difficult to pick favourites. This is the reason why we decided to put together a puzzle from the pieces of our most prized implementations. We deeply cherish our collaborations and we look forward to adding new layers to it as our business and software engineering expertise grows.

With the PSD2 coming into effect in January 2018, how is Allevo helping banks achieve compliance with the Directive? What are the greatest specific challenges banks are facing?

PSD2 paves the way for significant changes across the banking industry. Of these changes, competition and the integration with TPPs, which banks will have to open their interfaces to, will have the biggest impact.

In the light of the upcoming enforcement of this directive, we decided to give banks a helping hand. For this specific reason, we started working on FinTP Connect, an API-based application which enables banks to respond to information requests from TPPs, while also getting to know and serve their customers better.

This is basically an extension of our well-established core product, FinTP, which already provides technical integration between various business applications, while automating flows and enabling operational risk containment and compliance with regulatory and industry standards.





As recently announced, Allevo is developing its software solution, FinOps Suite. Can you elaborate a bit more on this project and its benefits for SMEs and corporate treasurers?

As Beneficiary of the Competitiveness Operational Programme 2014-2020, we have launched the TOSS (Treasure Open Source Software) project on August 16th, 2017. The software solution developed within this project - FinOps Suite - is focused on processing financial transactions for SMEs and corporate treasuries. The open source principle applied here is meant as an alternative to traditional software infrastructures these institutions are used to.

Marketed under the "Making financial operations easy" one-liner, the features of FinOps Suite include payment integration, validation, reporting and reconciliation, with the ability to accommodate further customer requirements. The target audience of this project consists mainly of SMEs, service providers, big manufacturers, financial transactions processors, and financial infrastructures.

Other potential extensions aim at the relationship between the corporation and its individual/institutional clients, as well as sharing certain information with them or even allowing some financial operations to accompany the exchange of goods or services.





What does Allevo bring different compared to other software vendors counterparts?

Our biggest plus is the open-source business model. Since we distribute our applications under the GPL v3 open source license, our technology drives cost reduction and conveys full control over the source code of the application, thus eliminating the common vendor lock-in dependence, while gaining access to both transparent product development process and product audit.

Furthermore, we have a customer intimate approach, with proven track record in designing and developing customized software tools, in order to serve clients of all sizes, in various industries. As part of our strategy, we want to expand the customer base and sustain new product development. We are looking into new customer segments to diversify our solution portfolio, slowly moving to a flat organizational structure, comprised only of delivery, sales and support.

This strategy, correlated with the open source business model make Allevo outstand in the pool of software vendors out there.

What are the projects that you are most looking forward to in 2018 and beyond?

2018 is set to be a game-changing year for the financial industry. PSD2 already acts as a massive disruptor to budgets, resources, and processes. We aim to make all transitions as smooth as possible and ease the customer's project implementation journey.

Besides the aforementioned FinTP Connect (dedicated to PSD2) and FinOps Suite (for SMEs and corporate treasuries), we are also developing a feature dedicated to Instant Payments: FinTP Instant.

This will connect bank back-office systems to services offered by CSMS like TransFonD, retrieving payment instructions (in any format provided by these applications), converting them to the ISO 20022 standard and routing them as dictated by the scheme. We will start this implementation by accommodating the service offered by TransFonD on the local market, for RON payments.



About Sorina Bera



Sorina is CEO at Allevo, a private Romanian FinTech company, where she has previously been Chief Commercial Officer and Services Management Manager since 2003. Going further back, after 4 years of programming, she was assigned Head of the SWIFT Department at Bancorex as part of the team that, in 1992, connected the first four commercial banks in Romania to the SWIFT network. She then became Head of SWIFT at CEC Bank, bringing up the total experience in the financial and IT areas to 30 years as of now.

Sorina has a deep technical background in the science of electronics, is a certified specialist on several SWIFT tracks, and an active member of SWIFT communities related to standards, remittances, payments and cash management. She has great management skills, having coordinated large teams of various types and achieved the expected results as planned.

About Allevo



Allevo is a Romanian company specialized in creating financial services software that helps banks, SMEs, corporations, public administrations and financial institutions of all sizes reduce TCO and achieve end-to-end interoperability across the financial supply chain.

Since Allevo solutions are flexible and allow customizations to fit specific business needs, the company also provides analysis, implementation, support, training and consultancy services, related to on-demand developments of new features and changes to existing ones.

Keywords: [Allevo](#), [Sorina Bera](#), [interview](#), [PSD2](#), [banks](#), [FinTP Connect](#), [FinOps Suite](#), [TOSS](#)

[Print](#) | [Contact editor](#)

Fintech Finance

SIBOS



PSD2 will be a watershed moment for banks, says **Ioana Guiman**, Managing Partner for open source software solutions provider **Allevio**. The big question is, how will they control the deluge of information requests and channel it to their advantage?



There's more than a frisson of rabbits-in-the-headlights across the financial services industry. Many firms are frozen in the pre-regulation moment, knowing they need to comply with further tweaks to the revised Payment Services Directive (PSD2) and, frankly, wondering how the heck they are going to do it.

"Snap out of it" is the message from transaction flow software specialist Allevio. "We have the answer".

The Romania-based fintech targets its products at helping organisations from SMEs to financial institutions, achieve cost-effective compliance and, in doing so, gain competitive advantage. And it will soon be turning its attention to corporate treasuries, too.

Its groundbreaking new FinTP Connect, an application programming interface

(API)-based system will, says managing partner Ioana Guiman, enable firms to respond to information requests and, in-so-doing, get to know and serve their customers better.

Taking effect next January, PSD2 will build on the information provision rules surrounding electronic and non-cash payments contained in the first Payment Services Directive, with the addition of new digital payment services. Its core aims will be to open up the financial services market, make internet payments easier and safer, better protect consumers' rights and improve services for them. By far the biggest of those changes is around competition, and the introduction of so-called third party providers (TPPs) of payment-related services that financial institutions will have to open their account interfaces to.

Allevio's open-source FinTP application

already enables businesses – particularly SMEs – to do this efficiently and safely, reducing the cost of operating systems that process transactions, automating flows and ensuring compliance with regulatory and industry standards by bringing them all together in one solution.

Integrated route plan

FinTP provides technical integration between various business applications, connecting the back-office systems of banks to external market infrastructures. This includes an embedded routing mechanism that redirects messages based on rules and content. It does this by initially mapping any proprietary SWIFT FIN or XML messages to the native ISO 20022 message type, followed by applying the agreed business rules for sending or receiving. It also offers reconciliation and advanced capabilities for payment search and reports,

Unstoppable: Open banking post-PSD2 will unleash a tidal wave of information requests

institution is wide awake at night thinking 'how should I manage all this?'. They're having to redesign their organisational charts and starting to employ data protection officers and entire teams to be able to address all these changes."

Regaining lost ground

The clever institutions will be those that take the decision to make the inevitable time investment pay – as a strategic lever for competitive advantage. If TPPs are authorised by a customer to interrogate a bank, then why shouldn't the bank use this intelligence to improve the know your customer (KYC) insight, and market services to individuals more effectively?

The savviest of the banks could regain ground from the retail-based, technologically advanced whippersnapper fintechs that are poised to gain from them following PSD2.

FinTP Connect will accommodate accepting a request from a TPP and processing that information, including checking their authorisation, checking their credentials and that they have the right to get hold of that data, before responding

bits and pieces of this data between a bank, the public and any authorised external party, based on certain rules and implemented in a PSD2-compliant flow."

Allevio is currently engaged in validating with customers to help perfect the platform's capability. "There's huge discussion and lots of the questions are around customer authentication, authorisation of access and requests – specifically, how you make sure you don't disclose data you are not allowed to obtain; managing versioning of APIs; logging and tracing these requests and communicating with the regulator – as well as obtaining and verifying the list of authorised third-party providers that can contact an organisation."

As they refine it for launch, Guiman is looking forward to Sibos where Allevio will be showing what FinTP Connect could do and talking about another open-source solution for corporate treasuries, FinTPc.

"We've received financing from the Ministry of Communications in Romania, which uses European funds, to deliver a two-year project to create an application that automates flows and processing within corporate treasury departments, distributed under a free open-source license," explains Guiman. "This means we'll have the resources to produce the FinTPc application and all related documentation. The other objectives include 200,000 RON annual turnover growth in the first three years and growing the customer base to up to 23 over the following five years. We will produce the FinTPc portal for the community, a revamped Allevio website, an automated testing tool, a benchmarking tool and last, but not least, the FinTPc application suite itself."

Allevio hopes to build a modern architecture that connects corporations to the banks they're working with, thus empowering them to use the same technology that banks use. It will be interesting to see how the banks respond. "Banks are no longer institutions that only handle deposits and loans," says Guiman. "They have varied product portfolios and their business models are changing dramatically. It's similar to when Google started taking a monopoly in the advertising industry. If banks want to stay relevant and want customers to seek them out, they need to redesign themselves."

There's huge discussion and lots of the questions are around customer authentication, authorisation of access and requests

all backed by reliable security, including management of groups, users, the profiles and functions.

The further evolution of this system, FinTP Connect, has been developed in direct response to PSD2. It addresses the mechanics of how banks will handle the requests for access when the open banking floodgates are released. FinTP Connect goes to the heart of how banks do that – because verifying, tracking and analysing these requests, let alone making sure they're not accidentally compromising customer data (which will be further protected by the upcoming General Data Protection Regulation), is a major task.

"New data protection requirements have arisen out of very real problems people are facing. And in terms of these requirements impacting the budgets of banks, this is only the beginning," says Guiman. "I am sure that every board of every bank or financial

with it," explains Guiman.

"We have designed this flow as a demo so far. We're using it to show our banking customers how it can enhance the software they already use to compliantly process requests from external parties. Once they have this infrastructure in place, with an API management platform and the capability of checking and authorising requests coming from third-party providers, they can design new services to deliver to their customers in the same manner."

In this way, Allevio is cleverly building on existing capability. "The existing software infrastructures we provide to our customers already process all their transactions – from payments going out, to confirmations and other types of messages going back and forth from back office systems to the external networks that they use for communication. So it makes sense that this can also provide

DIRECTIVA PSD2 LE DĂ OCAZIA BĂNCILOR SĂ RECÂȘTIGE TERENUL PIERDUT ÎN FAȚA FINTECH-URILOR. CUM SE POATE REALIZA ÎN PRACTICĂ ACEST DEZIDERAT ȘI CE SOLUȚII EXISTĂ?



