

# SCHEDE DEI MODULI SOFTWARE OPZIONALI

Cod. Prod. GEAMPCBI

Anno: 2008

Numero: 0002

Data: 10/07/2008

**Mandati di  
Pagamento per via  
telematica**

## La problematica

Il diffondersi delle soluzioni di home-banking che consentono l'inserimento delle **disposizioni di pagamento** direttamente dalla sede aziendale, evidenzia la necessità di **automatizzare** anche la parte dei flussi delle disposizioni bancarie passive.

Questa esigenza è **sicuramente rilevante** per la gestione dei **bonifici** e in misura meno **significativa** per il pagamento di **RIBA**, o **effetti passivi**, in quanto la gran parte delle procedure di home-banking già propone automaticamente gli effetti pervenuti facilitando la disposizione del pagamento.

## La soluzione

Il modulo software **Gestione Mandati di Pagamento** risolve la problematica in maniera analoga a quanto già presente per i **flussi automatici di incasso** (RIBA, RID, ecc).

```
(mandmenu)          ***** G E A O I L 5.0 *****          02 Jul 2008 - 11:48
                    Gestione Mandati Pagamenti
-----+-----+
1.  Preset Conti per Mandati Pagamento
2.  Mandati Pagamento Fornitori
3.  Gestione Mandati Pagamento Fornitori
4.  Mandati Pagamento Clienti
5.  Gestione Mandati Pagamento Clienti
6.  Riorganizzazione Mandati Pagamento
7.  Cancellazione File Mandati Pagamento

SELECTION:
```

Il software è integrato nell'applicativo GEADE-GEAOIL e le sue caratteristiche principali sono:

- **Creazione** delle disposizioni di pagamento **direttamente** dall'archivio delle **partite aperte**.
- **Preparazione** del file di flusso secondo lo standard **C.B.I.** da trasmettere attraverso la procedura di home-banking.
- **Gestione** del mandato di pagamento al ricevimento delle contabili bancarie (cartacee o telematiche) con **aggiornamento** della **contabilità**.
- **Rilevazione** delle eventuali **spese** contestualmente alla contabilizzazione del mandato.



### **Limitazioni:**

Il modulo non prevede, allo stato attuale di sviluppo, la disposizioni di bonifici su conti esteri, la prestazione potrà essere implementata a richiesta.

## **1 - Predisposizione dei conti bancari per i mandati**

La procedura consente di codificare i **conti bancari** da utilizzare nella procedura di generazione dei mandati di pagamento.

Come illustrato nella figura successiva è possibile codificare **più conti** per ciascuna banca aziendale anche prevedendo diverse **causali CBI** della transazione nell'ambito dello stesso conto (riga 1 e 2 della figura).

È altresì possibile indicare eventuali **Codici Azienda** (SIA) specifici per **conto/transazione** da riportare nel flusso oltre al Codice Anagrafico Interbancario assegnato all'azienda (riga 3 della figura).

```
(mpcc100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          02 Jul 2008 - 11:52
                   Preset Conti per Mandati Pagamento
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/26368>--+
| Azienda    1      Pacchetto Applicativo GEAOIL rel. 5.0      |
|-----|
| Banca    1      BANCA AZIENDALE 1                          |
|-----|-----Sort per Sequenza-----|
| No.  CONTO      NOTE                                         CAUSALE SIA   BIC  |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| >1   271000/01   Bonifici a Fornitori                               48000          |
| 2    271000/01   Bonifici a Clienti                                           48000          |
| 3    291024/01   Pagamento Ri.Ba.                                           31000   A3101  |
|-----|-----|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|-----|-----|-----ADEL-Srl-----|
Inquire Add Modify Delete Down Last Sort Report End
```

## 2 - Generazione del mandato di pagamento

In maniera interattiva la procedura consente di **selezionare** le partite aperte **inclu-  
dole** in un **mandato di pagamento**.

```
(mpgf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 10:22
                    Mandati Pagamento Fornitori
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/26596>--+
| Azienda          1          Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
|-----|
| Progressivo 56      Data 02/07/2008   Sigla 56          Totale 92.656,17
| Banca Destinataria 1      BANCA AZIENDALE 1
| Conto Ordinante   1      271000/01      Bonifici a Fornitori
|-----|
|                    CRITERI DI SELEZIONE
|-----|
| Forma Pagamento  4      BONIFICO BANCARIO
| Scadenze          dal 30/06/2008     al 31/08/2008
| Fornitori         dal 1              al 999999
| Banca / Cassa    0      -
| Sino Data Fattura 30/06/2008
|-----|
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money T Turn_Page M Modify F Format P Payments B Bill_Book R Report E End
```

Nell'esempio della figura precedente, sezione Criteri di Selezione, è stata richiesta la selezione delle partite:

- con **Forma di Pagamento** bonifico bancario;
- con **Scadenza** dal 30/06/2008 al 31/08/2008;
- per **tutti i fornitori**;
- indipendentemente dalla **banca di appoggio** presente nella partita (campo Banca/Cassa = 0),
- relativamente alle **fatture passive** con data fino al 30/06/2008.

