

## SDD - SEPA DIRECT DEBIT PASSIVI

Gestione di tutte le disposizioni di incasso lato debitore

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 Passivi permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione degli incassi, lato debitore, di qualsiasi natura. Può opzionalmente 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:

#### Presentazione da Banche Cedenti

Permette la gestione della ricezione dei Direct Debit inviati dalle Banche cedenti, applicando controlli di merito (esistenza codice IBAN, stato del conto di addebito, validità del mandato) e generando gli eventi contabili relativi. La gestione delle anomalie può essere impostata parametricamente: mantenendo sospeso il Direct Debit in attesa di sistemazione manuale oppure producendo automaticamente il R-Message corrispondente.

#### Gestione Incasso

La gestione della fase dell'incasso delle operazioni in scadenza si esplica in:

- :: Estrazione dei Direct Debit in scadenza
- :: Controlli di merito
- :: Generazione eventi contabili, tra cui il movimento di addebito in C/C
- :: Invio della informativa al cliente debitore

#### Gestione Direct Debit Sospesi

In presenza di operazioni sospese per non conformità del conto di addebito, la procedura consente, in caso di conto estinto, di modificare il conto di addebito e di riproporre la contabilizzazione automatica

oppure, in alternativa, di respingere il Direct Debit.

### **Gestione R-Messages**

La procedura permette di gestire tutta la casistica inerente al mancato buon fine dell'operazione posta in essere. Gli R-Messages vengono caricati su appositi archivi e suddivisi in momenti, o temporali o di processo, che hanno determinato il mancato pagamento (mancato incasso, sospeso e contestazione da parte del Cliente Debitore). A seguito dello storno, viene creato e inviato il R-Message corrispondente e generato il movimento contabile.

### **Gestione Request for Refund**

Gestisce la ricezione della richiesta di rimborso in caso di transazione non autorizzata per dati non conformi, attraverso:

- :: la ricezione della richiesta di rimborso del cliente debitore
- :: l'invio R-Message alla Banca del creditore
- :: l'accredito al Cliente debitore.

### **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 presentazioni di una Banca
- :: Tutti i Direct Debit 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 Opzioni del Debitore**

La gestione opzioni del debitore consente alla Banca di offrire servizi a valore aggiunto (AOS) per garantire maggior sicurezza nella fase di addebito, permettendo ai clienti debitori di accettare/rifiutare tutti i Direct Debit, oppure unicamente quelli emessi da uno specifico creditore, o relativi ad uno specifico mandato

### **Gestione Mandati del Debitore**

I mandati che i Debitori rilasciano alla Banca vengono gestiti attraverso questo modulo opzionale che permette all'istituto di inserire, variare/annullare ed interrogare i diversi mandati ricevuti.