Cornel Dinu

POSTED ON IANUARIE 15, 2018, 12:45 PM

13 MINS



PSD2 va fi o piatră de hotar pentru bănci, iar întrebarea principală este: cum vor reuși acestea să țină sub control avalanșa de solicitări de informații și, mai ales, să le fructifice? Multe instituții din industria serviciilor financiare sunt direct vizate de schimbarea pe care o presupune aplicarea noii Directive a serviciilor de plăți (PSD2) și se tot întreabă cum pot face să se conformeze cu efort minim, dar fără să facă deocamdată ceva concret în acest sens.

„Soluții există și noi avem o propunere concretă pe care v-o putem pune la dispoziție”, acesta este mesajul pe care dorește să îl transmită în piață Allevo, în calitate de specialist software în domeniul gestionării fluxului de tranzacții.

Cu această ocazie, compania a anunțat că are în plan extinderea serviciilor și în zona de trezorerie a corporațiilor și IMM-urilor, precum și dezvoltarea comunității open source FINKers United, printr-un proiect cofinanțat din FEDR prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020.

Ca și în cazul celorlalte produse pe care le-a dezvoltat în ultimii aproape 20 de ani, Allevo își propune și de această dată să vină în sprijinul companiilor, fie ele IMM-uri sau mari instituții financiare, astfel încât să-și asigure (în mod rentabil) conformitatea și, totodată, să obțină un avantaj în fața concurenței.

FinTP Connect, aplicația propusă de Allevo pentru conformitate PSD2, le va permite instituțiilor nu doar să răspundă solicitărilor de informații prin intermediul API-urilor puse la dispoziție, ci și să ajungă să-și cunoască și să-și deservească mai bine clienții.

Curs Valutar BNR

Cel mai bun curs leu/euro de la casele de schimb valutar ale principalelor bănci comerciale

Simbol	Curs valutar la 7 mai 2019	Cotație (RON)	Variație
EUR	4.7586	0.0034	▲
USD	4.2486	0.0004	▲
XAU	175.0686	-0.0415	▼

Curs BNR oferit de cursvalutar.ro

1	EUR ▼
4.7586	RON ▼

Publicitate

A mai rămas puțin timp până la intrarea în vigoare a mult-dezbătutei directive, care croșetează noi servicii de plăți digitale pe marginea variantei de acum 10 ani. Obiectivele sale principale sunt să deschidă piața serviciilor financiare, să facă plățile online mai rapide, mai intuitive și mai sigure, să protejeze mai bine drepturile clienților și să ducă la îmbunătățirea serviciilor de care aceștia beneficiază. Dintre toate, cea mai mare schimbare care va avea loc începând din ianuarie 2018 va fi în domeniul competitivității, prin introducerea furnizorilor terți (TPP) din domeniul serviciilor conexe plăților, către care instituțiile financiare vor trebui să-și deschidă porțile și... interfețele.

FinTP și FinTP Connect

Aplicația open source FinTP de la Allevro deja le permite companiilor – în special IMM-urilor – să reducă eficient și sigur costul sistemelor de procesare a tranzacțiilor, automatizând fluxurile și asigurând conformitatea cu standardele în vigoare. Așadar, face sens pentru instituțiile care deja au implementat FinTP, să aleagă cea mai simplă și puțin invazivă cale de a ajunge conforme cu reglementarea PSD2 prin implementarea FinTP Connect.

FinTP asigură integrarea tehnică a diferitor aplicații de business, conectând sistemele back-office ale băncilor cu infrastructurile externe din piață. Una dintre componente constă într-un mecanism de rutare înglobat care redirecționează mesajele pe baza regulilor și a conținutului. Cum face acest lucru? Inițial, mapează toate mesajele proprietare SWIFT FIN sau XML la tipul de mesaj ISO 20022, după care aplică regulile operaționale convenite pentru trimitere sau primire. În plus, realizează reconcilierea și pune la dispoziție funcții avansate de căutare și raportare a plăților, în deplină siguranță (inclusiv gestionare de grupuri, utilizatori, profiluri și funcții).

Următorul pas în evoluția acestui sistem este FinTP Connect, care a fost dezvoltat ca răspuns direct față de PSD2, în urma evaluării mecanismelor prin care băncile ar putea să trateze solicitările de acces odată cu dezlănțuirea open banking. Verificarea, urmărirea și analizarea acestor cereri nu este deloc ușoară, mai ales că în tot acest proces băncile trebuie să se asigure că nu compromit în vreun fel datele clienților (în contextul sporit de GDPR), iar FinTP Connect ține cont de toate aceste variabile.

Trebuie să fim de acord că noile cerințe din domeniul protecției datelor au apărut ca urmare a problemelor cât se poate de reale cu care se confruntă în prezent clienții finali. În ceea ce privește impactul pe care aceste cerințe îl va avea asupra bugetelor băncilor, acesta este abia începutul. Sunt convinsă că toate conducerile de bănci și instituții financiare stau într-un stres constant, zi și noapte, punându-și problema gestionării cât mai eficiente a acestei situații. Trebuie să-și regândească organigramele, să înceapă să angajeze responsabili cu protecția datelor (DPO) sau să externalizeze aceste servicii și să formeze echipe solide care să poată face față acestor modificări.



Recâștigarea terenului pierdut

Instituțiile care vor câștiga rapid teren sunt acelea care știu să profite de situație și să transforme inevitabila investiție de timp într-o oportunitate care să le propulseze în fața competitorilor. Dacă acei furnizori terță parte sunt autorizați de un client să interogheze o bancă, de ce n-ar folosi banca aceste informații pentru a-și cunoaște clienții mai bine (KYC) și pentru a le putea oferi astfel servicii superioare din punct de vedere calitativ?

Cele mai abile dintre bănci au ocazia să recâștige terenul pierdut în fața FinTech-urilor avansate din zona de retail, care au pus deja ochii pe datele lor în lumina PSD2.

Practic, FinTP Connect va înlesni acceptarea solicitării venite de la un TPP și procesarea acelei informații, inclusiv verificarea autorizării, a credențialelor acestuia și a faptului că acesta are dreptul de a accesa datele respective, înainte de a i le furniza.

Deocamdată, am lucrat îndeaproape cu clienții noștri pentru a proiecta acest proof of concept, pentru a le arăta concret clienților noștri cum se poate adapta infrastructura pe care deja o folosesc, astfel încât să proceseze solicitările de la terți conform cerințelor. Rolul discuțiilor cu clienții a fost critic în abordarea noastră, pentru că ne-a oferit posibilitatea să proiectăm o aplicație minimal invazivă la nivel de infrastructură, o aplicație care folosește multe din aplicațiile deja existente în bănci. Odată instalat, FinTP Connect împreună cu o platformă de gestionare a API-urilor și posibilitatea de verificare și autorizare a solicitărilor de la terți, băncile își pot dezvolta noi servicii pe care să le furnizeze în mod similar clienților. Astfel, Allevo construiește eficient în jurul unei funcționalități existente.

Infrastructurile software existente pe care le furnizăm clienților noștri deja procesează toate tranzacțiile – de la plăți transmise, la confirmări și alte tipuri de mesaje transmise și recepționate între sistemele back-office și rețelele externe pe care aceștia le utilizează. Astfel, nu e de mirare că, pornind de la același software, se pot transmite fragmente ale acestor informații între bancă și TPP, doar că în baza anumitor reguli și în cadrul unui flux conform cerințelor PSD2.

Momentan, Allevo continuă discuțiile începute cu clienții pe marginea acestui subiect, pentru a ajunge împreună la cea mai bună formă posibilă. Sunt multe aspecte de avut în vedere și întrebările cheie se învârt în jurul autentificării clienților, autorizării accesului și a solicitărilor – pentru a nu furniza informații care nu pot fi dezvăluite sau pentru care terță parte nu are permisiune, managementul versionării de API-uri, înregistrarea și urmărirea acestor solicitări și comunicarea cu reglementatorul, precum și obținerea și verificarea listei de furnizori terță parte autorizați să contacteze o organizație.



Instrumente Structurale
2014-2020



FinOps Suite*

Un alt lucru extraordinar este acela că am obținut o finanțare din fonduri europene prin intermediul Ministerului Comunicațiilor și Societății Informaționale, pentru derularea unui proiect cu durata de 2 ani, din care să rezulte un software pentru automatizarea fluxurilor financiare și a procesării pentru IMM-uri și departamentele de trezorerie ale corporațiilor, distribuit tot în regim open source. Pe lângă acest obiectiv principal, mai avem prevăzută și extinderea comunității deja înființate, FINkers United.

FINkers United este comunitatea pe care Allevo a lansat-o în 2014 cu prilejul proiectului FinTP, în ideea de a unifica două ecosisteme importante – IT și financiar-bancar – și este deschisă atât specialiștilor IT, cât și analiștilor de business sau experților financiari. Cu acest nou pas, FinOps Suite, Allevo își propune să mai adauge un ecosistem în bulă, construind o arhitectură modernă care să conecteze IMM-urile și corporațiile la băncile cu care lucrează și oferindu-le, astfel, șansa de a utiliza aceeași tehnologie cu ele.

Deja băncile nu mai sunt instituții care doar gestionează depozite și acordă împrumuturi. Ele au un portofoliu diversificat, iar modelele de business adoptate se schimbă fundamental. Este la fel ca atunci când Google a început să-și contureze monopolul în industria publicitară. Dacă băncile doresc să-și păstreze relevanța și să fie căutate de clienți, trebuie să-și regândească structura.**

* FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTPC, care se va dezvolta în cadrul proiectului „Dezvoltare soluție software inovativă Treasure Open Source Software – TOSS”

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

Acest material realizat de Ioana Guiman, Managing Partner – Business Development Allevo, a fost publicat în cadrul Numărului 4 al Revistei BankingNews, care a apărut în luna decembrie 2017.

The Fintech Magazine

SIBOS 2018 REVIEW

DOWN TO BUSINESS

PSD2 is a golden opportunity for banks to make themselves indispensable to SMEs and **Allevio** helps them do just that. **Ioana Guiman**, Managing Partner at **Allevio**, explains how



The final year of preparation for full implementation of the revised Payment Services Directive, now universally known as PSD2, is upon us.

