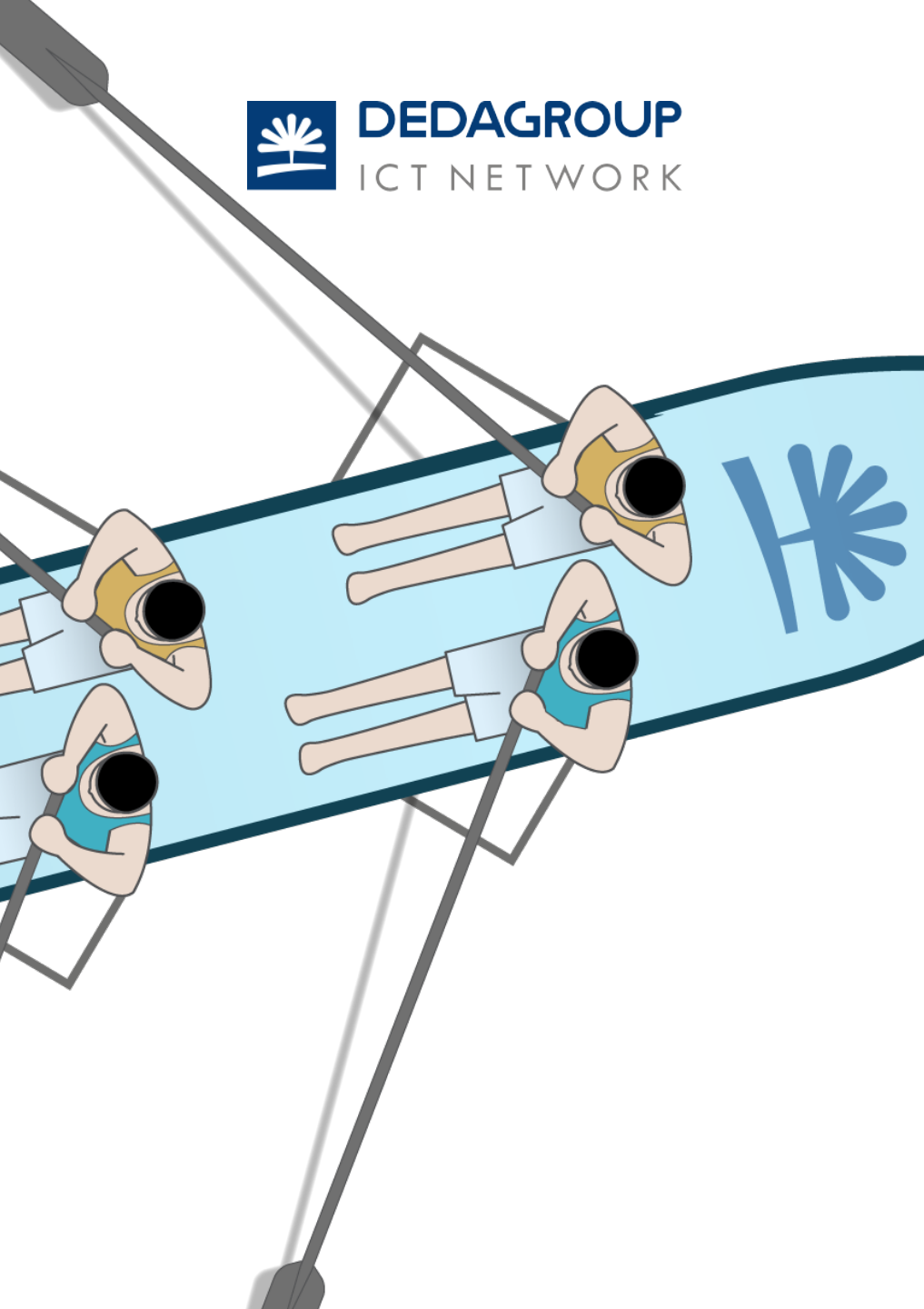




II RAPPORTO BANCA-IMPRESA

**Spunti per la gestione efficiente della
liquidità e la transizione a SEPA**

ABI SPIN, Payment and Cash Management

Napoli, 11/06/2013

Lidia Scarpelli

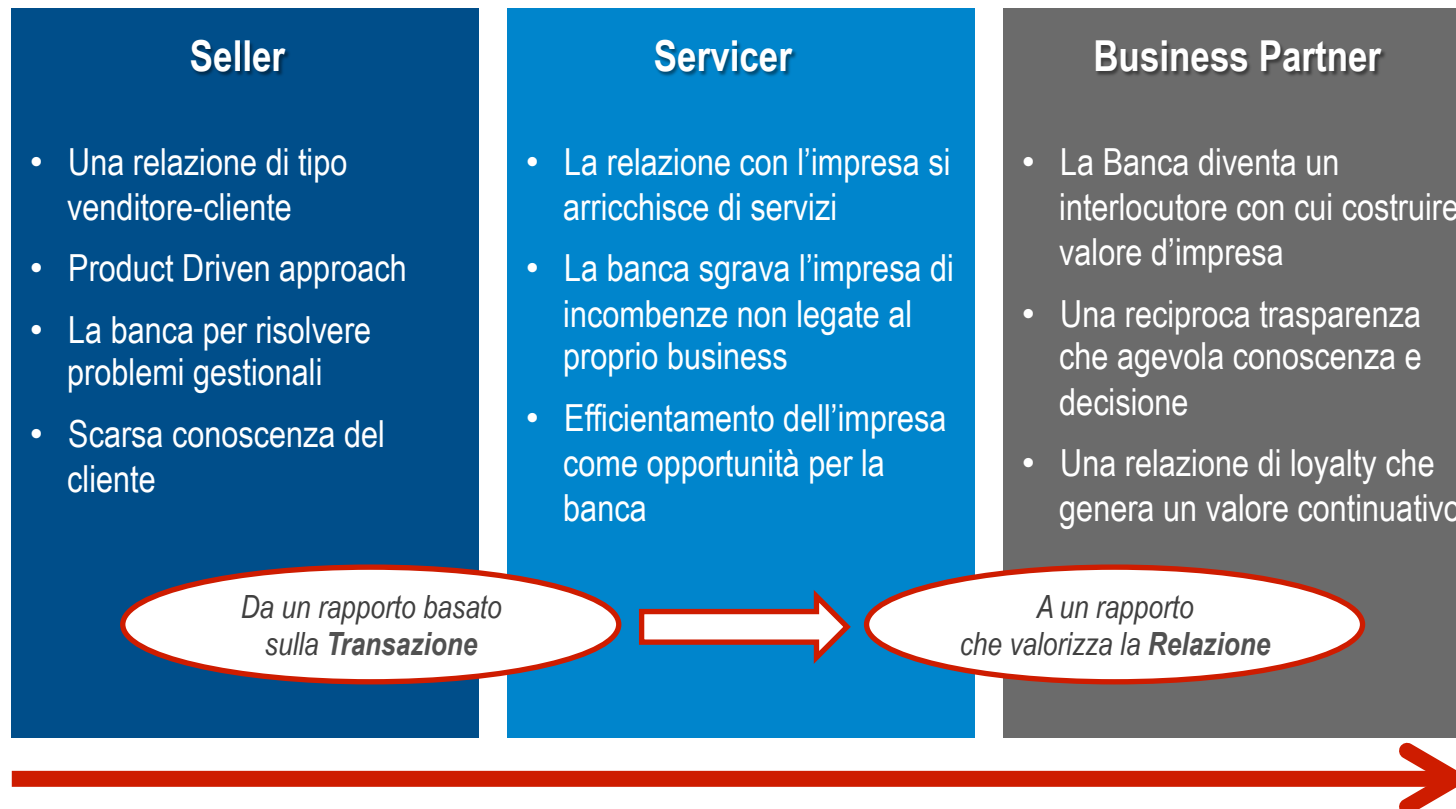
Financial Services Banking Director

DDway - Dedagroup

Un Rapporto Banca-Impresa che cambia...

... per sostenere le imprese migliori nel modo più efficiente

- Lo stato di crisi e complicazione del contesto rendono estremamente difficile la vita delle imprese
- La missione bancaria di facilitatore di sistema si traduce in un più saldo rapporto con l'impresa, quale elemento competitivo differenziante