Il comando **Bill\_Book** visualizza l'elenco delle partite estratte.

```
(mpgf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 10:22
                    Mandati Pagamento Fornitori
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/26596>--+
| MANDATO: Progressivo 56      Sigla 56          Data 02/07/2008
|-----|
|                    LISTA PARTITE
|-----|
| SCADENZA   FORNITORE   DATA FATTURA   TIPO   NUMERO   IMPORTO
| 30/06/2008 7          21/07/2007     FAFO   9874     660,00
| 02/07/2008 7          29/06/2007     FAFO   125      1.200,00
| 14/07/2008 1          31/12/2007     FAFO   1250     87.127,17
| >04/08/2008 1          21/07/2007     FAFO   1        3.624,00
|-----|
```

- ✓ La **manipolazione** della lista delle partite risulta agevole con i comandi **Drop** che esclude dal mandato le partite della lista, **Restore** che reinserisce nel mandato una partita in precedenza esclusa e **Modify** che consente di variare l'importo di una partita del mandato.

Nell'esempio della figura successiva si è operato il Drop delle due partite con scadenza più lontana dalla data di disposizione del bonifico, lasciando nel mandato partite con date di scadenza vicine anche se diverse.

Normalmente questa soluzione non va adottata in quanto le banche stesse suggeriscono di inserire disposizioni con date di scadenza omogenee, la soluzione adottata giova alla descrizione delle prestazioni del successivo modulo di contabilizzazione dei mandati

```
(mpgf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 10:22
                    Mandati Pagamento Fornitori
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/26596>--+
| MANDATO: Progressivo 56      Sigla 56      Data 02/07/2008      |
|-----LISTA PARTITE-----|
| SCADENZA   FORNITORE   DATA FATTURA TIPO   NUMERO   IMPORTO |
| 30/06/2008 7          21/07/2007 FAFO  9874    660,00 |
| 02/07/2008 7          29/06/2007 FAFO  125     1.200,00 |
| 14/07/2008 1          31/12/2007 FAFO  1250    0,00 |
| >04/08/2008 1          21/07/2007 FAFO  1       0,00 |
|-----|
| Beneficiario ADEL PETROLI S.R.L. |
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page General Payments Modify Restore Drop First Up
```

- ✓ Selezionate le partite il comando **Payments** riassume per data scadenza le partite presenti nella lista. L'importo, pari a zero, segnala che le partite con la scadenza indicata sono state tutte escluse dal mandato di pagamento.

```
(mpgf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 10:22
                    Mandati Pagamento Fornitori
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/26596>--+
| MANDATO: Progressivo 56      Sigla 56      Data 02/07/2008      |
|-----SCADENZE PAGAMENTI-----|
| SCADENZA  NR. OPERAZIONE VALUTA  REGISTRAZ. PRIMANOTA  IMPORTO |
| 30/06/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/----- 660,00 |
| 02/07/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/----- 1.200,00 |
| 14/07/2008 000 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/----- 0,00 |
| >04/08/2008 000 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/----- 0,00 |
|-----|
| Nota Aggiuntiva                                     Spese      0,00 |
| Banca      98      CONTO TRANSITORIO |
| Causale     920     SALDO FATTURA ACQUISTO |
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page General Bill_Book First Up
```

- ✓ Il comando **Format** consente di predisporre il flusso telematico contestualmente alla generazione del mandato di pagamento.