From September 2019 banks must be fully compliant, having carried out at least six months' worth of trials with third-party providers (TPPs), if the focus of last year was on transposing the new directive into national legislation, the next nine months will see it shift towards adopting and monetising Open Banking.

Financial institutions have held up their side of the bargain; now it's time to get the clients on board. But persuading small business owners, in particular, of the

merits of sharing their financial data – on which the success of Open Banking is predicated – could prove difficult. According to a recent KPMG report *Is Open Banking Open For Business?*, a quarter of the 1,000 mainly low-growth, micro-firms and simple-structure businesses it questioned 'will not share data with other financial service providers under any circumstances'.

Their reluctance to engage with Open Banking is largely attributed to a lack of trust following very public abuses of personal data by tech companies such as Uber and Facebook. But up to half 'might consider' engaging in Open Banking with trusted financial service providers. Which

would lead you to conclude that high street banks and building societies are at a distinct advantage when it comes to monetising opportunities under PSD2, at least as far as business customers are concerned.

But they ought to be aware of another statistic, too: while only one in seven SMEs are willing to share data with financial startups and new market entrants, KPMG found more could be persuaded to switch to those new providers if they were to offer faster, easier payments and a dashboard for all their business finances – loans, savings, assets and so on.

"It is down to financial service providers to identify and implement the

right tactics and business models to cater for these different customer groups," the report concluded. In other words, trust and reliability must be coupled with personalisation and banks just need to find the right solutions for customers.

It's precisely those elements that underpin FinTP-Connect, designed by Romanian fintech **Allevio**. It had already spotted the opportunity outlined by KPMG in the SME/financial services provider relationship and set about mining it on behalf of banks.

FinTP-Connect offers financial institutions full PSD2 compliance but, more importantly, allows banks to cater for the unique and various needs of their SME clients, which face a higher proportion of issues such as late payments, lack of automated financing to support ongoing trade and the need to manage their accounting and financials.

"As an SME ourselves, we feel the pain," says Ioana Guiman, managing partner responsible for business development at **Allevio**. "We would be very happy to pay a bank to take most of this off our shoulders. I want them to take over most of the manual operations and accounting overhead. I don't want to be worried about my finances, I just want to focus on my business."

FinTP-Connect aims to allow her to do just that by facilitating automated data communication between third party account information service providers (AISP), payment initiation service providers (PISP) and the banks that hold the account information. As a result, payments are not only faster and easier but are also secure – giving banks that use the solution a compelling proposition with which to retain and attract SME customers.

The solution achieves centralised management of requests initiated by a PISP/AISP on behalf of the final customers, retrieves and processes these requests, transfers them to the core banking system, and then returns responses back to the PISP/AISP. It consists of several individual application programming interfaces (APIs), each positioned at a different layer of a bank, and uses the PSD2 access to accounts framework developed by The Berlin Group as its default API standard, although other standards can be implemented.

On top of this, the product offers

financial aggregation, factoring, accounting and enterprise resource planning services that use the same infrastructure as the bank in relation to individual customers, allowing it to tailor services to SMEs. In other words, FinTP-Connect not only makes Open Banking work but goes beyond it in giving banks the tools to build their own marketplaces – in effect, turning PSD2 to their profitable advantage.

And it doesn't have to stop there. "Just as the unbanked are not financially included, small businesses are almost completely left out of the financial chain, bearing the full burden of managing their finances. We work with banks to see what they can do to provide something that is relevant for the businesses they serve because, while individual customers are used to the cool features that fintechs offer and are prepared to exchange data with

"We are constantly concerned with the adoption of new technologies in our services," says **Libra Internet Bank's** IT manager, **Alexandru Dionian**. "As such, we responded with great interest to **Allevio's** proposal to assess the FinTP-Connect proof of concept for alignment to PSD2."

The product faced robust assessment in a variety of scenarios. These included end-user multi-factor authentication and a TPP app, as well as access to customer transaction history and bank accounts via an authorised TPP.

Additionally, FinTP-Connect also offers application programming interface (API) management, TPP identification, rules management for applying strong customer authentication, user activity tracking for TPP management and fraud risk management, as well as native format configuration.

"We were very pleased about the collaboration with **Libra Internet Bank** and their openness to embark on such a large scale project," says **Sorina Bera**, CEO of **Allevio**. "Once the business requirements and technical details were pinpointed, the bank and our team joined forces to perfect this solution in a record time, animated by the financial industry's rapid and broad evolution."

The true power of Open Banking for small businesses has yet to be fully realised but success stories are starting to circulate in Europe. In the UK, for example, a beauty salon in Kent was one of the first in the country to source a small business loan using Open Banking data. Through Funding Option – a UK-based lender that connects SMEs directly with lenders across the country – the salon was able to source a £100,000 loan in less than 90 minutes. Could banks compete with that kind of service? Guiman believes so.

"This ties to the project we are finalising that benefits from European funding: the **FinOps Suite** (TOSS) project. Its main outcome is an open source application that provides process automation for financial operations of SMEs and corporates."

"I hope our solution changes the way banks are positioned," she says, "not just as enterprises that offer credits and deposits, but using the level of trust they have with customers to provide a lot more than that."

“While individual customers are used to the cool features that fintechs offer and are prepared to exchange data with them, SMEs are often left out”

them, SMEs are often left out," says Guiman. "Our solution allows banks to authorise themselves under PSD2 as AISPs, so that they can aggregate the information of business customers and present them with relevant financial services – some examples would be balance sheet and reconciliation features, giving them quick insight into their liquidity, as well as new functionality, like predictive analysis and better credit scoring for their businesses – which in Romania is still a very painful process if they want financing of an invoice that's approved by their customer, for instance."

Libra Internet Bank – last year's winner of The Most Innovative Bank in Romania, which predominantly serves SMEs, real estate development and agribusiness – was eager to embark on proof of concept testing for FinTP-Connect in advance of the September 2019 PSD2 deadline.



Small businesses are a big market. But they have trust issues to overcome

Comunicat de presă

Allevo

Spre difuzare imediată: 30 ianuarie 2018

Nume: Andreea Vlad
Funcție: Marketing Manager

Adresă: Calea Vitan 23C, etaj 3, 031281
București, România

Tel/Fax: +4021 255 45 77
E-mail: andreea.vlad@allevo.ro



Rezoluțiile Allevo de Anul Nou pentru proiectul TOSS

Așa cum am anunțat anterior, în august 2017, cu sprijin din partea Guvernului României și a Uniunii Europene, am demarat **proiectul TOSS – Treasure Open Source Software**.

În cadrul acestuia, dezvoltăm o suită de aplicații open source pentru procesarea tranzacțiilor, destinată IMM-urilor și trezoreriilor de corporații, comercializată sub numele de **FinOps Suite**. De asemenea, ca parte a proiectului vom da o nouă față portalurilor www.allevo.ro și www.fintp.org (dedicat comunității open source FINKers United) și dezvoltăm unelte pentru **testare automată și benchmarking**.

Până la finalul lui 2017, am încheiat partea de analiză pentru toate componentele proiectului și l-am popularizat atât în țară, cât și în străinătate. Pe lângă comunicatele de presă și articolele din publicații specializate, am organizat și evenimente, pentru a face cunoscute caracteristicile principale ale proiectului tuturor celor care ar putea beneficia de pe urma produselor și serviciilor noastre.

Anul 2018 este dedicat dezvoltării software și reproiectării site-urilor web și, bineînțeles, vom continua să comunicăm noutăți pe marginea proiectului.

De menționat că produsul care a inspirat **FinOps Suite** este **FinTP**, o aplicație open source care procesează mesaje purtătoare de valoare, automatizează fluxurile de operațiuni și asigură conformitatea cu diversele standarde și reglementări din industria financiar-bancară.

FinOps Suite tratează astfel fluxurile companiilor (IMM-uri și corporații), consolidând operațiunile financiare în vederea automatizării, optimizării eficienței și alocării resurselor. Suita furnizează o vedere de ansamblu asupra tuturor operațiunilor financiare, cu rapoarte de lichidități și previziuni, funcții de reconciliere contabilă și de filtrare a tranzacțiilor, personalizate pentru fiecare companie în parte.

Pe lângă dezvoltarea acestor funcționalități, echipa noastră mai lucrează la o unealtă de testare automată și la una de benchmarking.

Testarea este o etapă absolut necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele utilizatorilor, pentru a identifica posibile erori și anomalii ale soluției software și pentru a determina calitatea acesteia. Având în vedere că testarea trebuie efectuată pentru fiecare update și funcție nouă, la fiecare îmbunătățire oricât de

mică a soluției, am decis să ușurăm munca dezvoltatorilor și a examinatorilor cu o unealtă automatizată care să evidențieze impactul noilor implementări asupra funcțiilor existente.

Astfel, ca parte a FinOps Suite, dezvoltăm o **unealtă de testare automată**, care să le ofere tuturor echipelor implicate în dezvoltare, testare și implementare o modalitate rapidă de verificare a produsului după instalarea inițială sau după actualizarea cu un patch. Este vorba despre o colecție de module open-source care pot fi folosite independent pentru a testa anumite aspecte tehnice sau operaționale.

Unealta de benchmarking în curs de dezvoltare este încă unul dintre beneficiile pe care FinOps Suite le pune la dispoziția utilizatorilor, oferind statistici necesare arhitecților de infrastructură IT și inginerilor din companii. Acest instrument vine în sprijinul echipelor tehnice în ceea ce privește îmbunătățirea performanței și identificarea arhitecturii și configurației hardware și software optime.

Cum noile începuturi constituie o bună oportunitate de a fi generoși, invităm toate persoanele interesate de adoptarea soluțiilor noastre open-source să ne contacteze în avans pentru un demo sau un proiect pilot în vederea optimizării operațiunilor financiare.

*FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTPc, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS (Treasure Open Source Software), cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

Despre Allevo

Allevo este o companie furnizoare de soluții software care sprijină instituțiile care desfășoară fluxuri financiare să obțină automatizarea acestora, să reducă costul total al investiției și să atingă interoperabilitate de-a lungul întregului lanț de distribuție.