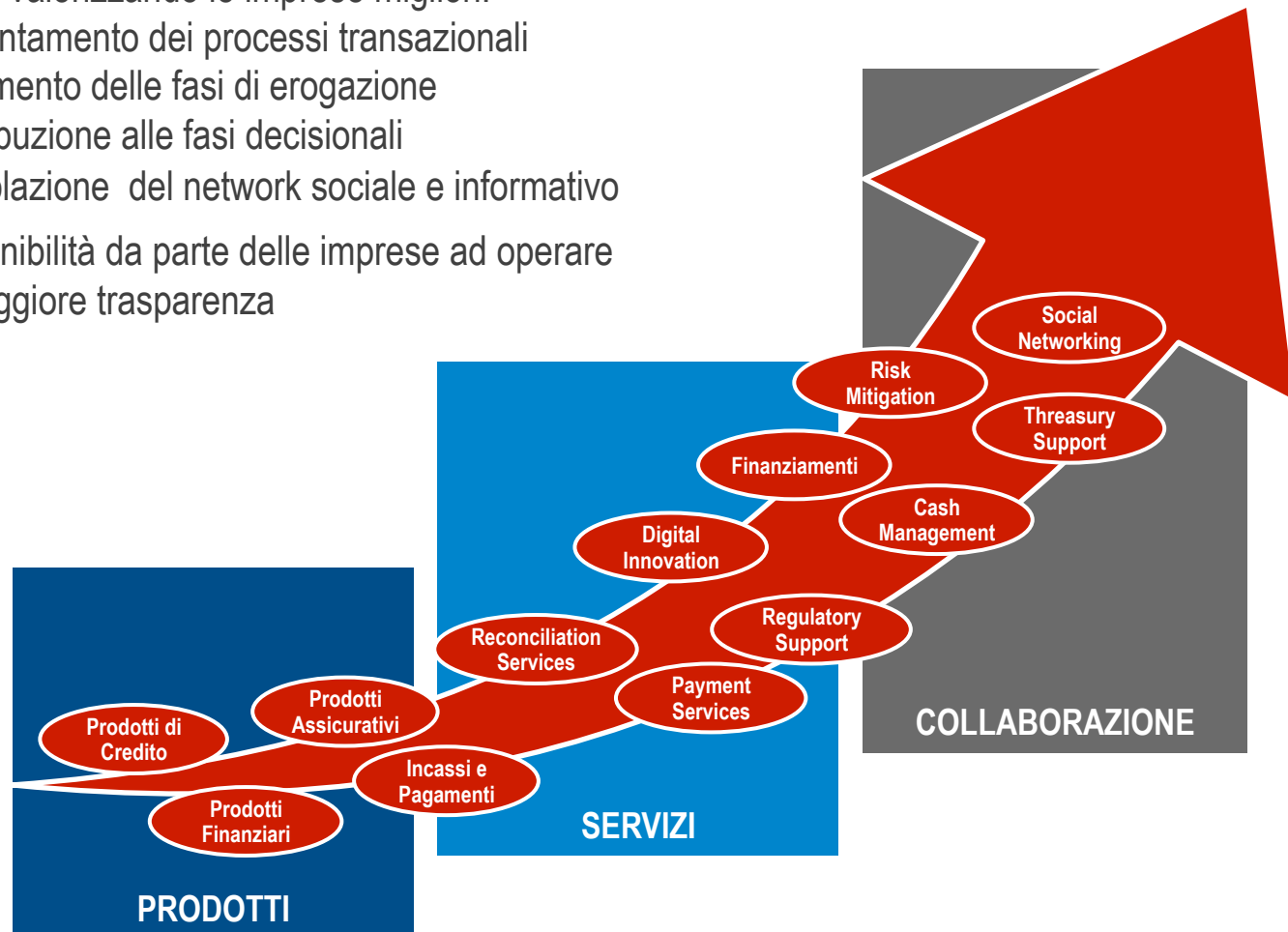


Un Rapporto Banca-Impresa che cambia...

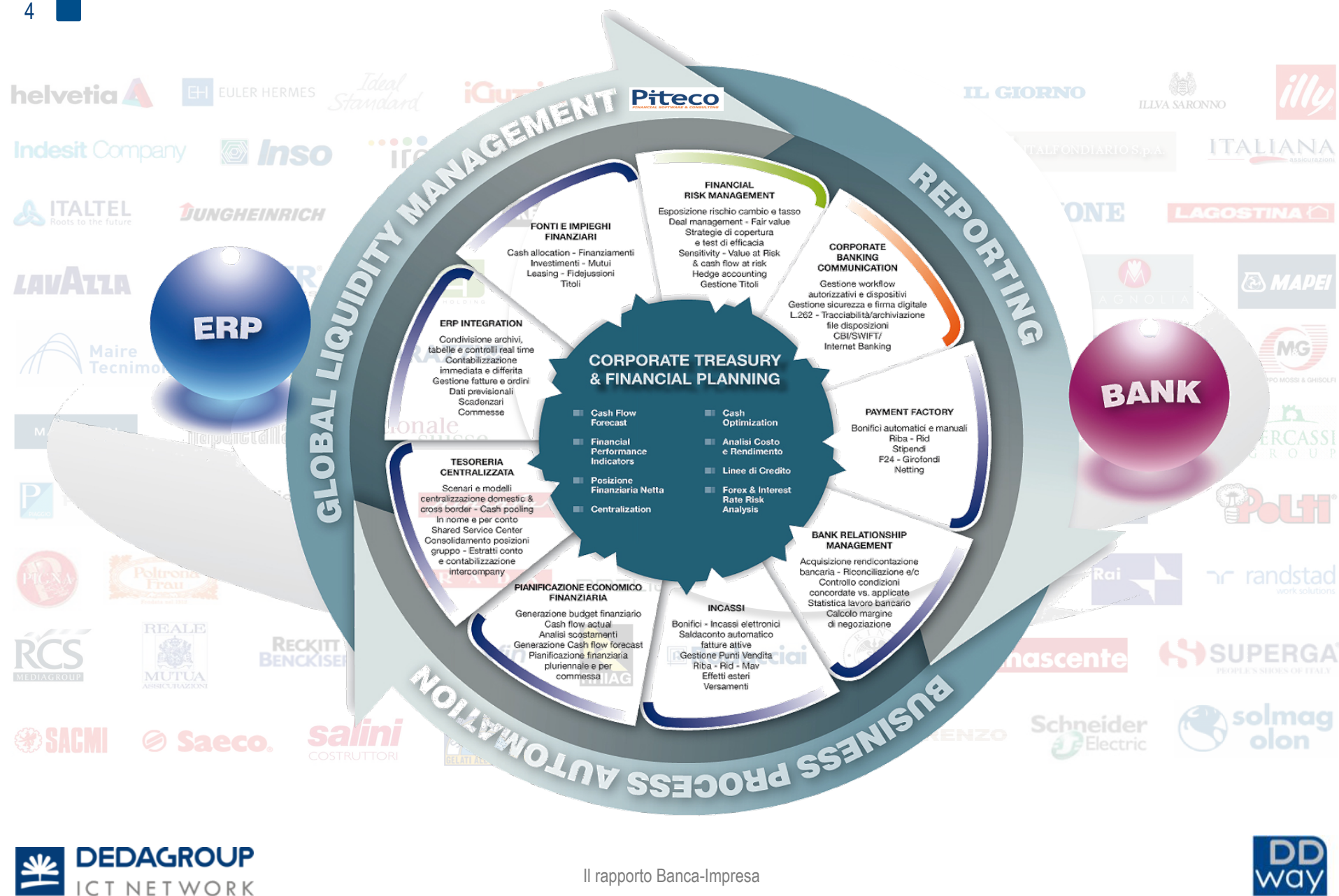
... per sostenere le imprese migliori nel modo più efficiente

