

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine
dla Klientów korporacyjnych

801 400 500, +48 (22) 591 2 591
business.line@pekao.com.pl

Miesięcznik nr 8 (2010)



PEKAO COLLECT – SZYBKIE I BEZBŁĘDNE ROZLICZENIA Z KONTRAHENTAMI

W tym numerze biuletynu prezentujemy usługę Pekao Collect, która pozwala skutecznie zarządzać przychodzącymi płatnościami masowymi, dzięki automatycznej weryfikacji stanu należności.

DLA KOGO?

Pekao Collect to usługa dla firm i instytucji posiadających masowych odbiorców swoich produktów i usług lub dużą liczbę jednostek terenowych. Szczególnie polecamy ją firmom rejestrującym powyżej kilkuset transakcji przychodzących miesięcznie. Korzystają z niej przedsiębiorstwa z branż takich jak: energetyka, gazownictwo, telekomunikacja, media, telewizje kablowe, wydawnictwa, uczelnie, a także spółdzielnie mieszkaniowe, urzędy miast i gmin.

Pekao Collect obsługuje wszystkie płatności krajowe w walucie PLN bez względu na ich typ (np. przelew elektroniczny, w tym internetowy, wpłata gotówki w oddziale naszego Banku, w innym banku lub na poczcie). Nasi Klienci używają Pekao Collect głównie do identyfikacji własnych kontrahentów, ale istnieje pełna dowolność w zakresie tego, jakie wpływające należności mają być identyfikowane. W zależności od potrzeb może to być pojedyncza faktura, polisa ubezpieczeniowa, itp.

O USŁUDZE

Pekao Collect to system identyfikacji i raportowania pojedynczych płatności uznaniowych, wpływających na Państwa rachunki na podstawie indywidualnych identyfikatorów nadanych kontrahentem. Usługa umożliwia automatyczną identyfikację płatnika w oparciu o 12-to cyfrowy kod w numerze rachunku wirtualnego, który zawiera dane niezbędne do rozpoznania płatności uznaniowej.

Klient tworzy rachunki wirtualne za pomocą identyfikatora nadanego przez Bank oraz identyfikatorów kontrahentów, które następnie wprowadza do systemu finansowo-księgowego. Automatycznie wygenerowane z systemu faktury przesyła do poszczególnych kontrahentów w celu zapłaty.

KORZYŚCI DLA KLIENTA:

- przyspieszenie procesu uzgadniania sald Państwa rozrachunków z kontrahentami,
- pełna identyfikacja danych „zaszytych” w numerze rachunku (liczba kontrolna wynikająca z kalkulacji IBAN zapewnia bezbłądny przekaz informacji),
- uproszczenie i przyspieszenie weryfikacji stanu płatności od poszczególnych kontrahentów, punktów sprzedaży,
- obniżenie kosztów poprzez zautomatyzowanie procesów księgowych, w tym automatyczne rozksięgowanie przychodzących płatności,
- wyeliminowanie pomyłek i przeoczeń przy kontroli rozliczeń, dzięki jednoznacznej identyfikacji wpływających płatności,
- zmniejszenie obciążenia zespołu księgowego zaangażowanego w kontrolę rozliczeń,
- przyspieszenie decyzji o rozpoczęciu działań windykacyjnych,
- wyeliminowanie dokumentów papierowych przy kontroli rozliczeń.

RAPORTY

W zależności od warunków podpisanej Umowy, mogą Państwo otrzymywać od jednego do kilku plików z raportami transakcji za dany dzień. Standardowo pliki wynikowe są udostępniane w formacie tekstowym txt, ale istnieje możliwość wyboru dowolnego formatu (txt, xml, csv, html, itp.).

Struktura plików wynikowych jest w pełni dostosowana do indywidualnych wymagań Państwa systemu finansowo-księgowego.

Częstotliwość udostępniania plików:

- raz dziennie na koniec dnia lub
- trzy razy dziennie – po każdej sesji lub
- inna częstotliwość, maksymalnie 6 razy dziennie.

Kontakt dostępny jest na stronach internetowych Banku: www.korporacje.pekao.com.pl oraz w systemie PekaoBIZNES²⁴ w sekcji „Pliki do pobrania”. Redakcja: kontakt@pekao.com.pl
Niniejsza informacja nie stanowi oferty w rozumieniu przepisu art. 66 i następnym kodeksu cywilnego. Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie, wpisany pod numerem KRS: 000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526 00 06 841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 360 536 zł, według stanu na dzień 13 maja 2010r.

WYMAGANIA WOBEC SYSTEMU FINANSOWO- KSIĘGOWEGO KLIENTA:

- Moduł bazy kontrahentów w systemie finansowo-księgowym umożliwia przyporządkowanie kontrahentom ich indywidualnych, maksymalnie 12-cyfrowych identyfikatorów.
- Moduł generujący wirtualne numery rachunków tworzy tzw. liczbę kontrolną stanowiącą dwie pierwsze cyfry rachunku, zgodnie z Polską Normą PN-F-01102.
- Funkcja wystawiania faktur automatycznie umieszcza na fakturze dla kontrahenta numer rachunku wirtualnego, zawierający indywidualny identyfikator kontrahenta, pobrany z bazy danych systemu finansowo-księgowego.
- System finansowo-księgowy importuje dane z plików wynikowych do bazy kontrahentów automatycznie rozliczając spłacone należności według indywidualnych identyfikatorów.



BANK PEKAO SA

Member of UniCredit Group

Raporty plikowe za przetworzone płatności Pekao Collect mogą Państwo odbierać za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej PekaoBIZNES²⁴ lub strony internetowej: <https://www.cm.pekao.com.pl>.

