

UNICREDIT IRÁNYÍTÓSZÁMLA SZOLGÁLTATÁS

Az UniCredit bank úttörő szolgáltatása a fogadott, de csak nehézségek mellett beazonosítható jóváírások hatékony kezelésére

Tisztelt Ügyfelünk/leendő Ügyfelünk!

Ezúton szeretnénk tájékoztatni Önt az UniCredit Bank egyedülálló, Irányítószámla szolgáltatásáról, amely segítségével jelentős és igen időigényes adminisztrációs feladatoktól mentesítheti vállalkozását.

Milyen adminisztrációs terhekkel szembesülhet vállalkozása jóváírási forgalma elemzése során?

Sok vállalkozás napi munkamenetében jelentős terhelést jelent a folyószámláikra érkező jóváírások ún. manuális rekonziliálása. E munkafolyamat során a vevőanalitika és bankszámlakivonat akár tételes összevetése, összehasonlítása is szükséges lehet annak érdekében, hogy minden beérkező jóváírásról egyértelműen kiderüljön, arra milyen kibocsátott számla alapján, vagy akár melyik vevőtől került sor. A nehézségek leggyakoribb forrása a vevő/fogyasztó beazonosíthatatlanságára vezethető vissza (pl. eltér az utaló személytől), hiszen sok esetben hibásan, hiányosan, vagy egyáltalán nem kerül kitöltésre a közlemény rovat, amely egyéb esetben tartalmazná az utalást indító fél vevőazonosítóját és/vagy az átutalás jogcímét.

A beazonosíthatatlan tételek kezelésére eddig is mutatkoztak meg oldások (alszámlák megnyitása, karakterfelismerő alkalmazások a könyvelési rendszerekben), azonban ezek alkalmazása esetenként jelentős többletköltséggel járt a vállalkozások számára. Az UniCredit Irányítószámla olyan integrált megoldást biztosít, amely segítségével a bejövő tételek elemzésére fordított munkaidő minimálisra csökkenthető.

A megoldás: UniCredit Irányítószámla?

Az UniCredit Irányítószámla szolgáltatás segítségével

- egyedi számlaszám generálható vevőnként (vagy akár jogcímenként) – a számlaszámok generálását ügyfeleink önállóan végzik a bank által biztosított program segítségével;
- az egyedi (vevők részére kiosztott) számlaszámokra beérkező összes tétel jóváírására az ügyfelünk által megjelölt pénzforgalmi számla javára kerül sor;
- a bank az egyedi számlaszámokra beérkező jóváírásokról elektronikus analitikát bocsát ügyfelei rendelkezésére.

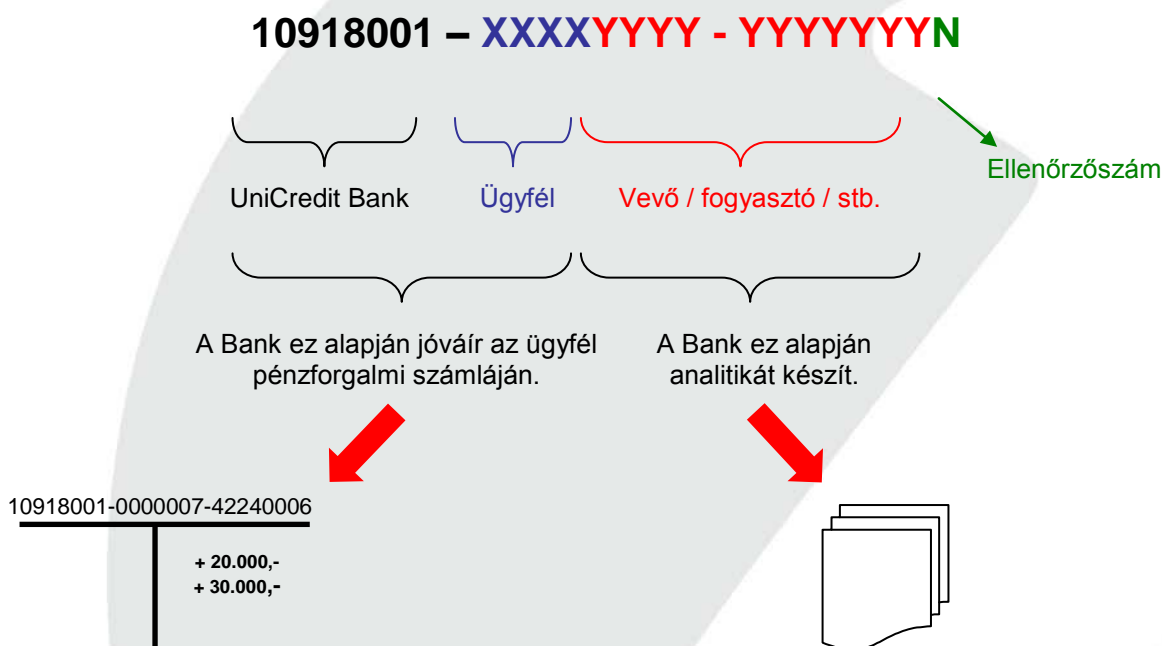
Hogyan működik az UniCredit Irányítószámla?