3

- La Banca ha bisogno di adottare modalità di interazione con l'Impresa che consentano di contribuire all'efficienza valorizzando le imprese migliori:
 - efficientamento dei processi transazionali
 - snellimento delle fasi di erogazione
 - contribuzione alle fasi decisionali
 - agevolazione del network sociale e informativo
- ... e la disponibilità da parte delle imprese ad operare con una maggiore trasparenza



L'offerta della Banca a sostegno dell'azienda



L'offerta della Banca a sostegno dell'Azienda:

Gestione della liquidità efficiente

Treasury Internet Banking

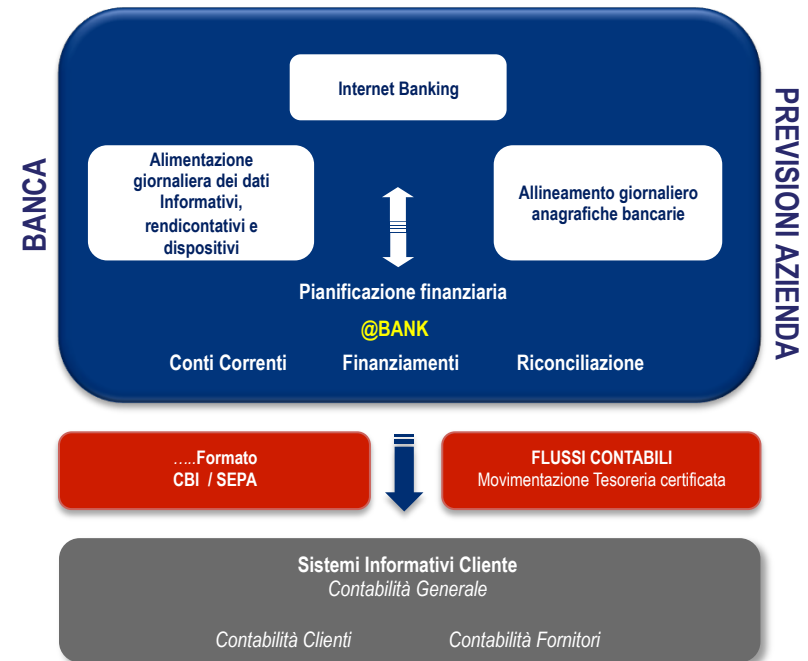
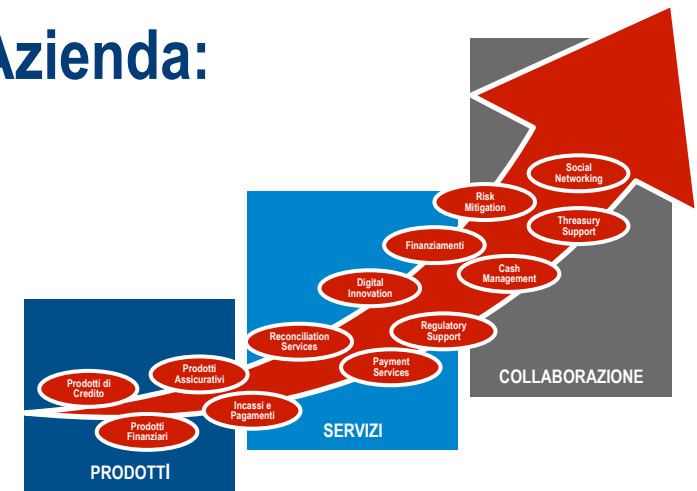
Soluzione veicolata dagli Istituti di Credito affinché possano incrementare i servizi offerti alla loro clientela PMI con evolute soluzioni di Tesoreria Aziendale.

Il servizio integra le funzionalità di Internet Banking con il prodotto **Treasury PITECO @Bank** fornendo un unico strumento di gestione della Tesoreria e della filiera Banca – Impresa.