W przypadku korzystania z PekaoBIZNES²⁴ pobieranie i przegląd raportów plikowych odbywa się w zakładce Raporty -> Raporty plikowe. Należy wskazać rodzaj usługi: raporty PCL – Pekao Collect oraz okres, za jaki mają być wyświetlone raporty. Pobieranie raportów ze strony internetowej odbywa się przy użyciu imiennego certyfikatu wystawionego przez Bank i indywidualnego hasła dostępowego.

Uruchomienie Pekao Collect wymaga podpisania Umowy o Prowadzenie Rachunku Bankowego w Banku Pekao SA oraz Umowy o świadczenie usługi Pekao Collect. Jeśli są Państwo zainteresowani tą usługą, prosimy o kontakt: pekaocollect@pekao.com.pl.

WYCIĄGI SWIFT DOSTĘPNE W KRAJU I ZA GRANICĄ

Wyciągi SWIFT to usługa coraz bardziej popularna wśród naszych Klientów, między innymi ze względu na możliwość podglądu stanu rachunków należących do spółek powiązanych.

W ramach tej usługi Bank Pekao SA udostępnia Klientom wyciągi w formie komunikatów wysyłanych (MT940, MT942, MT950) na wskazany adres BIC (Bank Identifier Code) innego banku oraz w formie komunikatów otrzymywanych (MT940) na adres BIC Banku Pekao SA: PKOPPLPW. Wymiana komunikatów odbywa się przez sieć SWIFT.

SWIFT (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) jest systemem Międzynarodowego Stowarzyszenia Międzybankowej Transmisji Danych Finansowych, służącym do telekomunikacji i wymiany informacji między bankami i innymi instytucjami finansowymi, przyłączonymi do tej sieci. Dziennie realizowanych jest ok. 14 milionów operacji, głównie między krajami europejskimi (65% transakcji).

KORZYŚCI DLA KLIENTA:

- monitorowanie na bieżąco sald i operacji bankowych na rachunkach,
- korzystanie z jednego systemu SWIFT.

CHARAKTERYSTYKA WYCIĄGÓW:

SWIFT MT940 to wyciąg:

- generowany na koniec dnia,
- uwzględniający wszystkie transakcje wykonane na rachunku w okresie, dla którego jest generowany,
- zawierający pełne szczegóły każdej wykonanej transakcji (pole :86: na wyciągu), a także
 - saldo początkowe na dany dzień,
 - saldo końcowe na dany dzień,
- wysyłany do innego banku w dniu następnym w godzinach nocnych lub najpóźniej do godziny 7.00 rano następnego dnia.

SWIFT MT950 to wyciąg zawierający te same dane co wyciąg MT940 oprócz danych zapisanych w polu 86 (NIE zawiera informacji o szczegółach wykonanej transakcji).

SWIFT MT942 to wyciąg:

- generowany co pół godziny w dniu bieżącym, pod warunkiem wystąpienia transakcji na rachunku,
- zawierający wszystkie transakcje wykonane na rachunku od momentu ostatnio wygenerowanego komunikatu,
- podający łączną kwotę transakcji uznaniowych, wymienionych w danym komunikacie,
- zawierający podsumowanie transakcji obciążeniowych, wymienionych w danym komunikacie,
- nie zawierający informacji o saldach.

Usługa wyciągi SWIFT jest oferowana samodzielnie, jak również w pakietach do Umowy Produktowej EuropeanGate lub GAITS. W celu jej uruchomienia należy wypełnić Formularz „Zgoda na wysyłanie wyciągów via S.W.I.F.T”, w którym określają Państwo parametry usługi – rodzaj i częstotliwość wysyłanych wyciągów. Można wybrać częstotliwość generacji wyciągów: codziennie, po każdej aktywacji (gdy występują transakcje na rachunku) lub miesięcznie.

Osoby zainteresowane usługą zachęcamy do kontaktu:

e-mail: ewelina.kraszewska@pekao.com.pl, tel.: +48 22 591 25 13, fax: +48 22 535 77 24.

JAK TO DZIAŁA?

- Bank prowadzący rachunek firmy generuje wyciągi i wysyła je do dowolnego banku na świecie, należącego do sieci SWIFT i wskazanego przez posiadacza rachunku.
- Wyciągi SWIFT są wysyłane z rachunków Klientów Banku Pekao SA (MT940, MT942 i MT950) na dany adres BIC SWIFT wskazany przez Klienta lub wpływają z banków prowadzących rachunek firmy (MT940) na nasz adres BIC SWIFT.
- Następnie pliki z wyciągami MT940 są prezentowane w systemie bankowości elektronicznej PekaoBIZNES²⁴ w zakładce Wyciągi -> Przegląd lub Wyciągi -> Aktualny wyciąg. Historia operacji na rachunku jest dostępna w zakładce Wyciągi -> Historia operacji.

WARTO WIEDZIEĆ, ŻE...

Produkt Wygodne Rachunki, serwis Pekao BusinessLine i system CRM Focus zostały nagrodzone w Konkursie Najwyższa Jakość Quality International 2010. Kapituła konkursu, organizowanego przez redakcję Forum Biznesu w Dzienniku Gazecie Prawnej, doceniła najwyższą jakość naszych rozwiązań dla Klientów korporacyjnych aż w trzech obszarach: produkt, usługa, zarządzanie.

Więcej: Dziennik Gazeta Prawna – Forum Biznesu 27.08.2010

