

SCHEMA DI APPROFONDIMENTO

Movimenti Bancari

OBIETTIVO

Il modulo *Movimenti Bancari* ha come obiettivi primari:

- Prelievo e importazione degli estratti conto dei clienti dello studio
- Riconciliazione dei movimenti in essi contenuti con la prima nota
- Registrazione delle voci degli estratti conto non presenti in prima nota.

I movimenti bancari possono essere importati via file oppure automaticamente (tramite delega, passando per il circuito interbancario CBI).

BENEFICI

Il modulo *Movimenti Bancari* permette al professionista e ai suoi collaboratori di godere di una serie di benefici, riassumibili in:

➤ **Maggiore produttività**

La registrazione dell'estratto conto bancario (o movimenti bancari) richiede un elevato sforzo allo studio, in quanto è necessario che ciascuna operazione (o riga presente sull'estratto conto) venga registrata e verificata. In aggiunta, lo studio ha bisogno di collegare puntualmente ogni operazione contabile con il relativo movimento bancario ai fini della riconciliazione. Il modulo *Movimenti Bancari* garantisce quindi la possibilità di automatizzare attività molto onerose in termini di tempo ma di basso valore aggiunto, grazie all'importazione rapida e automatica degli estratti conto e alla riconciliazione massiva delle operazioni bancarie con le causali contabili. Ciò comporta inoltre una riduzione sostanziale degli errori di digitazione o di errata associazione fra i movimenti e le causali contabili.

➤ **Incremento dei livelli di sicurezza**

L'estratto conto è un documento sensibile che viene consegnato e conservato dallo studio in modalità cartacea e spesso circola all'interno dello studio. L'utilizzo del modulo *Movimenti Bancari* comporta una limitazione della divulgazione cartacea in studio e una maggior tutela della privacy dei clienti in quanto, grazie alla digitalizzazione dei processi di lavoro, i dati sono resi disponibili elettronicamente e protetti secondo i paradigmi di riferimento.

➤ **Maggiore tempestività**

Una riconciliazione delle voci bancarie più rapida e priva di errori implica una maggiore tempestività per lo studio nel rispondere alle richieste dei propri clienti, offrendo loro un servizio innovativo, puntuale e preciso. E questo indipendentemente dai loro istituti bancari di riferimento, il servizio si interfaccia con tutti.

ASPETTI DISTINTIVI

Punti di forza del modulo *Movimenti Bancari* sono:

➤ **L'elevato livello di usabilità**

Grazie all'interfaccia semplice e intuitiva, i costi di apprendimento risultano esigui e gli addetti risultano operativi ed efficienti fin da subito. Il modulo, inoltre, dispone di una console di controllo completa per la gestione della riconciliazione. Infine, l'importazione dei file è rapida, sia essa automatica (grazie alla partnership con ICBPI per l'importazione automatica dei dati via CBI) o manuale (con una gestione multicanale: da file CBI o Excel).

➤ **Le modalità di acquisto semplificate**

Il modulo può essere acquistato, oltre che nella modalità tradizionale attraverso il proprio fornitore di fiducia, anche in modalità Self Service (direttamente dal sito TeamSystem predisposto ad-hoc). È prevista inoltre la possibilità di effettuare un periodo di prova del servizio (Try & Buy per 30 gg).

FUNZIONALITA'

Per offrire il servizio di gestione della contabilità ai propri clienti lo studio ha la necessità di registrare periodicamente grandi quantità di movimentazioni bancarie.

Il servizio *Movimenti Bancari* permette di automatizzare queste attività operando in due modi alternativi:

- **Importare manualmente** tramite upload di file CBI e file XLS i movimenti bancari (voci degli estratti conto) sul modulo per l'inoltro al servizio di elaborazione;
- **Importare automaticamente**, tramite il circuito CBI, i file direttamente dalla banca del cliente (attraverso l' Hub ICBPI). In tal caso, lo studio dovrà far firmare una specifica delega per essere autorizzato dal proprio cliente a interrogare gli estratti conto in via telematica.

Il modulo software, integrato al servizio di ICBPI su MS Azure, permette di riconciliare i movimenti bancari con la prima nota e di procedere alla registrazione dei movimenti mancanti.

La completezza della riconciliazione automatica è in funzione di:

- Parametrizzazione dell'associazione tra i tipi di movimenti e le causali contabili;
- Quantità e qualità dei dati intelligibili presenti sui file / tracciati che la banca invia.

A tendere sarà sempre più completa e massiva, grazie alla parametrizzazione iniziale e all'autoapprendimento da parte del modulo.

Per tutti i movimenti non auto-riconciliabili, è richiesto il richiamo della relativa scrittura contabile da parte del cliente, richiamo che avviene attraverso una apposita console in modo semplice e veloce.

Altre funzionalità offerte dal modulo sono:

- Sincronizzazione anagrafica
- Gestione anagrafica
- Gestione dei Partitari