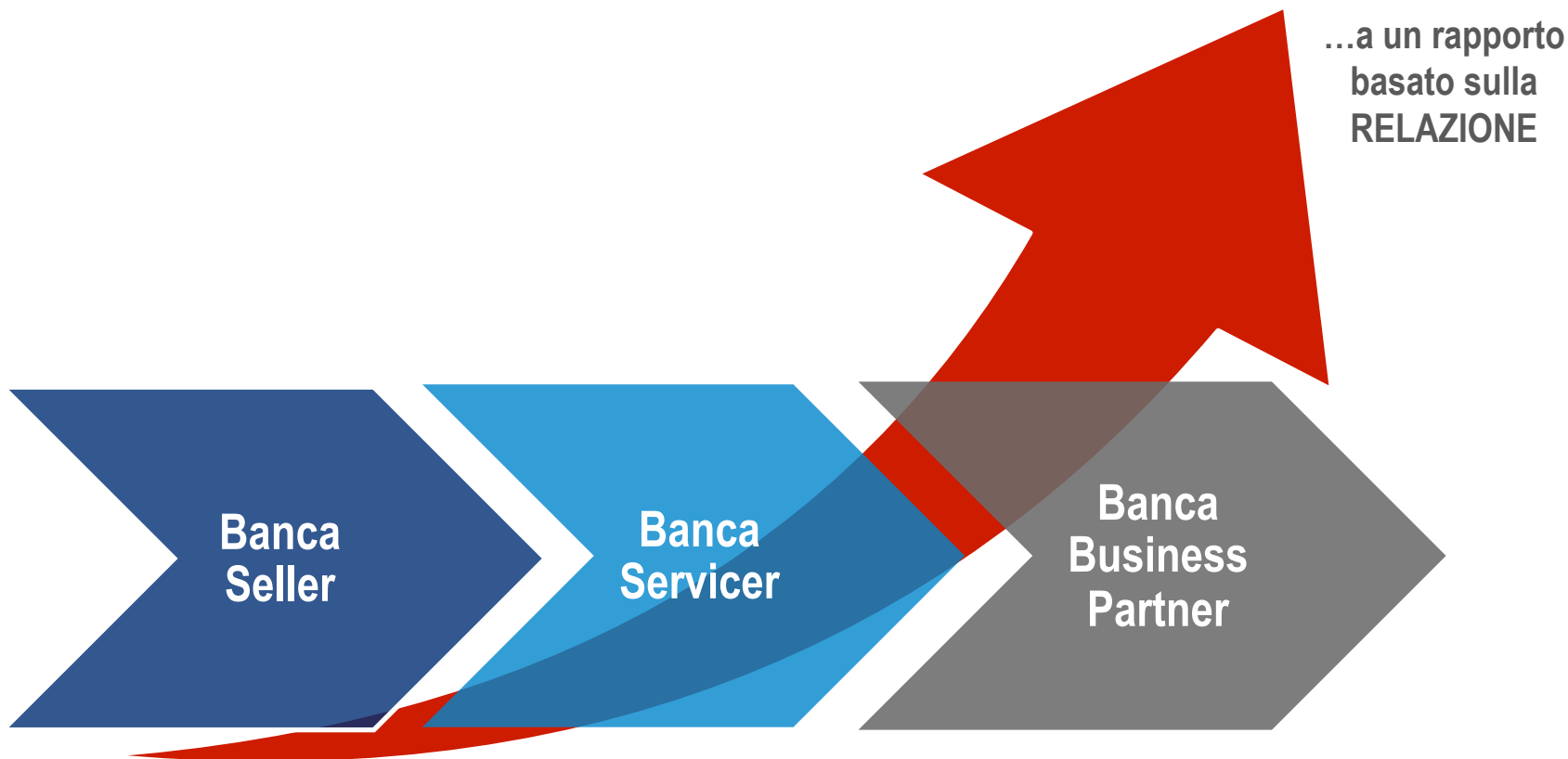
Assets:

- Moduli di Integrazione con gli ERP e Gestionali Contabili come SAP, Oracle, Jde, ACG utilizzati da centinaia di aziende
- Profonda conoscenza degli Standard bancari Nazionali ed Internazionali quali CBI, SWIFT, SEPA,...



Un Rapporto Banca-Impresa che cambia...

... per sostenere le imprese migliori nel modo più efficiente



Da un rapporto basato
sulla **TRANSAZIONE**...

