

BANCA
S I S T E M A



**ON-LINE
FACTORIZING**

**MANUALE
DI ISTRUZIONI**

1. COS'È L'ON-LINE FACTORING	5
1.2. COME ACCEDERE	
2. I MENU DISPONIBILI	7
2.1. INGRESSO CEDENTE	
2.2. PROFILO INFORMATIVO	
I Tuoi Fidi	
Conto liquidazione	
Fidi Debitori	
<i>Inquiry</i> crediti ceduti	
Documenti di notifica	
Emesso Cedente	
2.3. PROFILO DISPOSITIVO	
Cessioni - Carico interattivo	
Carico - Carico Flusso	
Consultazione	
3. ALTRI STRUMENTI	15
3.1. GESTIONE DOCUMENTI	
3.2. MODIFICA PASSWORD	
3.3. COMUNICAZIONI	
3.4. LOGOUT	
4. GLOSSARIO	17

1. COS'È L'ON-LINE FACTORING

On-line Factoring è il servizio gratuito offerto da Banca Sistema ai propri Clienti per consultare in piena autonomia i principali dati del proprio rapporto di Factoring e, se previsto, inviare nuovi portafogli di crediti oggetto di cessione.

È possibile accedere al servizio di On-line Factoring, ogni qualvolta sia necessario, attraverso l'indirizzo web **business.bancasistema.it**

1.2. COME ACCEDERE

Per consultare i dati disponibili saranno assegnate *User name* e *Password*. Quest'ultima sarà nota solo al Cliente e dovrà essere personalizzata al primo accesso.

Per l'assistenza necessaria, nel caso in cui si voglia procedere con l'ausilio di un operatore, è possibile contattare il numero verde **800 691 629**, attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle ore 18:00.

2. I MENU DISPONIBILI

Una volta effettuato l'accesso, in alto a sinistra, sarà possibile visualizzare i menu disponibili:

- Ingresso Cedente
- Gestione Documenti
- Modifica Password
- Comunicazioni

Per rendere più semplici le analisi e le consultazioni è possibile esportare e salvare i dati su un supporto durevole, in diversi formati: excel, html, xml.

2.1. INGRESSO CEDENTE

La voce di menu "Ingresso Cedente" comprende una sezione informativa: "Sezione Consultazione", all'interno della quale è possibile visualizzare ed esportare le informazioni di sintesi e di dettaglio del proprio rapporto di Factoring.

Se prevista, questa voce di menu include anche una "Sezione Dispositiva", tramite la quale è possibile inviare i crediti oggetto di cessione alla Banca.

2.2 PROFILO INFORMATIVO

All'interno della “Sezione Consultazione” sono disponibili le seguenti voci di menu:

- I Tuoi Fidi
- Conto Liquidazione
- Fidi Debitori
- *Inquiry* Crediti Ceduti
- Documenti di Notifica
- Emesso Cedente



La voce “I Tuoi Fidi” contiene una descrizione della/e tipologia/e di prodotto/i di Factoring in essere con la Banca e una sintesi della posizione dell’azienda.

Selezionando ciascuna linea di sistema attraverso l’apposito *flag*, sarà possibile accedere a ulteriori informazioni relative a:

- Conto Liquidazione
- Fidi debitori
- Dati statistici ovvero informazioni aggregate relative ai crediti ceduti nell’esercizio solare in corso e in quello precedente (c.d. *turnover*).



La voce “Conto Liquidazione” riepiloga la posizione dell’azienda nei confronti della Banca e le movimentazioni intervenute nel periodo di riferimento, che potranno essere selezionate tramite l’apposito menu a tendina. L’indicazione della causale dei movimenti è opzionale.



Nella sezione “Fidi debitori” è possibile trovare l’elenco dei debitori ceduti a Banca Sistema.

Selezionando ciascun debitore è possibile ottenere ulteriori informazioni relative a:

- *Inquiry* crediti ceduti
- Documenti di notifica
- Statistiche



La voce “*Inquiry* crediti ceduti” fornisce le informazioni di dettaglio sui crediti ceduti a Banca Sistema.

Impostando alcuni parametri, quali ad esempio: crediti aperti, chiusi o entrambi; data emissione, data scadenza; crediti riconosciuti o non riconosciuti, sarà possibile ottenere un maggiore dettaglio sulle proprie ricerche.

In presenza di numerose pagine è possibile impiegare la funzione (tasto in alto sulla destra della tabella) che consente di visualizzare tutti i crediti su un'unica pagina.



