

## SDD – SEPA DIRECT DEBIT ATTIVI

Gestione di tutte le disposizioni di incasso lato Creditore

Per disposizioni di incasso si intende un ordine dato da un cliente (di norma un'impresa) alla propria banca di incassare, direttamente o tramite un'altra istituzione creditizia, un credito vantato nei confronti di un terzo. Attualmente, in Italia si realizza attraverso il RID (pre-autorizzato) e la RI.BA (non pre-autorizzata), mentre in ogni paese europeo l'incasso dei fondi di iniziativa del creditore avviene con procedure ed in contesti normativi molto differenti tra loro, di difficile e laboriosa armonizzazione.

Il SDD - SEPA Direct Debit armonizza il processo di incasso del credito in ambito europeo sfruttando un unico schema contrattuale di riferimento. Il processo di incasso, suddiviso in due aspetti applicativi distinti, il lato debitore ed il lato creditore, ha portato alla creazione di due soluzioni gestionali distinte.

### Obiettivi

SDD - SEPA Direct Debit Attivi permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione degli incassi, lato creditore, di qualsiasi natura. Può inoltre essere corredato da altre funzioni idonee ad offrire Servizi Aggiuntivi alla propria clientela.

### Caratteristiche del prodotto

La soluzione pensata in ottica modulare è composta da:

#### Gestione rapporto di portafoglio

Permette la gestione integrata di tutte le posizioni di credito che ogni singolo cliente ha in essere con le diverse controparti contrattuali, a cui fornisce un servizio/fornitura regolato tramite SEPA Direct Debit.

All'interno di questo modulo è possibile aprire, variare o estinguere i diversi rapporti nonché gestire le posizioni di rischio.

#### Gestione presentazioni

Il modulo è deputato alla gestione delle presentazioni di incasso.

Nello specifico gestisce:

- :: accoglimento presentazioni inviate dal cliente cedente
- :: generazione automatica della distinta di presentazione
- :: inserimento manuale della presentazione
- :: variazione/annullo presentazione
- :: repair presentazioni sospese - da clientela
- :: autorizzazione presentazioni
- :: carico degli incassi in caveau
- :: generazione eventi contabili

### **Gestione accreditato**

Il modulo è deputato alla gestione delle presentazioni di incasso.

Nello specifico gestisce:

- :: accoglimento presentazioni inviate dal cliente cedente
- :: generazione automatica della distinta di presentazione
- :: inserimento manuale della presentazione
- :: variazione/annullo presentazione
- :: repair presentazioni sospese - da clientela
- :: autorizzazione presentazioni
- :: carico degli incassi in caveau
- :: generazione eventi contabili

### **Gestione accreditato**

La procedura permette di accreditare l'importo del Direct Debit alla scadenza (Dopo Incasso) e le partite SBF alla maturazione valuta, nonché di effettuare anticipazioni di partite in corso di maturazione.

### **Gestione incasso**

Attraverso questo modulo è possibile estrarre i Direct Debit in scadenza, inviare i Direct Debit domiciliati presso altre Banche, inviare i Direct Debit domiciliati sulla Banca stessa al modulo SDD Passivi e generare così i relativi eventi contabili.

### **Gestione R-messages**

La procedura permette di acquisire gli R-Messages provenienti da Banche domiciliatarie e dalle filiali, produrre i movimenti di addebito, generare i relativi eventi contabili e fornire il flusso per l'informativa al cliente cedente.

### **Storico ed interrogazioni**

La procedura permette di storicizzare le presentazioni effettuate da Banche ed i relativi Direct Debit generati.

Sono disponibili funzioni di interrogazione delle presentazioni e dei Direct Debit relativi.

I criteri di selezione sono impostabili in modo parametrico permettendo così di generare una lista contenente solamente i dati desiderati, ad esempio:

- :: le distinte presentate da un Cliente
- :: le distinte che si trovano in uno specifico stato
- :: tutti i Direct Debit presi in carico in una certa data

È inoltre possibile visualizzare per ciascuna riga della lista:

- :: tutti i dati della presentazione/ Direct Debit
- :: l'elenco degli eventi che hanno interessato la presentazione/ Direct Debit
- :: gli R-messages correlati al Direct Debit

## **Funzionalità opzionali**

### **Gestione mandati del creditore**

La gestione Mandati consente alla Banca di proporre servizi a valore aggiunto (AOS) per aumentare l'efficienza e la sicurezza delle transazioni, offrendo ai clienti creditori l'archiviazione e la gestione elettronica dei mandati, nonché il completamento, nella fase di trasmissione dei Direct Debit, dei dati della collection con le informazioni del mandato archiviato