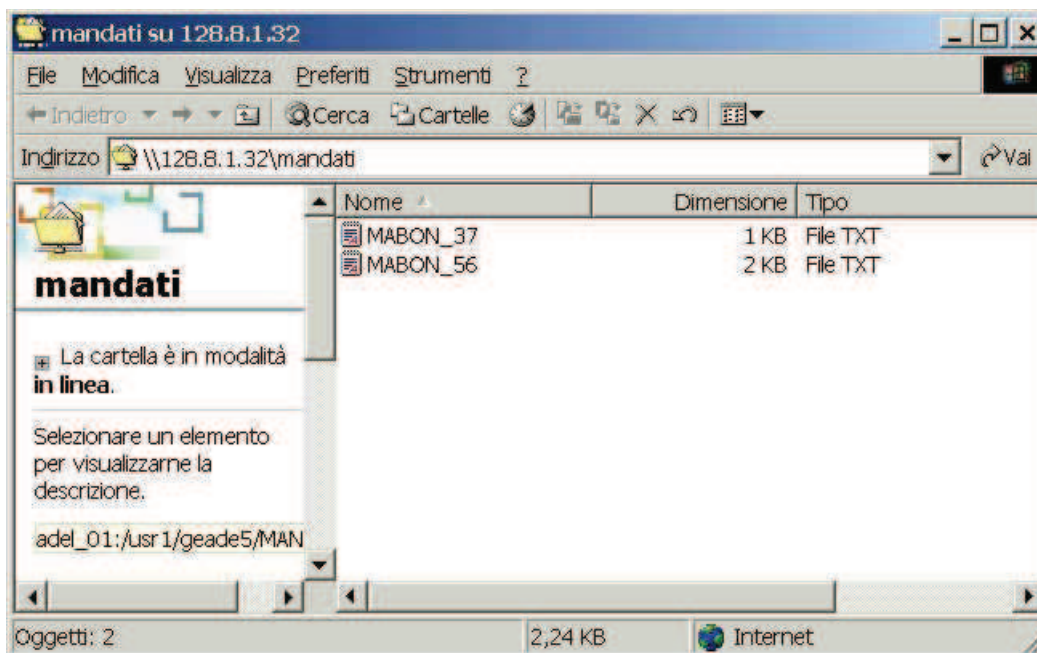
```
|
|
| +-<Money:EURO>-----ADEL-Srl-+
|$Money Turn_Page Modify Format Payments Bill_Book Report End
```

- ✓ La procedura è analoga a quella presente per le gestione degli effetti passivi e richiede la conferma o variazione del nome del file da produrre e se presente una unità MFD sul server l'inserimento del supporto su cui trasferire il file..

```
|
| -----FILE PRESENTAZIONE-----
| Nome File del Flusso      MABON_56
| +-<Money:EURO>-----ADEL-Srl-+
|
| start ? [Y/N]
```

```
|
| +-<Money:EURO>-----ADEL-Srl-+
|
| Partite Formattate 2
| inserire un Floppy Disk formato DOS nel driver e quindi premere Enter -->>
```

- ✓ Per i server collegati in LAN il file viene reso disponibile nella cartella normalmente denominata **Mandati su Geade Server** dalla quale può essere prelevato ed importato nella procedura di home-banking..



### 3 - Gestione del mandato di pagamento

La procedura consente di **interrogare, cancellare e processare i mandati di pagamento** presenti in archivio.

La funzione **Process** contiene i comandi **Format** per la preparazione del flusso da presentare alla banca, **Restore** per annullare un precedente flusso e rendere modificabile il mandato e, all'interno della pagina **Payments**, il comando **Cash** per la contabilizzazione delle scadenze del mandato.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 10:56
                   Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/28032>--+
| Azienda          1          Pacchetto Applicativo GEOOIL rel. 5.0          |
|-----|-----|-----|-----|
| Fasi/Stati:          |
|
| Progressivo        Data          Sigla          Totale          |
|
| Banca Destinataria          |
| Conto Ordinante          |
| Forma Pagamento          |
|
|-----|-----|-----|-----|
|                               ADEL-Srl-+
Inquire Process Delete Report
```

- ✓ Sul campo Progressivo è disponibile il comando **List** che elenca i mandati disponibili in archivio.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 11:06
(P) ROCESS          Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/27120>--+
|-----Sort per Numero Mandato di Pagamento-----|
|  PROG.  SCAD.  BANCA  DENOMINAZIONE          TOTALE          |
|    56    002    00001  BANCA AZIENDALE 1          1.860,00          |
|    59    001    00001  BANCA AZIENDALE 1          87.172,17          |
|
|
|-----|-----|-----|-----|
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl-+
Stop Up Sort Export Report Zoom
```

- ✓ All'interno della lista il comando **Zoom** presenta, uno dopo l'altro i mandati in lista, che possono essere visionati con i consueti comandi di scorrimento.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 11:06
(P) ROCESS          Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/27120>--+
| Azienda          1          Pacchetto Applicativo GEOOIL rel. 5.0
|-----|
| Fasi/Stati: Iniziale
|-----|
| Progressivo 59      Data 02/07/2008   Sigla 59          Totale 87.172,17
|-----|
| Banca Destinataria 1          BANCA AZIENDALE 1
|-----|
| Conto Ordinante    1          271000/01          Bonifici a Fornitoti
|-----|
| Forma Pagamento   4          BONIFICO BANCARIO
|-----|
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
Stop Previous
```

- ✓ Indicato il mandato a piede maschera sono evidenziati i comandi disponibili. Qualora il mandato non sia stato ancora **presentato**, ovvero non sia stato creato il flusso telematico, si può procedere con il comando **Format** con le modalità già illustrate al precedente punto 2.

