

Obsługa rachunku sum depozytowych

Departament / Jednostka Organizacyjna _____

Obsługa rachunku sum depozytowych (jeden rachunek bankowy do obsługi wszystkich wpłaconych przez kontrahentów wadów, zabezpieczeń, grantów, itp.)

Usługa dostępna jest w dwóch wariantach:

- **Formularza zlecenia**
Rozwiązanie umożliwiające ręczne przygotowanie **pojedynczego depozytu** (wadum, zabezpieczenie, grant wpłacony przez kontrahenta) do zamknięcia/rozliczenia.
- **Rozwiązania automatycznego**
Rozwiązanie oparte na wymianie plikowej pomiędzy systemami bankowości internetowej PekaobIZNES24 i systemem finansowo – księgowym Klienta
Rozwiązanie umożliwiające automatyczne przygotowanie **dowolnej liczby depozytów** do zamknięcia/rozliczenia w jednym zleceniu.
Rozwiązanie udostępniane klientom po uprzednim ustaleniu formatów.

Rachunek sum depozytowych oprocentowany w oparciu o stałą stopę procentową, odsetki na rachunku sum depozytowych kapitalizowane są dziennie.

Obsługa rachunku sum depozytowych

Departament / Jednostka Organizacyjna

Usługa umożliwia w szczególności:

- wyliczanie odsetek od każdego pojedynczego depozytu wpłaconego na rachunek Klienta (zastosowanie wariantu opartego o Formularz zlecenia),
- możliwość pełnej automatyzacji procesu wymiany plików pomiędzy systemem finansowo – księgowym Klienta, a systemem bankowości elektronicznej Banku (zastosowanie wariantu opartego o Rozwiązanie automatyczne),
- obsługę depozytów z wpłatami/wypłatami częściowymi,
- tworzenie raportów zawierających dane identyfikacyjne wpłacającego, informacje o odsetkach zgodnie z danymi przekazanymi w pliku wsadowym,
- automatyczne generowanie plików umożliwiających zwrot depozytów poprzez import pliku zlecenia przekazania środków w systemie bankowości elektronicznej.

Obsługa rachunku sum depozytowych

Schemat działania usługi:

Departament / Jednostka Organizacyjna

- 1) Wpłacenie depozytu na rachunek sum depozytowych w Banku.
- 2) Bank wygeneruje wyciąg na podstawie którego Klient zaewidencjonuje wpłatę w systemie finansowo – księgowym.
- 3) Klient poprzez plik wsadowy prześle do Banku dyspozycję wyliczenia odsetek od wskazanych depozytów.
- 4) Bank wygeneruje raporty (raport kalkulacji odsetek przy wariantcie opartym o Formularz zlecenia) lub plik wynikowy do zaimportowania do systemu finansowo – księgowego Klienta (przy wariantcie opartym na Rozwiązaniu automatycznym) oraz opcjonalnie zlecenie wypłaty depozytów wraz z naliczonymi odsetkami w formie przelewu krajowego, autowypłaty lub przekazu pocztowego do importu w bankowości elektronicznej.
- 5) Klient:
 - Pobierze raporty z systemu bankowości elektronicznej (wariant oparty o Formularz zlecenia) lub wczyta plik wynikowy do systemu finansowo – księgowego w celu zaewidencjonowania informacji o wskazanych depozytach (wariant oparty o Rozwiązanie automatyczne).
 - zaimportuje zlecenia wypłaty depozytów w celu zwrotu wpłaconych depozytów kontrahentom.
- 6) Bank wykona dyspozycje przekazania środków kontrahentom.

Obsługa rachunku sum depozytowych

Departament / Jednostka Organizacyjna

Graficzny schemat obsługi rachunku sum depozytowych