Portofoliul Allevo cuprinde soluții de automatizare, integrare, reconciliere și conformitate pentru bănci și administrații publice, soluții de gestionare a operațiunilor financiare ale instituțiilor de microfinanțare, precum și o suită dedicată operațiunilor de trezorerie din companii (IMM-uri și corporații).

www.allevo.ro

Allevo despre

Importanța colaborării în sectorul IT

Comunitate, inovație, colaborare – acestea sunt fundamentele pe care Allevo s-a bazat întotdeauna. A fost prin urmare firescă inițierea colaborării cu clustere regionale ale căror obiective sunt valorificarea creativității și a noilor tehnologii, susținerea inițiativelor antreprenoriale, atragerea de investiții, încurajarea inovării, conectarea la piața globală și altele.

Așa Allevo a ajuns să devină membru al Clusterului Regional Inovativ EURONEST IT&C Hub, alături de care se bucură de statutul privilegiat de beneficiar al unei importante finanțări europene. Mai precis, în calitate de întreprindere care își desfășoară activitatea în România în cadrul clusterelor centrate pe domeniul IT&C, în luna august a acestui an, Allevo a obținut finanțare europeană pentru proiectul său axat pe dezvoltarea unei soluții software inovatoare pe partea de trezorerie din IMM-uri și corporații: FinOps Suite.

Proiectul, în denumirea sa completă „Dezvoltare soluție software inovativă Treasure Open Source Software – TOSS”, cuprinde nu doar dezvoltarea aplicației menționate, ci și a unei unelte de testare automată și a unei unelte de benchmarking, precum și re proiectarea portalului allevo.ro și dezvoltarea comunității FINKers United.

La sfârșitul acestui proiect, Allevo va oferi soluții inovatoare de prelucrare a tranzacțiilor financiare membrilor clusterului EURONEST (21 membri fondatori + 53 membri aderenti, lista rămânând deschisă). Aceste soluții vor fi distribuite în regim open-source. De ce open-source? Pentru că aceasta este, de ani buni, filosofia de business a Allevo: credem în progres prin unirea forțelor și a resurselor.

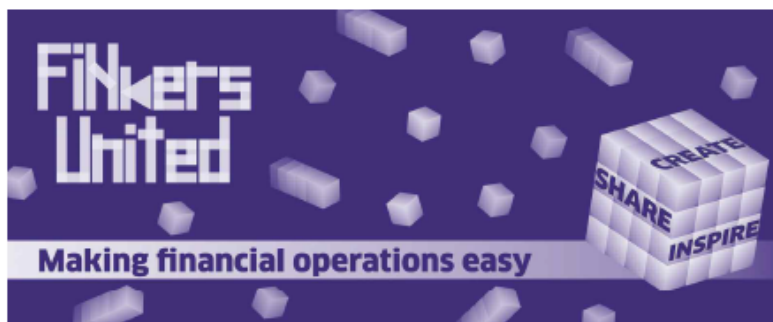
O dovadă în acest sens o constituie și comunitatea fondată în 2014 cu prilejul primului proiect open-source deja

implementat – FinTP – și care poartă numele destul de sugestiv FINKers United – o prescurtare jucăușă pentru „financial thinkers”. Comunitatea își propune să unifice două ecosisteme importante – IT și financiar-bancar – și este deschisă atât specialiștilor IT, cât și analiștilor de business sau experților financiari. Aderarea la clusterul EURONEST reprezintă deja un prim pas spre extinderea FINKers United și, în cei 2 ani de proiect de acum înainte, creșterea este mai degrabă o garanție, decât un simplu deziderat.

În fapt, Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, în cadrul căruia Allevo a obținut cofinanțarea pentru acest proiect, promovează măsurile de îmbunătățire a infrastructurii IT&C și dezvoltarea inovării prin clustere, ceea ce se potrivește ca o mânăscă. Mai mult, dezvoltând o nouă aplicație open-source dedicată IMM-urilor și corporațiilor (FinOps Suite), se mai adaugă un ecosistem în schema inițial proiectată, construind o arhitectură modernă care să le conecteze pe acestea la băncile cu care lucrează și oferindu-le, astfel, șansa de a utiliza aceeași tehnologie cu ele.

Un semn îmbucurător din partea clusterului EURONEST a venit deja anul trecut, atunci când s-a anunțat că, dintre aplicațiile depuse în cadrul Acțiunii 2.2.1 a POC 2014-2020, peste 10% aparțin membrilor săi, proiectul Allevo fiind unul dintre cele care au și convins ulterior. Astfel, pornim la drum cu încredere în consolidarea procesului de interacțiune între specialiști, fie că provin din firmele care au aderat la cluster sau din mediul de cercetare și instituții publice.

Andreea Vlad, Marketing Manager Allevo
www.allevo.ro



* FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTP, care se va dezvolta în cadrul proiectului „Dezvoltare soluție software inovativă Treasure Open Source Software – TOSS”

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

The Paypers

THE PAYPERS Insights into Payments

News | Voice of the Industry | Reports | Cross-border Ecommerce Research | Company Database | Services

Categories

Interviews
Online Payments
Mobile Payments
Ecommerce
Digital Identity, Security & Online Fraud
E-invoicing, SCF & E-procurement
Cryptocurrencies
Online & Mobile Banking
Cards
Payments General

Products

Free headlines
Feeds
Reports
Tailor-made services

Search

Advanced
RSS Feeds

ADVERTISEMENT



G+D Mobile Security

Two-factor Authentication
for seamless secure digital banking



Read more >

Interviews

Interview with Allevo: Aligning Instant Payments and PSD2 with banking customers' needs

Tuesday 17 April 2018 | 11:04 AM CET



Sorina Bera, CEO at Allevo says that banks are clearly moving towards best serving their customers in order to keep them. The trend is for regulation to come to the aid of people.

What are your main areas of focus in 2018 and what are your hot projects?

We started 2018 by focusing on projects relevant to the banking industry, which were added to the project pipeline by our customers.

As a result, we are implementing the Instant Payments flow via the FinTP-Instant feature. We are also busy validating our PSD2 compliance solution for banks (FinTP-Connect), and we are already involved in a proof of concept lead by one bank. Another point of interest is obviously making significant progress with our EU-funded project dedicated to SMEs and corporate treasuries: FinOps Suite (TOSS – Treasure Open Source Software).

As far as Instant Payments and PSD2 are concerned, we are already working closely with our banking customers to finalize the concept and business details over the coming months, whereas for FinOps Suite (to be completed mid-2019) this year is mostly dedicated to software development, website redesign, and of course, making the project known everywhere we see it fit. And hopefully a few extra surprises.

Besides processing financial transactions in FinOps Suite, our TOSS project also involves developing an automated testing tool and a benchmarking tool, both extremely useful for all the technical teams involved, as well as further extending our FINKers United community worldwide and promoting collaboration in the open source area. The good news is that these two latter



tools are not only useful to corporate users of FinOps Suite, but also to banks and users of FinTP.

How are you helping banks serve their customers with a nearly instant payments service?

Banks are clearly moving towards best serving their customers in order to keep them. The trend is for regulation to come to the aid of people, allowing them to move freely between financial institutions, giving them the best and most cost-efficient service on the market. The challenge is keeping them interested by creating cool new products. This type of thinking, aligned with the need for speeding up the processes and for things to happen in real-time, with less to no lag, leads to services like instant payments to emerge.

The local Romanian CSM, TransFonD, announced in early 2018 the launch of the instant payments service for local banks on the market. In this context, we have extended FinTP with a feature to enable banks to use this service – FinTP-Instant.

FinTP-Instant is a FinTP functionality that connects back-office applications of a bank to the instant payments service offered by TransFonD, retrieving payment messages in any format provided by these applications (tables, queues, etc.), ensuring their conversion to the ISO 20022 standard and routing them to the Instant Payments System (IPS).

Besides the instant payment initiation, confirmation, reject messages, as well as recall and negative/positive answer to recall, this functionality also processes new messages pertaining to this scheme:

- SCT Inst transaction status investigation;
- Overdraft message for configuring the guarantee ceiling;
- Reconciliation messages, automatically sent by IPS after completing each settlement process.

In order to fall within the appropriate processing time for instant payments, the timestamp can be applied in FinTP-Instant and since this is a functionality of the FinTP engine, it can also benefit from transaction filtering.

What can you share of your experience in implementing your PSD2 solution with your banking customers?

We started the design of the PSD2 compliance solution in early 2017 and since then we have validated several layers of our product – architecture, communication, security, user stories and so on. We did this by working closely with our customers, as per our company strategy, collecting their feedback and specific requirements.

For confidentiality reasons, we cannot provide a list of on-going implementations and their progress, but what I can say for sure is that FinTP-Connect raised quite a lot of interest among banks. We will issue a press release as soon as our first customer goes live with this solution.



For now, we are happy that our PSD2 proof of concept benefited from the useful input of one of the major banks in Romania and once light started to be shed on needed functionalities, both teams joined efforts to implement this solution in a record amount of time. This is a defining trait for us at Allevo, as we have a customer centric approach, frequently collecting feedback from customers and designing solutions that solve their specific problems.

To be less mysterious though, we can disclose a couple of components featured in the architecture of FinTP-Connect:

- Centralized management of requests;
- Back-office integration;
- TPP identification & validation;
- API management integration;
- Data analytics;
- Access for PISP & AISP;
- Fraud risk management.

Other perks that come to the benefit of both banks and their business clients are: analytics instruments, cash flow management through predictive analysis and automated cash management.

Last, but not least, we are bragging with the way we position the FinTP-Connect solution, and that is not only as a PSD2 compliance solution for banks, but also as an opportunity for banks to offer far more interesting and attractive services to their customers. This, in our opinion, is the way to think things further and develop meaningful tech, to enable services that people actually need.





FinOps Suite is a project that runs until mid-2019. However, you are already in the search for early adopters - how is the search coming along?

Allevo plans to organise two workshops this year aimed at small and medium businesses: one just before the summer holiday, in a partnership we are looking forward to announcing, and another one early autumn. What we are trying to do is get the word out there, make the project known and, of course, collect direct feedback.

In addition to these workshops, we will also hold our annual User Group meeting probably at the end of 2018, which is another excellent opportunity to receive input from our current partners and customers. Besides spreading the news on our new company-oriented solution, we're also bringing together all players involved in the corporate-to-bank financial flows, have them brainstorming ideas to improve these flows.