...a un rapporto
basato sulla
RELAZIONE

L'offerta della Banca a sostegno dell'Azienda

7

Soluzioni Incassi & Pagamenti: Suite BankPay

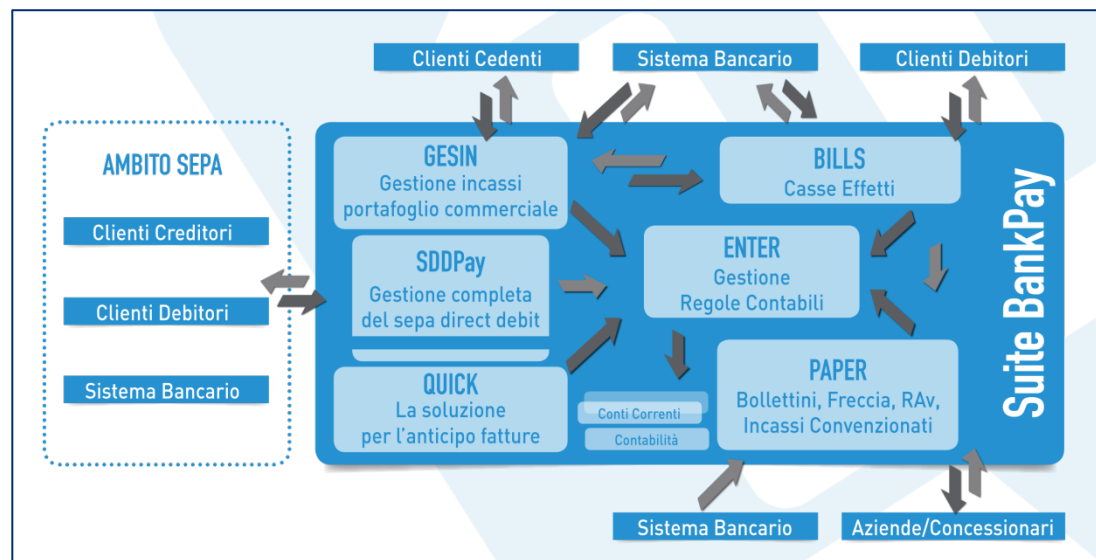
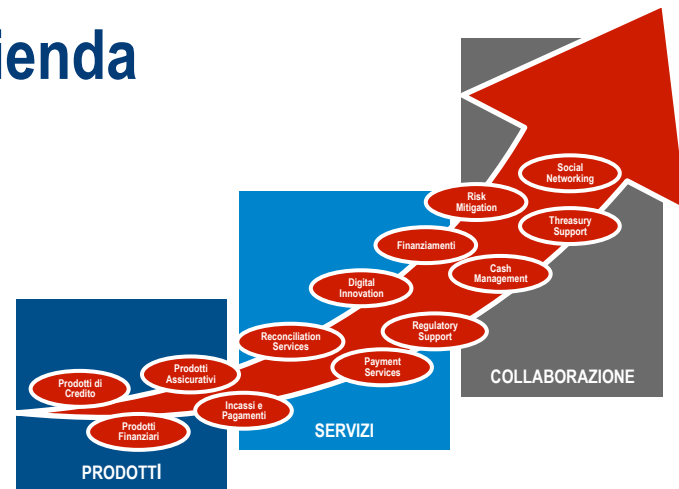
Le nostre soluzioni della suite Bank Pay gestiscono i processi:

- Gestione Incassi Italia (RIBA, RID, MAV, Effetti Cartacei, RAV, Bollettini)
- Anticipo Fatture e altri documenti Italia
- Gestione SEPA Direct Debit
- Gestione del Rischio del Debitore
- Integrazione con la Contabilità Generale
- Gestione SEDA

Assets:

Tutti i Prodotti seguono un Masterplan di:

- Aggiornamento alla Normativa Italiana
- Aderenza alla PDS e ai vari Rulebooks
- Evoluzioni di mercato: Continuità operativa RIDtoSDD, AOS
- Front-end WEB



Banche Estere: System Integration SEPA-CBI

Dalla nostra competenza in area SEPA, nasce il servizio consulenziale di analisi processi relativi al System Integration dei Servizi CBI in ambito SEPA per le filiali Italiane di Banche Estere.

L'offerta della Banca a sostegno dell'Azienda

8

Migrazione a SEPA – La trasformazione SDD per le PMI

Le Aziende presentatrici dovranno implementare un archivio elettronico per i Mandati SEPA sottoscritti dai propri clienti Debitori e la “conversione” delle attuali Deleghe RID in Mandati e produrre SDD in formato UNIFI 20022 (XML) e completi delle informazioni richieste dal SDD



- Costi iniziali per le Aziende difficilmente recuperabili
- Infrastruttura tecnica e informatica da gestire
- Modifiche per la produzione di nuovi tracciati per gli incassi da presentare verso la banca proponente (XML)
- Implementazioni per la gestione dei Mandati SEPA
- Gestione di successive implementazioni dovute ad adeguamenti normativi, il servizio avrà evoluzioni nel tempo

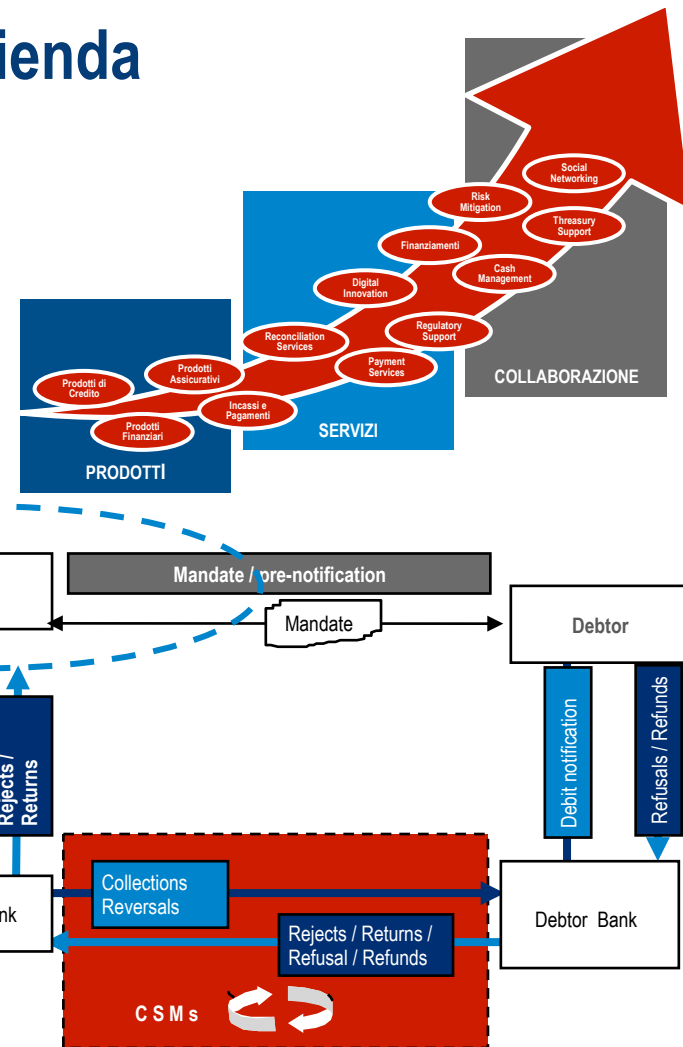
Le soluzioni DedaGroup permettono alla banca di offrire all'Azienda nuovi servizi a supporto della migrazione a SEPA:

