

Polecenie Zapłaty/Direct Debit - automatyczne pobieranie należności



Polecenie Zapłaty to jedna z najbardziej efektywnych metod pozyskiwania należności od płatników poprzez automatyczne obciążanie ich rachunków przez wierzyciela.



Usługa adresowana jest do firm, które:

- ✓ posiadają bardzo dużą bazę kontrahentów, płatników, w tym konsumentów
- ✓ otrzymują cykliczne płatności
- ✓ potrzebują sprawnego odbioru swoich należności
- ✓ potrzebują szybkiego uzgadniania swoich należności
- ✓ oczekują utrzymania lojalności kontrahentów
- ✓ mają nieefektywny proces ponaglący



Charakterystyka usługi

- ✓ uznanie rachunku Klienta kwotą zawsze odpowiadającą kwocie zobowiązania (brak nadpłat/niedopłat/płatności zbiorczych)
- ✓ o terminie zapłaty decyduje Klient, a nie kontrahent
- ✓ możliwość rezygnacji z procesu ponaglącego



Zasada działania usługi

- ✓ Klient rozsyła do swoich kontrahentów formularze zgody na obciążenie ich rachunków z prośbą o uzupełnienie i podpisanie, a następnie przekazuje je do Citi Handlowy
- ✓ po potwierdzeniu zgód Klient zleca w Citi Handlowy obciążenie rachunków swoich kontrahentów w terminie płatności
- ✓ Bank wysyła zlecenia i odbiera środki po obciążeniu rachunków kontrahentów w poszczególnych bankach
- ✓ Klient otrzymuje raport z transakcjami do zaksięgowania oraz informację w przypadku odrzucenia lub odwołania transakcji przez kontrahenta
- ✓ w przypadku braku środków w terminie płatności Bank może automatycznie dokonać ponownych prób obciążenia

Polecenie Zapłaty/Direct Debit - automatyczne pobieranie należności



Efekt działania usługi

- ✓ Bank automatycznie ściąga należności Klienta z rachunków kontrahentów w terminie płatności i przekazuje je Klientowi
- ✓ Bank przekazuje raport z transakcjami - plik wynikowy, który jest podstawą księgowania
- ✓ w przypadku reklamacji ze strony kontrahenta Bank jest zobligowany do zwrotu pobranej kwoty poprzez obciążenie Klienta



Dodatkowe funkcjonalności

- ✓ dystrybucja zgód do banku kontrahenta
- ✓ obsługa każdego rodzaju pliku wynikowego dostosowanego do wymagań Klienta
- ✓ automatyczne ponawianie transakcji w przypadku braku środków w pierwszym terminie
- ✓ możliwość przeszkolenia personelu Klienta w zakresie Polecenia Zapłaty



Doświadczenie Citi Handlowy

- ✓ jako pierwsi w Polsce uruchomiliśmy Polecenie Zapłaty - lipiec 1998 r.
- ✓ mamy pozycję lidera od początku istnienia produktu
- ✓ mamy największą liczbę Klientów w Polsce
- ✓ zajmujemy największy udział w rynku - ponad 40%
- ✓ jesteśmy członkiem Grupy Roboczej w sprawie Polecenia Zapłaty przy Związku Banków Polskich, która kształtuje przyszłe ustawodawstwo
- ✓ jesteśmy współzałożycielami Koalicji na rzecz Polecenia Zapłaty
- ✓ jesteśmy jednym z pierwszych uczestników systemu Ognivo Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., służącego do elektronicznej dystrybucji zgód do banków płatnika

Dane wg statystyk własnych na podstawie liczby transakcji w systemie Elixir KIR S.A.

Informacje o opłatach i prowizjach za korzystanie z produktu znajdują się na stronie internetowej. Szczegółowe omówienie funkcjonalności produktu, wymagań oraz warunków korzystania z produktu, jak również ryzyk z nim związanych odbywa się podczas bezpośredniego kontaktu z klientem zainteresowanym tym produktem. W celu uruchomienia produktu jest wymagane podpisanie przez Klienta „Umowy o dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń zapłaty”.



Kontakt:

tel. +48 22 692 99 82