La sezione “Documenti di Notifica”, contiene, se previsto, l’elenco delle “Lettere di Inizio Rapporto” (LIR) in essere per ogni debitore.



Attraverso la voce “Emesso Cedente” è possibile consultare l’elenco delle contabili di pagamento emesse dalla Banca nei confronti dell’azienda.

Cliccando su ciascun documento è possibile visualizzarne il contenuto e salvarlo in piena autonomia.

2.3. PROFILO DISPOSITIVO

La Sezione Dispositiva, se prevista, consente di trasmettere i nuovi portafogli di crediti oggetto di cessione. È articolata nelle voci di menu dettagliate di seguito:

- Carico Interattivo
- Carico Flusso
- Consultazione

CARICO INTERATTIVO

CARICO FLUSSO

CONSULTAZIONE

Il carico interattivo consiste in un inserimento manuale dei crediti da presentare alla Banca: potranno essere inserite fatture, note di credito, note di debito.

Per proseguire sarà necessario compilare, per ogni documento oggetto di cessione, i seguenti campi obbligatori:

- codice cliente, indica la codifica utilizzata per identificare il debitore ceduto che verrà fornita da Banca Sistema;
- data emissione del documento;
- numero del documento;
- importo del documento;

- data di scadenza del documento;
- modalità di pagamento;
- divisa della cessione (indicare “EUR” per le cessioni in euro).

Nel caso di debitori appartenenti alla Pubblica Amministrazione sarà necessario compilare anche CIG (Codice Identificativo di Gara) e CUP (Codice Unico di Progetto), ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari in conformità alla legge n. 136 del 2010 e successivi aggiornamenti.

Per confermare l'avvenuto inserimento sarà sufficiente cliccare su **“Applica”**.

Per inserire i documenti successivi sarà necessario ripetere le operazioni sopra descritte.

Utilizzando i tasti “Modifica” ed “Elimina” sarà possibile modificare o eliminare i documenti inseriti.

Per inviare la cessione alla Banca sarà sufficiente cliccare sulla voce **“Invia Flusso”**.

Al termine delle operazioni sarà prodotta una lettera con il riepilogo delle fatture cedute tramite il servizio On-line Factoring che dovrà essere stampata, firmata e inviata a **gestionefactoring@bancasistema.it**

CARICO INTERATTIVO

CARICO FLUSSO

CONSULTAZIONE

In alternativa al carico interattivo, è possibile presentare una cessione utilizzando la voce di menu “Carico Flusso”, che consente di inviare più documenti contemporaneamente tramite l’inserimento di un unico *file*.

Nella sezione “Comunicazioni” è disponibile il modello da compilare e le istruzioni per la creazione del tracciato da inviare alla Banca.

CARICO INTERATTIVO

CARICO FLUSSO

CONSULTAZIONE

La sezione “Consultazione” consente di verificare l’elenco delle cessioni inviate e il loro stato.

3. ALTRI STRUMENTI

3.1. GESTIONE DOCUMENTI

Nella voce di menu “Gestione Documenti” è possibile selezionare e salvare su supporto durevole, le contabili di pagamento dell’azienda e gli estratti conto periodici riferiti alla posizione.

3.2. MODIFICA PASSWORD

Questa voce di menu consente di modificare la *password* anche successivamente al primo ingresso.

Tutte le indicazioni riguardanti le regole da seguire per una corretta composizione della stessa saranno presenti all’interno di questa sezione.

3.3. COMUNICAZIONI

In questa sezione sono disponibili le istruzioni utili per inviare i portafogli oggetto di cessione e consultare le eventuali comunicazioni predisposte dalla Banca.

3.4. LOGOUT

Cliccando su *Logout* è possibile disconnettersi dal servizio di On-line Factoring una volta completata la sessione di lavoro.

4. GLOSSARIO

Linea di Sistema: Indica la tipologia di prodotto sottoscritto dal Cliente.

Saldo Contabile: Indica la posizione della Banca nei confronti del Cliente.

Conto Cessione: Indica l'importo dei crediti ceduti e non acquistati dalla Banca.

Conto Debitore: Indica l'importo dei crediti in essere.

Saldo Maturato: Indica l'importo dei crediti maturati dal Cliente in un'operazione di *Maturity Factoring*

Turnover: Indica la somma delle fatture cedute in un determinato arco temporale.



800 691 629



business.bancasistema.it

bancasistema.it