Arricchimento e conversione del tracciato per le presentazioni di incassi, dallo standard formale RID (CBI-120) allo standard SDD (XML), recuperando le informazioni mancanti (es. IBAN del Debitore) da data-entry e/o carichi precedenti. **Completamento del CBI arricchito** (in alternativa al servizio precedente).

Gestione del ciclo di vita del Mandato SEPA. In caso di adesione dell'Azienda alla SEDA, il servizio gestirà anche le funzioni di aggiornamento del Mandato e la messaggistica prevista dal nuovo AOS nello scambio con la Banca di allineamento.

Migrazione delle Deleghe RID dall'archivio Azienda al nuovo archivio Mandati SEPA.

Ulteriore possibilità di servizio: **Gestione End-Date per la trasformazione degli incassi RID in SDD**



L'offerta della Banca a sostegno dell'Azienda

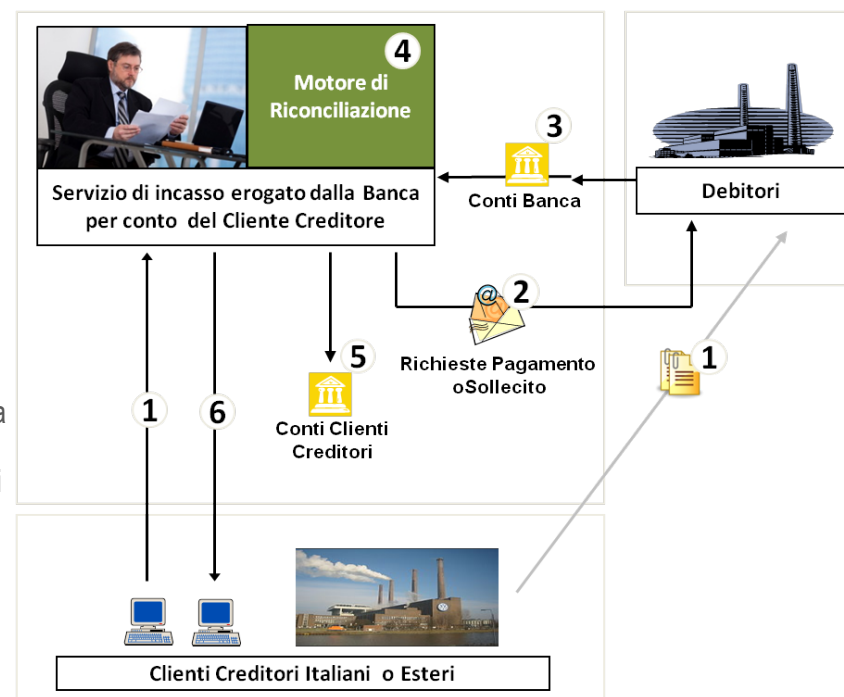
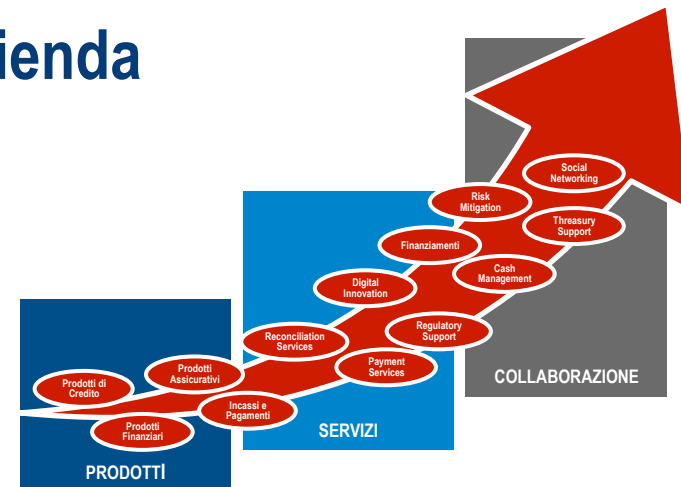
Servizio Incassi per conto del Cliente

Il Servizio di ottimizzazione amministrativa e finanziaria degli incassi relativi alle fatture presentate dalla clientela:

- la rendicontazione degli incassi suddivisa per paese, per debitore e per fattura
- l'invio in automatico ai debitori finali delle richieste di pagamento e dei solleciti
- la canalizzazione dei flussi su conti Banca accessi nei diversi paesi ed il successivo accredito sul c/c indicato dal cliente creditore acceso in Italia
- la riconciliazione automatica con i dati delle fatture
- Invio delle richieste di pagamento ai debitori
- Rendicontazione giornaliera (anche online) su pagamenti, insoluti e solleciti.