Another thing we did in this matter is that we applied with the FinOps Suite (TOSS) project in the European Business Awards sponsored by RSM and we are proud to announce that we have been named National Winner for Digital Technology. Thus, we will represent Romania at the European Business Awards Summit and Gala 2018 to be held in Warsaw this May - while still competing for both the European stage of this award, as well as for the European Public Winner position – based on the votes we receive for our company presentation video. If you like us, please vote by May 4th.

About Sorina Bera:



Sorina is CEO at Allevo, a private Romanian FinTech company, where she has previously been Chief Commercial Officer and Services Management Manager since 2003. Going further back, after 4 years of programming, she was assigned Head of the SWIFT Department at Bancorex as part of the team that, in 1992, connected the first four commercial banks in Romania to the SWIFT network. She then became Head of SWIFT at CEC Bank, bringing up the total experience in the financial and IT areas to 30 years as of now.

Sorina has a deep technical background in the science of electronics, is a certified specialist on several SWIFT tracks, and an active member of SWIFT communities related to standards, remittances, payments and cash management. She has great management skills, having coordinated large teams of various types and achieved the expected results as planned.

About Allevo:



Allevo is a Romanian company specialized in creating financial services software that helps banks, SMEs, corporations, public administrations and financial institutions of all sizes reduce TCO and achieve end-to-end interoperability across the financial supply chain.

Since Allevo solutions are flexible and allow customizations to fit specific business needs, the company also provides analysis, implementation, support, training and consultancy services, related to on-demand developments of new features and changes to existing ones.

Keywords: [interview](#), [Allevo](#), [Sorina Bera](#), [open banking](#), [FinTP](#), [instant payments](#)

Allevio despre

Proiectul TOSS pentru trezorerii de IMM-uri și corporații

Așa cum a anunțat anterior, în august 2017, cu sprijin din partea Guvernului României și a Uniunii Europene, Allevio a demarat proiectul TOSS – Treasure Open Source Software.

În cadrul acestui proiect, Allevio dezvoltă o aplicație open source pentru procesarea tranzacțiilor, destinată IMM-urilor și trezoreriilor de corporații, comercializată sub numele de FinOps Suite*. De asemenea, ca parte a proiectului, compania va da o nouă față portalurilor www.allevio.ro și www.fintp.org (dedicat comunității open source FINKers United) și dezvoltă unelte pentru testare automată și benchmarking.

Până la finalul lui 2017, s-a încheiat partea de analiză pentru toate componentele proiectului și demararea acestuia și rezultatele intermediare au fost popularizate atât în țară, cât și în străinătate. Anul 2018 este dedicat celei mai importante părți a proiectului, și anume, dezvoltarea software, continuării popularizării printr-o serie de activități de marketing și reproiectării celor două site-uri web. Pe lângă comunicatele de presă și articolele din publicații specializate, Allevio a organizat și va organiza în continuare evenimente, pentru a face cunoscute caracteristicile principale ale proiectului tuturor celor care ar putea beneficia de pe urma produselor și serviciilor furnizate.

De menționat că produsul carea inspirat FinOps Suite este FinTP, o aplicație open source care procesează mesaje purtătoare de valoare, automatizează fluxurile de operațiuni și asigură conformitatea cu diversele standarde și reglementări din industria financiar-bancară.

În mod similar, FinOps Suite tratează fluxurile companiilor (IMM-uri și corporații), consolidând operațiunile financiare în vederea automatizării, optimizării eficienței și alocării resurselor. Suitea furnizează o vedere de ansamblu asupra tuturor operațiunilor financiare, cu rapoarte de lichidități și previziuni, funcții de reconciliere contabilă și de filtrare a tranzacțiilor, personalizate pentru fiecare companie în parte.

Pe lângă dezvoltarea acestor funcționalități, echipa Allevio mai lucrează la o unealtă de testare automată și la una de benchmarking, menite să vină în ajutorul utilizatorilor aplicației și a administratorilor acesteia. Urmând modelul de business îmbrățișat de Allevio, aceste două unelte sunt distribuite și ele tot în regim open source.

Testarea este o etapă absolut necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele utilizatorilor, pentru a identifica posibile

erori și anomalii ale soluției software și pentru a determina calitatea acesteia. Având în vedere că testarea trebuie efectuată pentru fiecare update și funcție nouă, la fiecare îmbunătățire oricât de mică a soluției, compania a decis să ușureze munca dezvoltatorilor și a experților cu o unealtă automatizată care să evidențieze impactul noilor implementări asupra funcțiilor existente.

Ca parte a FinOps Suite, Allevio dezvoltă și o unealtă de testare automată, care să le ofere tuturor echipelor implicate în dezvoltare, testare și implementare o modalitate rapidă de verificare a produsului după instalarea inițială sau după actualizarea cu un patch. Este vorba despre o colecție de module open-source care pot fi folosite independent pentru a testa anumite aspecte tehnice sau operaționale.

Unealta de benchmarking în curs de dezvoltare este încă unul dintre beneficiile pe care FinOps Suite le pune la dispoziția utilizatorilor, oferind statistici necesare arhitecților de infrastructură IT și inginerilor din companii. Acest instrument vine în sprijinul echipelor tehnice în ceea ce privește îmbunătățirea performanței și identificarea arhitecturii și configurației hardware și software optime.

Echipa de management a proiectului este formată din cinci persoane: membrii board-ului Allevio și un coordonator de proiect. Aceștia au ca obiective principale asigurarea conformității execuției cu planul de proiect și obținerea unui grad maxim de absorbție a fondurilor aprobate.

Sorina Bera, CEO Allevio
www.allevio.ro

*FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTP, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS (Treasure Open Source Software), cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

**Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

Comunicat de presă

Allevo

Spre difuzare imediată: 3 mai 2018

Nume: Andreea Vlad
Funcție: Marketing Manager

Adresă: Calea Vitan 23C, etaj 3, 031281
București, România

Tel/Fax: +4021 255 45 77
E-mail: andreea.vlad@allevo.ro



Allevo în competiția European Business Awards

Înscrisă în prestigioasa competiție europeană de excelență în business lansată de RSM, **Allevo** este singura companie din România care participă în acest an cu un [videoclip de prezentare](#) în secțiunea deschisă votului public, vot care se desfășoară până pe 4 mai.

Totodată, compania a aplicat pentru premiul dedicat tehnologiei digitale și a fost inclusă pe lista companiilor din Europa a căror evoluție merită a fi urmărită și care poartă numele sugestiv „Ones to Watch”. În urma jurizării, Allevo a fost desemnată câștigătoare pe România și va participa la gala europeană de acordare a premiilor, care va avea loc în Varșovia în perioada 22-23 mai.

„Inovația cu care ne mândrim cel mai mult este modelul de licențiere open source, care diferențiază Allevo de competiție”, a spus Ioana Guiman, Business Development Manager. Întrucât produsul software principal al companiei, **FinTP**, se adresează segmentului de servicii financiare, un mediu foarte tradițional, cu reglementări stricte, modelul open source adoptat în 2014 a fost un adevărat act de curaj și un exemplu de pionierat în piață.

Mai precis, în 2011, atunci când Allevo a început tranziția de la modelul de licențiere tradițional la cel de tip GPL v3, clienții nu au înțeles pe deplin beneficiile implementării unui mediu open source. „Din fericire, această mentalitate s-a schimbat între timp, dovedind că abordarea decisă atunci de companie a fost una laudabilă, care a contribuit la consolidarea statutului Allevo de pionier în promovarea adoptării software-ului open source în domeniul bancar”, a completat Ioana Guiman.

Pe lângă acest aspect, compania și-a redefinit strategia de business în 2017, an în care a accesat și fonduri europene pentru dezvoltarea unei extensii a FinTP pentru companii, ce va fi lansată pe piață în a doua parte a anului 2019 sub numele de **FinOps Suite**.

Proiectul cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin POC 2014-2020 mai prevede și dezvoltarea unei unelte de testare automată, a uneia de benchmarking, precum și reproiectarea site-urilor www.allevo.ro și www.fintp.org, cel din urmă fiind esențial în consolidarea comunității open source înființate de Allevo, **FINKers United**.

Allevo despre

FinOps Suite – soluția dedicată IMM-urilor și trezoreriilor de corporații

În curs de dezvoltare cu sprijinul fondurilor europene obținute prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, scopul principal al acestei soluții software este de a automatiza procesele și fluxurile din departamentele de trezorerie ale companiilor.

Având ca punct de pornire FinTP (soluția Allevo open-source de procesare a tranzacțiilor, dedicată preponderent instituțiilor financiar-bancare), FinOps Suite, care este dedicată trezoreriilor de companii, are la bază o arhitectură similară, dar beneficiază de o nouă interfață de utilizare, precum și de funcționalități și fluxuri de lucru adaptate pentru IMM-uri și corporații.

poziționată în centrul fluxurilor financiare, aplicația se integrează cu sistemele de bază care procesează tranzacțiile (aplicații de resurse umane, ERP, EDI, software contabil) și cu aplicațiile care se conectează la bănci, fie direct (aplicație de Internet Banking / cash management), fie prin intermediul infrastructurilor consacrate, precum SWIFT sau TransFonD.

Utilizând FinOps Suite, operațiile sunt mult eficientizate prin integrarea plăților din alte aplicații, automatizarea fluxurilor, generarea automată de rapoarte consolidate și limitarea riscului de plăți duplicate sau invalide. Alte beneficii notabile sunt: centralizarea tuturor tranzacțiilor financiare ale companiei/ grupului, reducerea riscurilor de fraudă la accesarea interfeței bancare, generarea de rapoarte și statistici relevante, precum și reconcilierea plăților cu extrase de cont și/sau facturi.

Toate configurațiile sau implementările personalizate ale FinOps Suite au funcționalități esențiale de administrare, interfațate cu aplicații externe, procesare a tranzacțiilor, raportare, trasee de audit și arhivare.