```
|-----|
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page Modify Format Payments Bill_Book Report End
```

- ✓ Qualora il mandato sia già stato **presentato** e il flusso telematico creato, si può procedere con il comando **Restore** che ha le stesse caratteristiche funzionali dell'equivalente comando nel modulo di Gestione Distinte Effetti.

```
|-----|
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page Restore Payments Bill_Book Report End
```

- ✓ Accedendo alla pagina **Payments** è possibile procedere alla contabilizzazione totale o parziale del mandato. Le modalità operative sono analoghe a quelle presenti nel comando **Split\_List** del modulo di Gestione delle Partite Aperte.

- ✓ Per ognuna delle scadenze riepilogate è possibile attivare il comando **Quick o Cash**, la differenza tra i due consiste nel fatto che Cash permette di inserire la nota aggiuntiva e se richiesto le spese relative all'operazione.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 11:06
(P) ROCESS          Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/27120>--+
| MANDATO: Progressivo 56      Sigla 56          Data 02/07/2008
|-----SCADENZE PAGAMENTI-----
| SCADENZA  NR.  OPERAZIONE VALUTA    REGISTRAZ. PRIMANOTA      IMPORTO
| >30/06/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/-----      660,00
| 02/07/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/-----      1.200,00
|-----
| Nota Aggiuntiva                                     Spese          0,00
| Banca      98          CONTO TRANSITORIO
| Causale     920        SALDO FATTURA ACQUISTO
|-----
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page General Bill_Book Quick_Cash Down
```

- ✓ Le scadenze indicate come **pagate** risulteranno evidenziate come indicato nella figura successiva. L'operazione potrà essere ripetuta, in presenza di più scadenze nello stesso mandato, per ognuna di esse.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 11:06
(P) ROCESS          Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/27120>--+
| MANDATO: Progressivo 56      Sigla 56          Data 02/07/2008
|-----SCADENZE PAGAMENTI-----
| SCADENZA  NR.  OPERAZIONE VALUTA    REGISTRAZ. PRIMANOTA      IMPORTO
| >30/06/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/-----      660,00
| 02/07/2008 001 **/**/**** **/**/**** **/**/**** --/-----      1.200,00
|-----
|-----Totale Pagamenti 660,00-----
| Nota Aggiuntiva                                     Spese          0,00
| Banca      98          CONTO TRANSITORIO
| Causale     920        SALDO FATTURA ACQUISTO
|-----
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page General Bill_Book Annul_Cash Halt-Process Down
```

- ✓ Completata l'indicazione delle scadenze che risultano pagate il comando **Halt\_Process** permette di indicare i dati di contabilizzazione del mandato.

```
|-----Parametri Chiusura Split_Cash-----
| Nota Aggiuntiva                                     Spese          4,00
| Banca      1          BANCA AZIENDALE 1
| Causale     933        GIROCONTO PAGAMENTI PARTITE FO Data Registrazione 03/07/2008
| DATE MOVIMENTO BANCA: Operazione 30/06/2008 Valuta 30/06/2008
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--|
```



- ✓ I dati da confermare o modificare sono: **Importo delle Spese, Data Registrazione Contabile, Data Operazione e Data Valuta** ai fini della gestione banche.

Mandato con una Operazione di Banca da Contabilizzare: proceed ? [Y/N]

- ✓ Confermando la contabilizzazione vengono registrate le **operazioni di saldo delle partite** collegate alle scadenze indicate come pagate e viene eseguita **una operazione** di addebito della banca gravata, se previsto, delle spese.

Primenote 2 # 17 / 18

->->

- ✓ Gli estremi della registrazione contabile sono riportati nella scadenza della pagina **Payments** come indicato nella figura successiva.

SCADENZE PAGAMENTI						
SCADENZA	NR.	OPERAZIONE	VALUTA	REGISTRAZ.	PRIMANOTA	IMPORTO
>30/06/2008	001	30/06/2008	30/06/2008	03/07/2008	08/000018	660,00
02/07/2008	001	**/**/****	**/**/****	**/**/****	--/-----	1.200,00

- ✓ Qualora il mandato contenga più di una scadenza di pagamento risulterà **parzialmente** pagato e potrà essere riprocessato con una successiva sessione di contabilizzazione.