Benefici per il Cliente della Banca

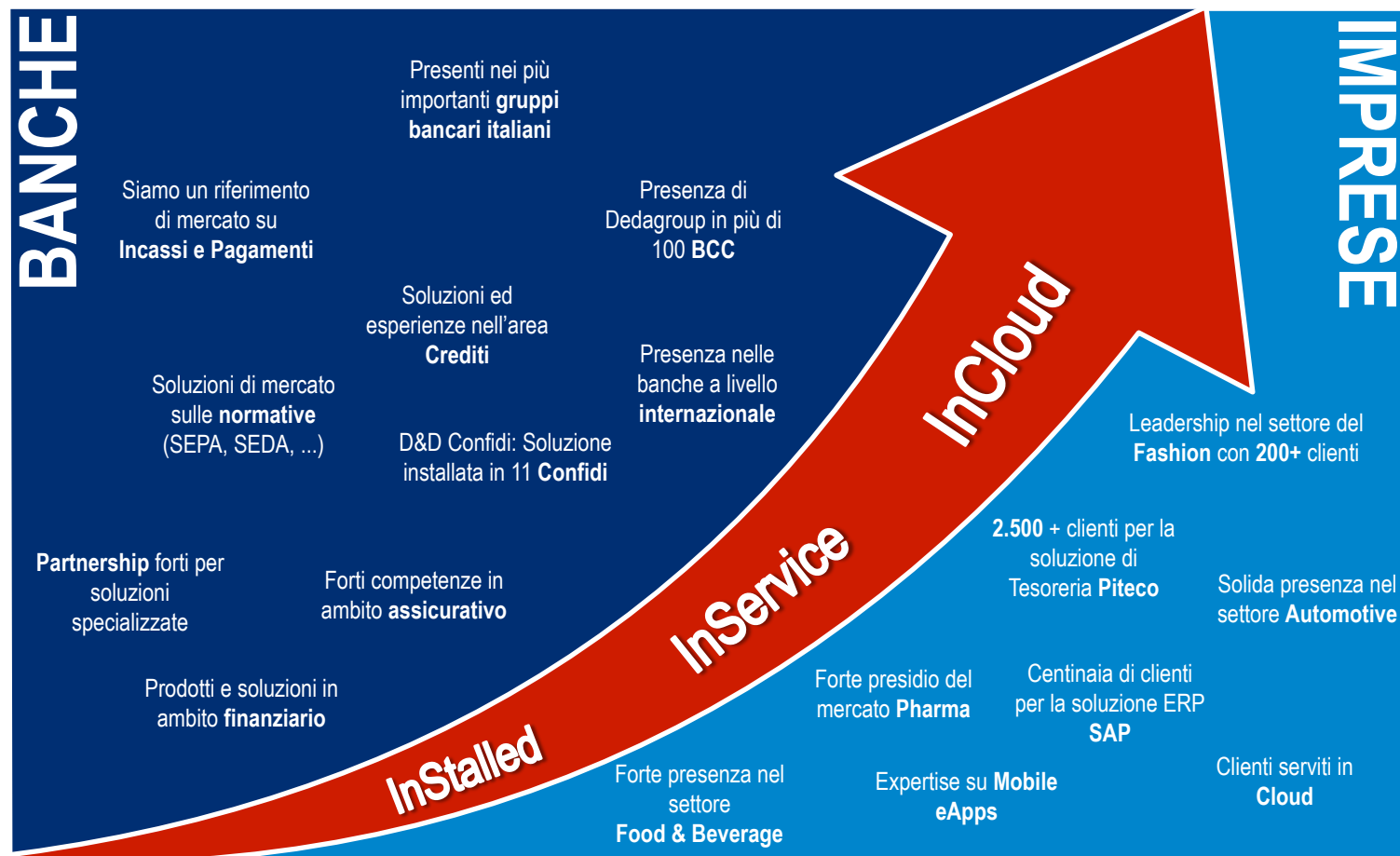
- la rendicontazione degli incassi suddivisa per paese, per debitore e per fattura
- l'invio in automatico ai debitori finali delle richieste di pagamento e dei solleciti
- la canalizzazione dei flussi su conti Banca accessi nei diversi paesi ed il successivo accredito sul c/c indicato dal cliente creditore acceso in Italia



Rapporto Banca - Impresa

La qualificazione di Dedagroup

In questa dinamica il nostro Modello Federativo e la nostra storia Multi Industry ci consentono di valorizzare le esperienze, le soluzioni, le infrastrutture e il parco clienti Dedagroup.





www.ddway.it | info@ddway.it