În ceea ce privește administrarea, FinOps Suite pune la dispoziție funcții pentru definirea utilizatorilor și a drepturilor, gestionarea și configurarea

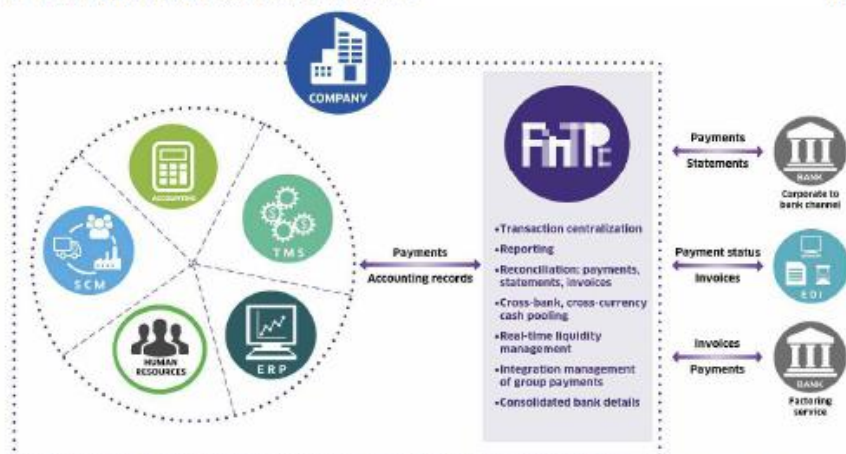
aplicației (inclusiv logică de rutare, parametri, alerte și validări), precum și configurarea diverselor nomenclatoare (bănci parteneri, entități și conturi, parteneri și conturi, liste negre). Interfațarea cu alte aplicații se realizează în contextul importării tranzacțiilor financiare sau trimiterea lor în diferite formate structurate pentru fluxurile operaționale corespunzătoare (plăți, extrase de cont și facturi).

Pe partea de procesare a tranzacțiilor, FinOps Suite le oferă utilizatorilor posibilitatea de a crea diverse tipuri de tranzacții, manual sau pe baza unor șabloane predefinite, de a edita tranzacțiile importate sau de a le îmbogăți pe baza listelor definite în aplicație. Pe lângă rapoartele predefinite, se pot genera și rapoarte personalizate în funcție de nevoile operaționale și de business pe care le au utilizatorii.

Traseele de audit asigură baza pentru urmărirea fluxurilor de lucru și a excepțiilor, precum și pentru înregistrarea acțiunilor utilizatorilor în aplicație, necesare pentru desfășurarea investigațiilor referitoare la excepții și pentru verificarea consistenței. Arhivarea este o funcționalitate care automatizează exportul datelor procesate din FinOps Suite în fișiere externe de backup, pe baza criteriilor specifice fiecărui flux de lucru.

Deși opțională, funcția de reconciliere este la mare căutare, pentru corelarea automată sau manuală între surse de date.

Sorina Bera, CEO Allevo
www.allevo.ro



* FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTP, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS (Treasure Open Source Software), cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

Piața Financiară

Allevo despre

Proiectarea unui nou portal www.allevo.ro

Ca parte a proiectului TOSS, Allevo reproiectează portalul www.allevo.ro și pune la dispoziția clienților noi surse de informații și funcționalități, aliniate cerințelor tehnologice și de business actuale.

Una dintre componentele proiectului TOSS (Treasure Open Source Automation) este dezvoltarea și proiectarea unui portal web nou, www.allevo.ro. Această componentă este aproape finalizată, cu ajutorul furnizorului care a asigurat partea de web design.

Portalul beneficiază de câteva funcții suplimentare, care ajută clienții să aibă acces mai rapid la informații și care oferă o navigare mai facilă.

Funcțiile noi care oferă servicii comerciale oferă: interogări comerciale, cum ar fi informări comerciale, oferte, contractare; identificarea și validarea inițiatorului cererii, cu preluarea manuală a procesului în cazul în care validarea nu poate fi făcută on-line; culegerea informațiilor primare pentru dimensionarea documentului de răspuns; generarea documentului solicitat, de exemplu informație comercială, ofertă sau contract; contact direct al inițiatorului cu un reprezentant Allevo pentru clarificări sau eventuale negocieri de termene și condiții; export informații relevante către sistemul de back-office Allevo.

O altă gamă de servicii include serviciile suport destinate partenerilor și clienților. Portalul generează automat, în baza contractelor încheiate: un cont client în sistemul Helpdesk Allevo SiTi, un profil al clientului adaptat tipului de contract și instrucțiuni complete privind utilizarea serviciului suport și a accesului la baza de cunoștințe.

Portalul oferă și o gamă de servicii de școlarizare sub formă de sesiuni de școlarizări contractate, webinare la cerere sau la comandă, sesiuni de demonstrații la comandă sau la cerere.

O subcomponentă importantă o reprezintă serviciile de promovare: blog, microblog și evenimente. Acestea dispun de facilități de comunicare cu terțe părți, cu scopul de a consemna reacția cititorilor sau a participanților la evenimente.

Noul portal suportă și transmiterea în timp real a evenimentelor organizate de Allevo.

Ioana Guiman
Managing Partner Allevo



* Proiectul TOSS (Treasure Open Source Software) este cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României.

Financial IT



BANKS WITH A FINTECH ON TOP?

Ioana Guiman

Business Development & Managing
Partner, Allevo

Ioana Guiman has been active in Fintech since 2003, and has a technical background in computer science. She has been on the board of Allevo since 2016, and focuses on strategy and finding new business opportunities. She looks for customized solutions for very specific customer problems. She also ensures that excellence is what the customers receive, in terms of both products and services. She describes herself as a "geek with social skills"



This time last year, everyone was talking about big projects around PSD2, GDPR and instant payments even, either seeing 2018 as a game changer or as the big bad wolf in flesh and bones, depending on the level of preparedness and implication of whom you asked.

Now, in mid-2018, GDPR starts showing up in the inbox or notification center of every digital person out there, with a request to re-confirm what they have already confirmed before; it is just that this time they ought to do it in a more compliant way. As annoying as this is for people, it is even more of a hassle for companies who needed to prepare and align internal policies, procedures and the way they manage their business to ensure the most rigorous level of protection of personal data. All this involves high costs and happens even though the companies are not data processors.

European banks are implementing solutions for PSD2 compliance, while trying to look further into the future for opportunities brought by the open API structure laid out by PSD2. Some have started early, some bit later, but all headed into one direction and that is allowing PISPs or AISPs to access customer data.

Some countries are following the lead of those more advanced in creating a seamless framework for instant payments. This will bring new services and enable some companies to catch up with Fintechs in terms of speed. Luckily PSD2 sets the scene for collaboration opportunities between banks and Fintechs, which will eventually help Financial Services keep pace with expectations of their digital customers.

PSD2 – What's in It for You?

As a bank, you can choose to merely comply with the Directive and give third parties access to data, as required by law, or you can step up the game and become an AISP / PISP yourself, heading towards a broader ecosystem with aggregated value. As far as open APIs are concerned, it is up to each bank whether to simply provide a free basic-level, or to develop a more advanced API platform in order to monetize access to raw data and new unconventional banking services.

So, what is Allevo's role in this story? Allevo developed a PSD2 compliance solution, FinTP-Connect. It provides centralized management of requests initiated by a PISP/AISP on behalf of the

final customer, by retrieving and processing these requests, transferring them to the Core Banking system, and then returning the responses back to the PISP/AISP (JSON/XML, ISO 20022, or other native formats).

FinTP-Connect functionalities include API management, TPP identification and validation for access to services, rules management for applying Strong Customer Authentication (SCA), user activity tracking (TPP management and fraud risk management), log of services run by users, content or rules-based routing, as well as native format configuration.

A sneak peek into the components of this PSD2 compliance solution reveals the API Gateway, the API Integration & Services component, and the Reporting & Monitoring Interface. As far as FinTP-Connect flows are concerned, the API Gateway receives API requests (from the PISP/AISP) in compliance with the security policies in place (authentication, authorization, audit and regulatory compliance), passes the requests to the API Integration & Services component, retrieves the response and sends it back to the initiator (PISP/AISP). It also collects analytics data and provides it to the Reporting & Monitoring Interface.

When Fast Is Not Good Enough

Instant payments are no longer a fad, but a requirement, driven by consumers being anchored more and more in "real-time" everything. Consumers want their orders processed un-intrusively and instantaneously. This means that merchants could implement an instant payments solution, passing the demand to suppliers immediately, extending the B2C real-time need towards B2B.

Banks play the role of providing a relevant service to their corporate customers, gaining new business, while corporates address the current needs of modern people. In fact, businesses stand a lot to benefit from this, not only in terms of improved payment reconciliation process and increased efficiency of e-invoicing, but also from fewer late payments, enhanced e-commerce, predictability and reduced financial risk, not to mention the improved liquidity and cash management capabilities, optimized working capital and minimized external financing.

These being said, Allevo developed FinTP-Instant, a new functionality of its financial transactions processing application, FinTP, fit for using the Instant Payments service

(IPS) of the Romanian Automated Clearing House – TransFonD, as well as for processing messages according to this service's technical requirements.

One of requirements of the IPS is for the bank application to be STP- and FinTP successfully meets this requirement, interfacing with the low value payments service through web services. The timestamp is set by FinTP-Instant, as timing is an essential part of this service.

FinTP-Instant supports all types of messages for the instant payments scheme. Besides the instant payment initiation, confirmation, reject messages, as well as recall and negative/positive answer to recall, this functionality also processes new messages pertaining to this scheme: SCT Inst transaction status investigation, overdraft message for configuring the guarantee ceiling, and reconciliation messages (automatically sent by IPS after completing each settlement process).

We firmly believe that as instant payments are widely made available throughout Europe, they will become the premier replacement for more expensive payment methods, such as credit cards, both online and at the point of sale. So, the sooner you tackle this issue, the better.

A bridge between Banks and SMEs

Allevo's focus on companies is based on the idea of replicating the success of FinTP for banks at corporate treasury level. The shift is reinforced by EU funding for developing a software suite dedicated to SMEs and corporate treasuries, marketed as **FinOps Suite** – Making financial operations easy*.

Having FinTP as a starting point, FinOps Suite follows the same high-level architecture, but features a new user interface and reworked functionalities and workflows. As its tagline suggests, this solution is aimed at automating a company's processes and flows in treasury departments.

It is positioned in the center of financial flows within a company, integrating core systems that process financial transactions (Human Resources Application, ERP, EDI, Accounting) and applications connecting to banks, either directly (Internet Banking / Cash Management application) or via market infrastructures such as SWIFT or local CSMs.

In short, FinOps Suite addresses flows pertaining to SMEs or corporations, ensuring consolidation of treasury and financial

business to optimize resource allocation and efficiency, and providing a single view over financial operations, cash reporting and forecasting, accounting reconciliation, transaction filtering, all customized for company usage.