```
(mpmf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 11:06
(P)ROCESS          Gestione Mandati Pagamento Fornitori
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/27180>--+
| Azienda          1          Pacchetto Applicativo GEAOIL rel. 5.0
|-----|
| Fasi/Stati:     Presentato/Parzialmente Pagato
|-----|
| Progressivo     59          Data     02/07/2008          Sigla     59          Totale     1.860,00
|-----|
| Banca Destinataria 1          BANCA AZIENDALE 1
|-----|
| Conto Ordinante   1          271000/01          Bonifici a Fornitoti
|-----|
| Forma Pagamento  4          BONIFICO BANCARIO
|-----|
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
```

- ✓ L'operazione contabile di addebito bancario risultante è riportata nelle figure successive

```

(pnce100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 15:40
(I)NQUIRE          Primanota Effettiva Esercizio C.
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.28.13/geaoil/FG/27182>--+
| Azienda          1   Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
|-----|
| Fasi/Stati:      Iniziale
|-----|
| Progressivo      18   Data Registrazione   03/07/2008
|-----|
| Causale          933   GIROCONTO PAGAMENTI PARTITE FO
| Nota Aggiuntiva
| Importo Operazione          664,00
|-----|
| LIBRO GIORNALE:  Numero 0           Pagina 0
|-----|
| DATE MOVIMENTO BANCA:  Operazione   30/06/2008 Valuta 30/06/2008
|-----|
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page Bank_Operations History

```

```

(pnce100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          03 Jul 2008 - 15:40
(I)NQUIRE          Primanota Effettiva Esercizio C.
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.28.13/geaoil/FG/27182>--+
| Azienda          1   Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
|-----|
| Causale          GIROCONTO PAGAMENTI PARTITE FO
| No. CONTO        DENOMINAZIONE          D/A          IMPORTO
|-----|
| 1   99.4 .1      PARTITE GIROCONTO ANALITICI          D          660,00
| 2   9 .1 .1      BANCA AZIENDALE 1                    A          660,00
| 3   9 .1 .1      BANCA AZIENDALE 1                    A           4,00
| 4   68.8 .1      SPESE E COMMISSIONI BANCARIE         D           4,00
|-----|
| Nota Aggiuntiva Mastro
| DESCRIZIONE: Mastro
|                 Intermedio
|                 Conto
|-----|
+--<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
$Money Turn_Page Inquire Bank_Operations

```

```

+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.28.13/geaoil/FG/27182>--+
| Causale          933 GIROCONTO PAGAMENTI PARTITE FO
|-----|
|-----DATE MOVIMENTI BANCARI-----|
| DENOMINAZIONE CONTO          D/A          IMPORTO OPERAZIONE          VALUTA
| >BANCA AZIENDALE 1          A           660,00 30/06/2008 30/06/2008
| BANCA AZIENDALE 1          A           4,00  30/06/2008 30/06/2008
|-----|

```

## 4 - Altre procedure

La procedura di riorganizzazione dei mandati consente di eliminare i mandati conclusi e se necessario far ripartire il progressivo di identificazione dei mandati stessi

```
(mpr100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          04 Jul 2008 - 14:50
                  Riorganizzazione Mandati Pagamento
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/24668>--+
| Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEOOIL rel. 5.0  |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                                     CANCELLAZIONE                                     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Fino al Progressivo      0  |
| Sino a Data Creazione   **/**/****  |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                                     RESTART                                     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Ripartenza Progressivo: [S]i, [N]o S  |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
List                                     ADEL-Srl+
```

La procedura di cancellazione dei file di flusso consente di eliminare gli stessi dalla cartella mandati resa disponibile sulla LAN.

```
(mpclr100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          04 Jul 2008 - 14:51
                  Cancellazione File Mandati Pagamento
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.22.28/geaoil/FG/24670>--+
| Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEOOIL rel. 5.0  |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                                     -Sort per Data Ascendente-                                     |
| 01/07/2008 MABON_37.txt  |
| 03/07/2008 MABON_56.txt  |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                                     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Denominazione BON-AVV          Rimozione sino alla Data  |
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
Sort Delete                                     ADEL-Srl+
```

=====  
Fine documento  
=====