

MODULO RID

RID				
pagamento RID con emissione automatica file CBI per home banking	STA	PRO	BUS	ENT
Modulo	-	Si	Si	Si

INTRODUZIONE

E' un servizio di incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.

L'attivazione di un RID con conto corrente bancario si compone di due fasi:

1. Allineamento Elettronico Archivi
2. Disposizioni d'incasso

Il servizio di **"Allineamento Elettronico Archivi"** vi permette di inviare alle banche, domiciliarie dei pagamenti dovuti dai vostri clienti, il flusso elettronico contenente l'autorizzazione all'addebito ricevuta dai debitori.

Il servizio **"Disposizione d'incasso"** vi permette di inviare alle banche la richiesta di riscossione automatizzata di incassi di varia natura mediante addebito preautorizzato sul conto del debitore.

MODULO

Permette la generazione automatica di file di testo compatibili Corporate Banking Interbancario (CBI) che possono essere importati dal software di home banking fornito dalla Vs. banca ed inviati al circuito bancario per l'attivazione dei RID ai clienti del centro.

Il modulo RID consente la generazione sia del file di "Allineamento Elettronico Archivi" che del file di "Disposizione d'incasso".

L'Allineamento Elettronico Archivi (AEA) consente l'inserimento dei dati dei debitori (clienti del centro) e deve essere eseguito con un numero di giorni di anticipo rispetto all'emissione della prima disposizione di incasso (RID), pertanto il sistema prevede un parametro per specificare il tempo necessario fra l'AEA e il RID.

Prima di procedere con il modulo RID è necessario compilare i campi di impostazione dei parametri, richiedendo i campi necessari alla propria banca di appoggio.

Il modulo RID consente 2 diverse modalità di incasso, rispettivamente per il pagamento delle rate degli abbonamenti dei clienti e per le spese associate all'utilizzo di borsellini elettronici.

Se è impostata l'opzione capo-famiglia, tutti gli addebiti del nucleo familiare vengono fatti al capofamiglia di riferimento. Ogni cliente "capofamiglia" avrà un unico addebito pari alla somma dei suoi debiti e di quelli degli utenti del suo nucleo familiare sia per abbonamenti che per borsellini elettronici.

IMPOSTAZIONI

Dalla schermata di definizione dei RID è possibile impostare i parametri per la configurazione del modulo.

IMPORTANTE

per impostare i valori dei seguenti campi richiedere le informazioni necessarie presso la Vostra banca di riferimento.

- Codice mittente
- Nome supporto
- Nr. minimo di giorni tra attivazione e disposizione
- Attivazione – Record codice “70”
- Record codice “20”
- Record codice “70”
- Coordinate bancarie azienda

Gymnasium System ®
Gymnasium

DEFINIZIONE RID
Modulo cassa

Impostazioni

Codice mittente: Codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censita sul Directory.

Nome supporto: Campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente.

N° minimo di giorni tra attivazione e disposizione: Nr. giorni che devono intercorrere tra la presentazione di un RID e le disposizioni di incasso.

Attivazione - Record codice "70"

Tipo: 1 = il cliente ha facoltà di opposizione all'addebito dopo la scadenza (owero data limite di pagamento)
2 = il cliente ha facoltà di opposizione all'addebito entro la scadenza (owero data limite di pagamento)
3 = il cliente non ha facoltà di opposizione all'addebito

Record codice "20"

Primo segmento: Descrizione del cliente creditore.

Record codice "70"

Carattere 95: Carattere 96: Carattere 97:
Campi a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice.

Coordinate bancarie azienda

ABI: CAB: C/C:

Valori di default

Pagamento: Descrizione del cliente creditore.

Operatore: Operatore a cui è attribuita l'operazione.

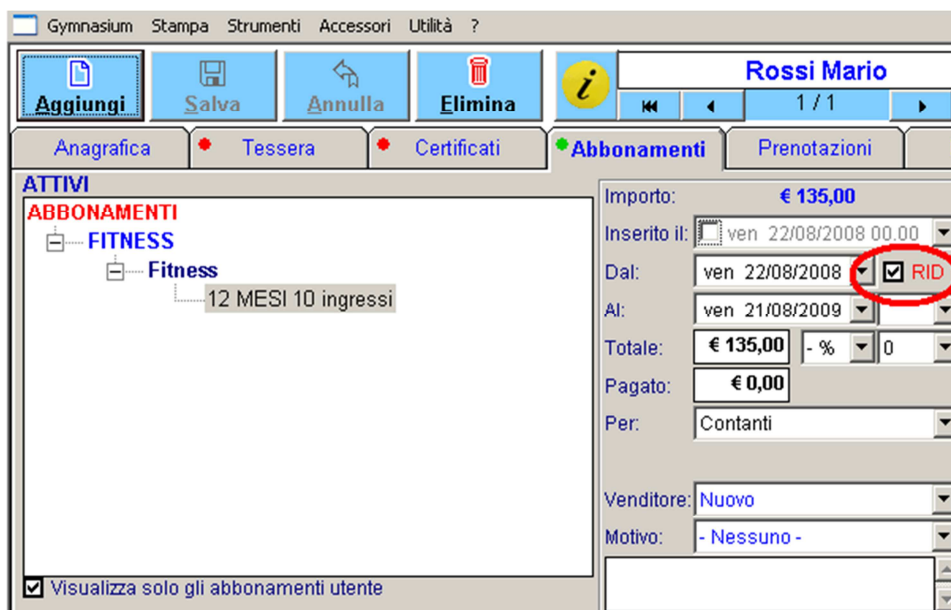
Identificativo utente: IDUtente Codice socio Prefisso:

Borsellino

Raggruppa per familiare Addebita i borsellini di tipo RID di tutti i familiari nel borsellino RID del capo-famiglia

GYMNASIUM MANAGER

Su Gymnasium Manager è possibile inserire un abbonamento o un borsellino di tipo RID ad un cliente spuntando il campo RID durante l'inserimento dell'abbonamento o nell'impostazione del borsellino del cliente.