FinOps Suite can be used in a wider setup, serving not only treasuries of large retailers, but also their suppliers and these parties' relationship with banks. How? FinOps Suite processes invoice based payments going to banks the retailer works with. Suppliers often face liquidity issues, driven by long due dates of invoices. It would make sense for banks to offer automated short term financing for these invoices, especially as they are already approved for payment by the big customer of the supplier. FinOps Suite has access to this type of data and can therefore work seamlessly with the factoring solution of the bank, the internet banking application of the bank, the EDI the supplier and retailer work with, with the accounting systems of both the supplier and the retailer.

And this cumbersome and somewhat bureaucratic process can be then easily turned into a seamless business operation. A fully automated process for the plumbing system and interconnections of these players. It also reduces the risk of financing for the banks. As factoring is an easier method to access than the usual credit line, it is also a riskier one. Oversight of invoices and payment details sets the premises for financial advisory, predictive cash flow analysis, reconciliation and the automation of these flows in between all parties involved – supplier, buyer, bank. And as new beginnings are a good opportunity to be generous, here's a perk: want to be one of the privileged super early adopters and have a hands-on chance to take a look behind the scenes at the requirements, code, and business flows? If so, please reach out and we'll be more than happy to run a lean proof of concept to show how our solution can help you optimize your financial operations.

** FinOps Suite is the business name of the software solution being developed within our Treasury Open Source Software (TOSS) project. This project is co-financed by the European Regional Development Fund under the Competitiveness Operational Programme 2014-2020, Priority Axis 2 'Information and Communications Technology (ICT) for a competitive digital economy'.*

Allevo despre

Proiectarea unui nou portal www.fintp.org

Ca parte a proiectului TOSS, Allevo re proiectează portalul www.fintp.org și pune la dispoziția comunității FINKers United noi surse de informații și funcționalități, aliniate cerințelor tehnologice și de business actuale.

Una dintre componentele proiectului TOSS (Treasure Open Source Automation) este dezvoltarea și proiectarea unui portal web nou, www.fintp.org. Această componentă este aproape finalizată, cu ajutorul furnizorului care a asigurat partea de web design.

Portalul beneficiază de câteva funcții suplimentare, care ajută membrii comunității FINKers United să aibă acces mai rapid la informații și care oferă o navigare mai facilă. Portalul oferă extinderea obiectului asociației FINKers United pentru dezvoltarea, întreținerea și promovarea aplicației open source pentru trezorerii de corporații.

Acest lucru presupune: crearea proiectului corespunzător în GitHub, crearea proiectului corespunzător pe portalul asociației FINKers United, crearea și întreținerea comunicării prin email, micro-blog, forum, mijloace specifice pentru proiectul destinat companiilor și trezoreriilor de corporație.

Noul portal oferă facilitatea de ședințe virtuale care găzduiesc comunicarea grupurilor de interes precum și a adunărilor periodice ale clienților și contribuitorilor, sau a board-ului care administrează comunitatea.

Pentru partea de infrastructură, Allevo a încheiat un abonament pe perioada proiectului și, în continuarea acestuia, pentru capacități de procesare, stocare și comunicații oferite de furnizori de servicii găzduite (IaaS/PaaS).

Codul executabil este publicat zilnic aliniat la revizia codului sursă disponibil în GitHub. Allevo a încheiat suplimentat și un abonament pentru servicii de scanare a expunerilor de conformitate a licențelor utilizate, de securitate sau de consistență a codului sursă.

Allevo a alocat o echipă completă, formată din analiști de business, arhitect, designer, programatori, tester, implementatori și



www.fintp.org

suport, documentariști, echipă permanent alocată lucrului în comunitate. Documentarea proceselor de lucru în comunitatea FINKers United se află disponibilă în mod gratuit pe portalul www.fintp.org.

Portalul include conținut explicativ asupra procedurilor de descărcare a codului executabil, instalare a aplicației, configurare, personalizare, testare și validare, și suportului disponibil – inclusiv acces la baza de cunoștințe pentru întreg ciclul de viață software al FinTPC. Prin portal se poate face demo automat sau condus FinTPC.

Portalul permite administrarea și apărarea licenței și a IP (proprietății intelectuale) a FinTPC astfel încât posibile contribuții malițioase neanalizate să nu poată fi comise în codul aplicației precum și eventualele bifurcări să nu poată să fie asociate legal cu Allevo.

Ioana Guiman
Managing Partner Allevo

* Proiectul TOSS (Treasure Open Source Software) este cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României.

Allevio despre

PSD2, plățile instant și trezoreriile companiilor

Băncile europene implementează soluții de conformitate cu PSD2 și prospectează oportunitățile pe care le creează noua structură de API-uri expuse, iar unele țări sunt într-un stadiu avansat în ceea ce privește plățile instant, care vor crea noi servicii de interes pentru clienți.

Întrucât PSD2 pune bazele colaborării dintre bănci și companiile FinTech, rezultatul va fi îmbunătățirea sectorului de servicii financiare și alinierea lui cu cerințele și așteptările clienților săi digitali. Băncile pot opta să asigure pur și simplu conformitatea cu noua directivă și să le acorde acces la date terțelor părți (TPP), sau pot face pași în plus și să devină chiar ele astfel de prestatori (AISP sau PISP), îndreptându-se spre un ecosistem mai larg cu valoare agregată.

Rolul Allevio în această ecuație este dezvoltarea soluției de conformitate cu PSD2: **FinTP-Connect**. Aceasta asigură managementul centralizat al solicitărilor generate de prestatorii de servicii în numele clientului final, preluând și procesând solicitările, transmitându-le către sistemele de core banking și returnând răspunsurile către prestatorii de servicii (în format JSON/XML, ISO 20022 sau alt format nativ).

Funcționalitățile FinTP-Connect includ managementul API-urilor, identificarea și validarea TPP pentru accesarea serviciilor, managementul regulilor pentru aplicarea autentificării stricte a clienților, managementul activității desfășurate de utilizatori prin intermediul TPP și gestionarea riscurilor de fraudă, precum și configurarea formatelor de intrare a solicitărilor de la TPP și de ieșire a răspunsurilor date de sistemele de core banking.

În ceea ce privește plățile instant, Allevio a dezvoltat **FinTP-Instant**, o nouă funcționalitate a aplicației sale de procesare a tranzacțiilor financiare, FinTP, pentru utilizarea serviciului de plăți instant (IPS) al TransFond și pentru procesarea mesajelor conform cerințelor tehnice ale acestui serviciu.

FinTP-Instant suportă toate tipurile de mesaje pentru schema de plăți instant – mesaje de inițiere, confirmare și respingere a plății, recall și răspuns negativ/pozitiv la recall, plus mesaje nou apărute în această



schemă: investigarea statusului tranzacției SCT Inst, mesaj de overdraft pentru configurarea plafonului de garantare pentru participanții nedecontatori și mesaje de reconciliere (transmise automat de sistemul IPS după finalizarea fiecărui proces de decontare).

În completarea acestor două proiecte de interes pentru mediul bancar, Allevio are în vedere extinderea serviciilor și către companii, prin intermediul soluției **FinOps Suite**®. Aceasta adresează fluxurile de trezorerie din IMM-uri și corporații, optimizând eficiența și alocarea resurselor, cu funcționalități precum reconcilierea contabilă, filtrarea tranzacțiilor, raportarea și previzionarea.

FinOps Suite poate fi utilizată la scară mai largă, atât în trezoreriile marilor retailerilor, cât și în cele ale furnizorilor acestora și în relația lor cu băncile. De multe ori, furnizorii au deficit de lichiditate din cauza intervalelor mari prevăzute pentru scadența facturilor. În acest context, băncile oferă finanțare pe termen scurt pentru facturile respective, cu atât mai mult cu cât acestea sunt deja aprobate pentru plată de către client.

Întrucât FinOps Suite procesează plățile facturilor transmise către băncile cu care lucrează retailerul, are acces la acest tip de date și poate să se integreze cu soluția de factoring a băncii, aplicația de internet banking, tehnologia EDI (transfer electronic de date) cu care lucrează furnizorul și retailerul, precum și cu sistemele contabile ale celor două părți.

Întrucât factoring-ul este mai ușor de accesat decât o linie de credit obișnuită, implică mai multe riscuri, iar FinOps Suite nu doar că fluidizează acest proces birocratic anevoios prin automatizarea fluxurilor pentru toate părțile implicate, dar reduce totodată riscul de finanțare al băncilor.

Ioana Guiman, Business Development Manager Allevio
www.allevio.ro

* FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTP, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS (Treasure Open Source Software), cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axa prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

Allevo despre

Reconcilierea contabilă în cadrul companiilor

În urma unei analize atente a cerințelor pieței de corporații și întreprinderi mici și mijlocii, am considerat utilă dezvoltarea unei soluții care adresează automatizarea fluxurilor financiare ale acestora.

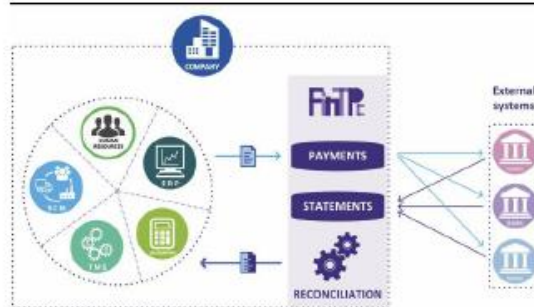
Soluția propusă de Allevo pentru trezoreriile IMM-urilor și corporațiilor, FinOps Suite*, are o arhitectură similară cu cea a produsului FinTP cu ajutorul căruia băncile obțin STP (procesare automată).

Una dintre funcționalitățile extrem de utile ale acestei soluții este reconcilierea contabilă, a cărei automatizare crește semnificativ eficiența oricărui business, fie că este vorba despre reconcilierea plăților cu facturile de la furnizori, a facturilor emise cu încasările sau a înregistrărilor contabile cu extrasele de cont.