A jelenlegi szabvány belföldi fizetési forgalomban használt, 3x8 karaktert tartalmazó GIRO számlaformátumból a bank 2x8 karaktert ügyfelei rendelkezésére bocsát a következők szerint. A második 8 karaktert tartalmazó számsor első négy számjegye azonosítja az UniCredit Banknál számlavezetett Ügyfelet – ezt előzetesen a bank határozza meg. A következő 11 karaktert Ügyfeleink szabadon használhatják fel, azaz azokat hozzárendelhetik egyes vevőikhez, vagy vevőik egyes számláihoz is. Fontos, hogy vevőket előzetesen értesíteni kell a számlaszám változásáról, mivel a szolgáltatás zavartalan működése érdekében a vevőknek már a saját azonosítójukat is tartalmazó számlaszámra kell teljesíteniük fizetéseiket (abban az esetben, ha a vevő a korábban használt általános számlaszámra teljesíti fizetését, akkor a korábbi rendszernek megfelelően az UniCredit

Bank az ilyen tételeket is további késedelem nélkül jóváírja, viszont ilyen esetekben nem tudja biztosítani a jóváírások azonosításához szükséges analitikát). A számlaszám utolsó karaktere ellenőrző szám, ezért az nem választható szabadon.

A szolgáltatás működését a következő áttekintő ábra szemlélteti:

a belföldi fizetési forgalomban használt számlaszám formátum (3x8 karakter)



Az UniCredit Bank szolgáltatáshoz való csatlakozás bizonyos előkészületeket igényel ügyfeleink részéről is. A bank által biztosított program segítségével létre kell hozni az egyes vevőkhöz rendelt egyedi számlaszámokat, amelyről az érintett vevőket is értesíteni kell. Ehhez kapcsolódóan Ügyfeleinknek saját nyilvántartásukban egyes vevőikhez (vevői analitika) szintén el kell menteniük az azokhoz generált egyedi számlaszámokat. A bank által biztosított analitika tartalmazza a jóváírás összegét, értéknapját, a küldő fél (vevő) nevét és számlaszámát, a vevő által megadott közleményt, valamint azokat az egyedi számlaszámokat, amelyre a fizetést teljesítették. A bank által ilyen módon átadott adatok összevezethetők Ügyfeleink saját nyilvántartásában vezetett vevői analitikájával.

Az Irányítószám^{la} szolgáltatáshoz kapcsolódó analitikát a bank TXT formátumban továbbítja ügyfelei részére, így annak automatikus feldolgozása a legtöbb elektronikus vállalatirányítás, vagy adatbázis kezelő rendszerben biztosított. Az analitikát a bank elektronikus levél csatolmányaként, jelszóval védve továbbítja az ügyfelei részére.

A vevők részére generált egyedi számlaszámok csak adminisztratív célt szolgálnak, az ezekre irányuló forgalom minden esetben egy megjelölt pénzforgalmi számlaszámra kerülnek jóváírásra (tovább-vezetésre). Ennek megfelelően az egyedi számlaszámok nem pénzforgalmi számlák, jelentésük az érintett hatóságok felé nem szükséges.

Milyen megbízási típusokat kezel az UniCredit Irányítószámla?

Az UniCredit Bank Irányítószámla szolgáltatás az alább felsorolt megbízási-típusok kezelését biztosítja a feldolgozáshoz szükséges analitikával.

- Giro, bankok közötti forint átutalás
- Bankon belüli elektronikus forint átutalás
- Csoportos forint átutalás jóváírása¹
- Pénztári befizetés UniCredit bankfiókban

Amennyiben sikerült felkeltenünk érdeklődését az UniCredit Irányítószámla szolgáltatás iránt, akkor kérjük keresse fel legközelebbi fiókunkat, ahol munkatársunk készséggel áll további információkkal az Ön rendelkezésére. Várjuk megkeresését!

A tovább sikeres együttműködés reményében,

Üdvözlettel:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

¹ kizárólag bankon kívülről érkező átutalások esetében