Gymnasium Stampa Strumenti Accessori Utilità ?

Aggiungi Salva Annulla Elimina Rossi Mario 1 / 1

Anagrafica Tessera Certificati **Abbonamenti** Prenotazioni B

ATTIVI

ABBONAMENTI

FITNESS

Fitness

12 MESI 10 ingressi

Importo: € 135,00

Inserito il: ven 22/08/2008 00.00

Dal: ven 22/08/2008 RID

Al: ven 21/08/2009

Totale: € 135,00 - % 0

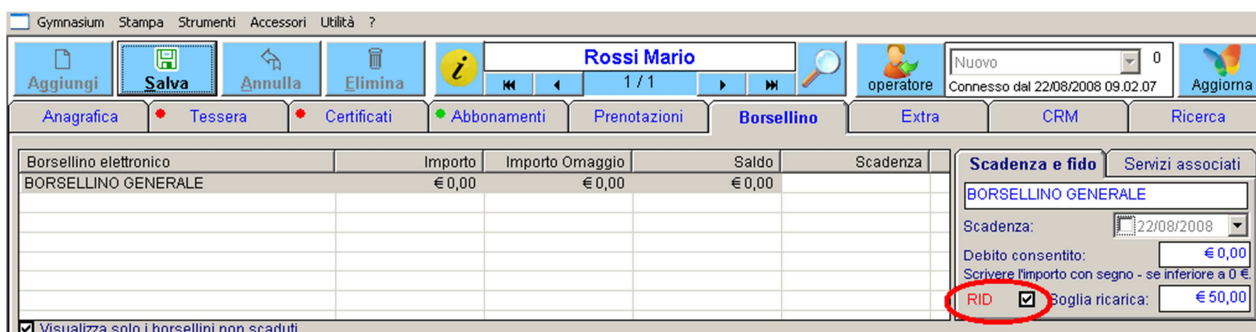
Pagato: € 0,00

Per: Contanti

Venditore: Nuovo

Motivo: - Nessuno -

Visualizza solo gli abbonamenti utente



Gymnasium Stampa Strumenti Accessori Utilità ?

Aggiungi Salva Annulla Elimina Rossi Mario 1 / 1

Anagrafica Tessera Certificati **Abbonamenti** Prenotazioni **Borsellino** Extra CRM Ricerca

Borsellino elettronico	Importo	Importo Omaggio	Saldo	Scadenza
BORSELLINO GENERALE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	

Scadenza e fido Servizi associati

BORSELLINO GENERALE

Scadenza: 22/08/2008

Debito consentito: € 0,00

Scrivere l'importo con segno - se inferiore a 0 €

RID Boglia ricarica: € 50,00

Visualizza solo i borsellini non scaduti

Creazione File Allineamento Elettronico Archivi

Questa procedura viene eseguita una sola volta per ogni cliente, quindi per le successive disposizione l'AEA sarà generato solo per i nuovi clienti dell'impianto abilitati al RID.

I clienti con AEA attivo hanno il campo data AEA sulla scheda Extra di Gymnasium impostato alla data di richiesta di attivazione.

Per inviare la richiesta di Attivazione RID per un cliente è necessario impostare su Gymnasium i seguenti dati:

- Codice fiscale del debitore nella scheda Anagrafica
- IBAN nella scheda Extra

Tramite il programma "RID" il sistema crea nella cartella di esportazione, il file da inviare alla banca per l'attivazione dei RID dei clienti debitori e avvisa l'operatore del nome del file da spedire alla banca e del nome del file contenente eventuali errori di esportazione (es. all'utente Rossi Mario manca il parametro CAB).

Il file così generato dovrà essere importato tramite l'home banking.

Creazione file Disposizioni di incasso

Questa procedura può essere eseguita periodicamente a discrezione dell'operatore (es. ogni mese).

Il sistema crea nella cartella di esportazione il file da inviare alla banca per le disposizioni di incasso dei clienti debitori.

Nel file verranno inclusi:

- tutte le rate di pagamento in scadenza nell'intervallo specificato dall'operatore per gli abbonamenti RID
- il conguaglio dei movimenti di borsellino elettronico RID fino alla data impostata necessario per arrivare al valore "soglia ricarica" impostato per ogni utente.

NOTA BENE

si ricorda è possibile generare la disposizione RID solo per gli utenti a cui è stata fatta l'attivazione AEA da più di n giorni (parametro delle impostazioni dei RID).

Tramite il programma Gymnasium Manager è possibile controllare tutti i pagamenti inoltrati alla banca.