Iată cum arată fluxul de reconciliere aferent plăților și tranzacțiilor de debit din extrase, cu mențiunea că pașii sunt similari și pentru celelalte fluxuri tratate de soluția Allevo:

1. FinTPc preia fișierele de plăți din aplicațiile de bază ale companiei (HR, contabilitate etc.).
2. Utilizatorii autorizează grupuri de plăți pentru a le trimite la bănci.
3. FinTPc preia extrasele de la fiecare bancă în parte.
4. Conform criteriilor definite anterior în aplicație, se supun reconcilierii automate plățile trimise către bănci și înregistrările de debit din extrasele preluate.
5. Dacă sunt întrunite toate criteriile definite, se face match automat pentru tranzacțiile în cauză.
6. Dacă numai o parte dintre criterii sunt întrunite, respectivele tranzacții pot fi confirmate sau respinse manual de către utilizatori.
7. De asemenea, aplicația le permite utilizatorilor să selecteze o tranzacție pentru match manual. În acest caz, după ce selectează tranzacția, utilizatorul trebuie să selecteze și perechea acesteia.

Pentru a facilita monitorizarea și luarea deciziilor de business, soluția Allevo poate asigura rapoarte de reconciliere personalizate pentru utilizatori.



Beneficiile funcției de reconciliere:

- Reducerea semnificativă a timpului alocat operațiunilor de reconciliere;
- Reducerea riscului de erori specifice intervenției resursei umane;
- Durata redusă de recuperare a investiției prin raportare la costul de oportunitate;
- Optimizarea alocării resurselor umane responsabile în prezent cu reconcilierea, pe alte proiecte care necesită suplimentarea de capital operațional;
- Eficientizarea managementului lichidităților, prin disponibilitatea mai rapidă a informațiilor, cu grad mai mare de încredere;
- Generarea de rapoarte consolidate și statistici relevante.

Ioana Guiman,
Business Development Manager Allevo
www.allevo.ro

*FinOps Suite este denumirea comercială a soluției care are în centru aplicația FinTPc, care se va dezvolta în cadrul proiectului TOSS (Treasure Open Source Software), cofinanțat din Fondul European de Dezvoltare Regională prin Programul Operațional Competitivitate 2014-2020, Axă prioritară 2 „Tehnologia Informației și Comunicațiilor (TIC) pentru o economie digitală competitivă”.

** Conținutul acestui material nu reprezintă în mod obligatoriu poziția oficială a Uniunii Europene sau a Guvernului României

SIBOS 2018 REVIEW

DOWN TO BUSINESS

PSD2 is a golden opportunity for banks to make themselves indispensable to SMEs and **Allevio** helps them do just that. **Ioana Guiman**, Managing Partner at **Allevio**, explains how



The final year of preparation for full implementation of the revised Payment Services Directive, now universally known as PSD2, is upon us.

From September 2019 banks must be fully compliant, having carried out at least six months' worth of trials with third-party providers (TPPs). If the focus of last year was on transposing the new directive into national legislation, the next nine months will see it shift towards adopting and monetising Open Banking.

Financial institutions have held up their side of the bargain; now it's time to get the clients on board. But persuading small business owners, in particular, of the

merits of sharing their financial data – on which the success of Open Banking is predicated – could prove difficult.

According to a recent KPMG report *Open Banking Open For Business?*, a quarter of the 1,000 mainly low-growth, micro-firms and simple-structure businesses it questioned 'will not share data with other financial service providers under any circumstances'.

Their reluctance to engage with Open Banking is largely attributed to a lack of trust following very public abuses of personal data by tech companies such as Uber and Facebook. But up to half might consider engaging in Open Banking with trusted financial service providers. Which

would lead you to conclude that high street banks and building societies are at a distinct advantage when it comes to monetising opportunities under PSD2, at least as far as business customers are concerned.

But they ought to be aware of another statistic, too: while only one in seven SMEs are willing to share data with financial startups and new market entrants, KPMG found more could be persuaded to switch to those new providers if they were to offer faster, easier payments and a dashboard for all their business finances – loans, savings, assets and so on.

'It is down to financial service providers to identify and implement the

right tactics and business models to cater for these different customer groups,' the report concluded. In other words, trust and reliability must be coupled with personalisation and banks just need to find the right solutions for customers.

It's precisely those elements that underpin FinTP-Connect, designed by Romanian fintech **Allevio**. It had already spotted the opportunity outlined by KPMG in the SME/financial services provider relationship and set about mining it on behalf of banks.

FinTP-Connect offers financial institutions full PSD2 compliance but, more importantly, allows banks to cater for the unique and various needs of their SME clients, which face a higher proportion of issues such as late payments, lack of automated financing to support ongoing trade and the need to manage their accounting and financials.

'As an SME ourselves, we feel the pain,' says Ioana Guiman, managing partner responsible for business development at **Allevio**. 'We would be very happy to pay a bank to take most of this off our shoulders. I want them to take over most of the manual operations and accounting overhead. I don't want to be worried about my finances, I just want to focus on my business.'

FinTP-Connect aims to allow her to do just that by facilitating automated data communication between third party account information service providers (AISPs), payment initiation service providers (PISPs) and the banks that hold the account information. As a result, payments are not only faster and easier but are also secure – giving banks that use the solution a compelling proposition with which to retain and attract SME customers.

The solution achieves centralised management of requests initiated by a PISP/AISP on behalf of the final customers, retrieves and processes these requests, transfers them to the core banking system, and then returns responses back to the PISP/AISP. It consists of several individual application programming interfaces (APIs), each positioned at a different layer of a bank, and uses the PSD2 access to accounts framework developed by The Berlin Group as its default API standard, although other standards can be implemented.

Allevio Internet Bank – last year's winner of The Most Innovative Bank in Romania, which predominantly serves SMEs, real estate development and agribusiness – was eager to embark on proof of concept testing for FinTP-Connect in advance of the September 2019 PSD2 deadline.

On top of this, the product offers

financial aggregation, factoring, accounting and enterprise resource planning services that use the same infrastructure as the bank in relation to individual customers, allowing it to tailor services to SMEs. In other words, FinTP-Connect not only makes Open Banking work but goes beyond it in giving banks the tools to build their own marketplaces – in effect, turning PSD2 to their profitable advantage.

And it doesn't have to stop there. 'Just as the unbanked are not financially included, small businesses are almost completely left out of the financial chain, bearing the full burden of managing their finances. We work with banks to see what they can do to provide something that is relevant for the businesses they serve because, while individual customers are used to the cool features that fintechs offer and are prepared to exchange data with

While individual customers are used to the cool features that fintechs offer and are prepared to exchange data with them, SMEs are often left out.

them, SMEs are often left out,' says Guiman. 'Our solution allows banks to authorise themselves under PSD2 as AISPs, so that they can aggregate the information of business customers and present them with relevant financial services – some examples would be balance sheet and reconciliation features, giving them quick insight into their liquidity, as well as new functionality, like predictive analysis and better credit scoring for their businesses – which in Romania is still a very painful process if they want financing of an invoice that's approved by their customer, for instance.'

Allevio Internet Bank – last year's winner of The Most Innovative Bank in Romania, which predominantly serves SMEs, real estate development and agribusiness – was eager to embark on proof of concept testing for FinTP-Connect in advance of the September 2019 PSD2 deadline.

'We are constantly concerned with the adoption of new technologies in our services,' says **Libra Internet Bank's** IT manager, **Alexandru Dorian**. 'As such, we responded with great interest to **Allevio's** proposal to assess the FinTP-Connect proof of concept for alignment to PSD2.'

The product faced robust assessment in a variety of scenarios. These included end-user multi-factor authentication and a TPP app, as well as access to customer transaction history and bank accounts via an authorised TPP.

Additionally, FinTP-Connect also offers application programming interface (API) management, TPP identification, rules management for applying strong customer authentication, user activity tracking for TPP management and fraud risk management, as well as native format configuration.

'We were very pleased about the collaboration with **Libra Internet Bank** and their openness to embark on such a large scale project,' says **Sorina Bera**, CEO of **Allevio**. 'Once the business requirements and technical details were pinpointed, the bank and our team joined forces to perfect this solution in a record time, animated by the financial industry's rapid and broad evolution.'

The true power of Open Banking for small businesses has yet to be fully realised but success stories are starting to circulate in Europe. In the UK, for example, a beauty salon in Kent was one of the first in the country to source a small business loan using Open Banking data. Through Funding Option – a UK-based lender that connects SMEs directly with lenders across the country – the salon was able to source a £100,000 loan in less than 90 minutes. Could banks compete with that kind of service? Guiman believes so.

'This ties to the project we are finalising that benefits from European funding: the FinOps Suite (FOS) project. Its main outcome is an open source application that provides process automation for financial operations of SMEs and corporates. 'I hope our solution changes the way banks are positioned,' she says, 'not just as enterprises that offer credits and deposits, but using the level of trust they have with customers to provide a lot more than that.'



Small businesses are a big market; but they have trust issues to overcome

Reliable FinTech middleware for your business



Allevio plays in the Financial Services field and provides software solutions that help banks, companies, microfinance, and public administrations process financial transactions and achieve compliance.

FinTP is a versatile FinTech middleware that creates the opportunity of achieving real-time payments and better management of liquidity and assets. Its core enables technical integration between various proprietary formats and applications, performs message routing and format conversion, while also ensuring data persistence, protection and archive with advanced reporting capabilities.

FinTP consists of a variety of functional features that make up the core of the application, and additional business and operational features are available, allowing the setup of an environment suited for every customer's need.

FinTP-Instant connects back-office applications of a bank to the Instant Payments service offered by TransFond, retrieving payment messages in any format provided by these applications (tables, queues, etc), ensuring their conversion to the ISO 20022 standard and routing them to the Instant Payments System (IPS). Target audience: banks, public administration.

FinTP-Connect is a solution for centralized management of requests initiated by PISP/AISP on behalf of the final customer. It retrieves and processes these requests, transfers them to the Core Banking system, and then returns the responses back to the PISP/AISP. Target audience: banks.

FinOps Suite is an innovative open source solution for corporate treasuries which centralizes financial and treasury operations, helps consolidate payments, and includes a short-term prediction component for liquidity flows. Target audience: big manufacturers, service providers, small and medium enterprises, payment processors, financial infrastructures, microfinance.

FinTP-Instant	FinTP-Connect	FinOps Suite
- Instant Payments - Straight-through processing - Connection to TransFond - Process credit transfer instructions - Interface via web services - Timestamp - Monitoring	- PSD2 compliance - Centralized request management - Back-office integration - TPP identification & validation - API management integration - Data analytics - Access for PISP & AISP	- Corporate treasuries - Payment management - Reporting - Reconciliation - Operational features - Message routing - Automation and integration