

**BANCA**  
S I S T E M A



**ON-LINE  
FACTORIZING**

**MANUALE  
DI ISTRUZIONI**



<b>1. COS'È L'ON-LINE FACTORING</b>	5
1.2. COME ACCEDERE	
<b>2. I MENU DISPONIBILI</b>	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	
<b>3. ALTRI STRUMENTI</b>	15
3.1. GESTIONE DOCUMENTI	
3.2. MODIFICA PASSWORD	
3.3. COMUNICAZIONI	
3.4. LOGOUT	
<b>4. GLOSSARIO</b>	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](mailto: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](https://business.bancasistema.it)

[bancasistema.it](https://bancasistema.it)