

A black and white photograph of a young woman with glasses, smiling as she works on a laptop. She is wearing a light-colored sweater. The background is slightly blurred, showing some foliage.

# ON-LINE POHLEDÁVKOVÁ PLATFORMA

Žádost o financování



**Raiffeisen  
BANK**

# Úvod

Připravili jsme pro Vás nový factoringový systém, který přináší následující výhody:

## Výhody on-line pohledávkové platformy pro klienty



### POHLEDÁVKOVÁ PLATFORMA

#### On-line factoring

Veškeré informace o factoringu na jednom místě on-line 24/7.

#### Efektivnější řízení cashflow

Klient má neustálý přehled o tom, kolik má volných prostředků, kolik už bylo profinancováno, jaká je výše limitů a jejich utilizace, a o mnohém dalším...

#### Reporting

Klient si může kdykoliv vygenerovat přednastavené nebo vlastní reporty, které mu poskytují přehled o všech transakcích, časové struktuře pohledávek, platební morálce jednotlivých odběratelů atd.



#### Flexibilní dashboard

Klient si může přizpůsobit, jaké widgety chce na hlavní stránce zobrazovat a kde mají být umístěny.

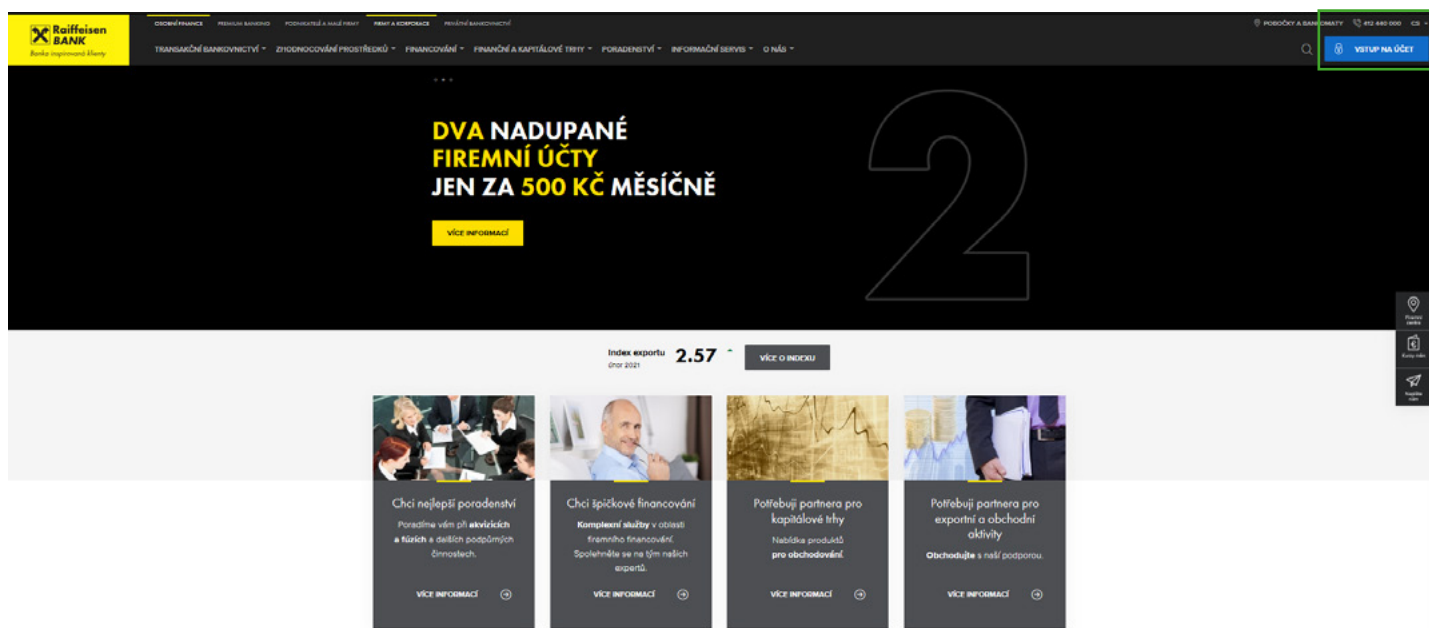
#### Mobilita

Klient může factoring ovládat ze svého PC v práci nebo doma, ze svého tabletu i telefonu.

#### Potvrzení v IB

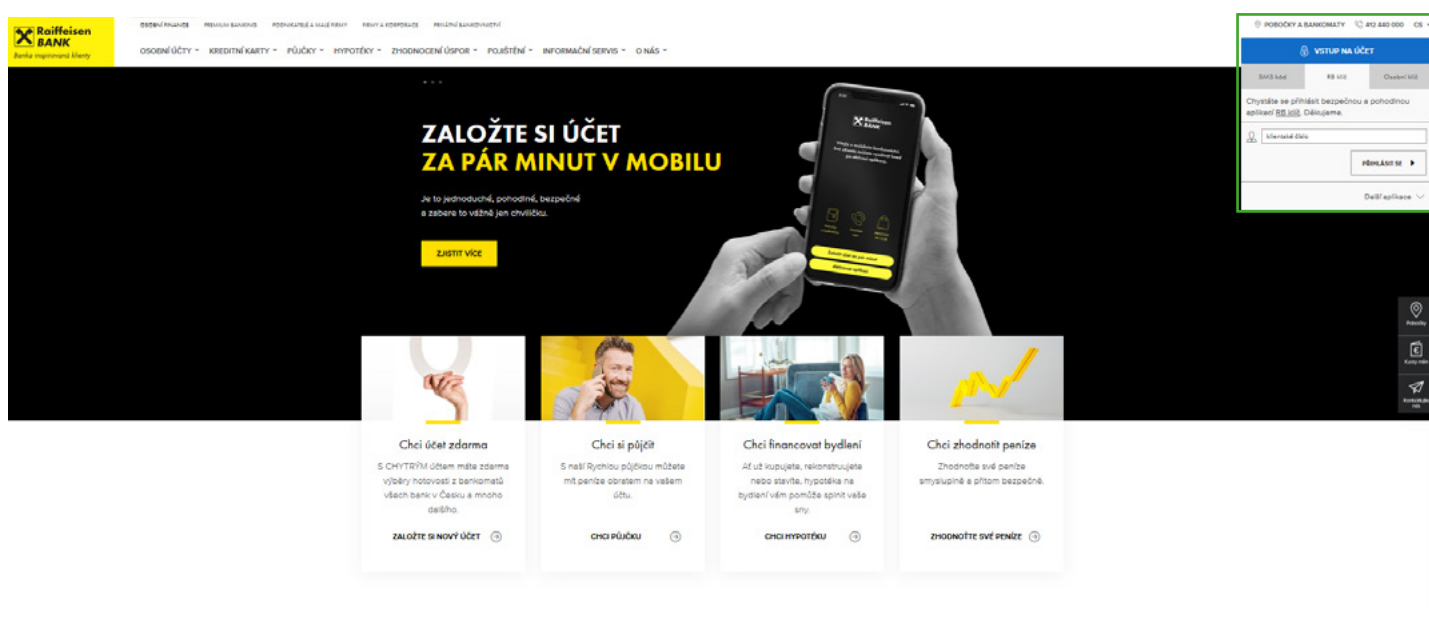
Klientovi bude automaticky ukládán do jeho IB report o postoupených a bankou akceptovaných pohledávkách za příslušný den.

Přihlaste se do svého internetového bankovníctví.



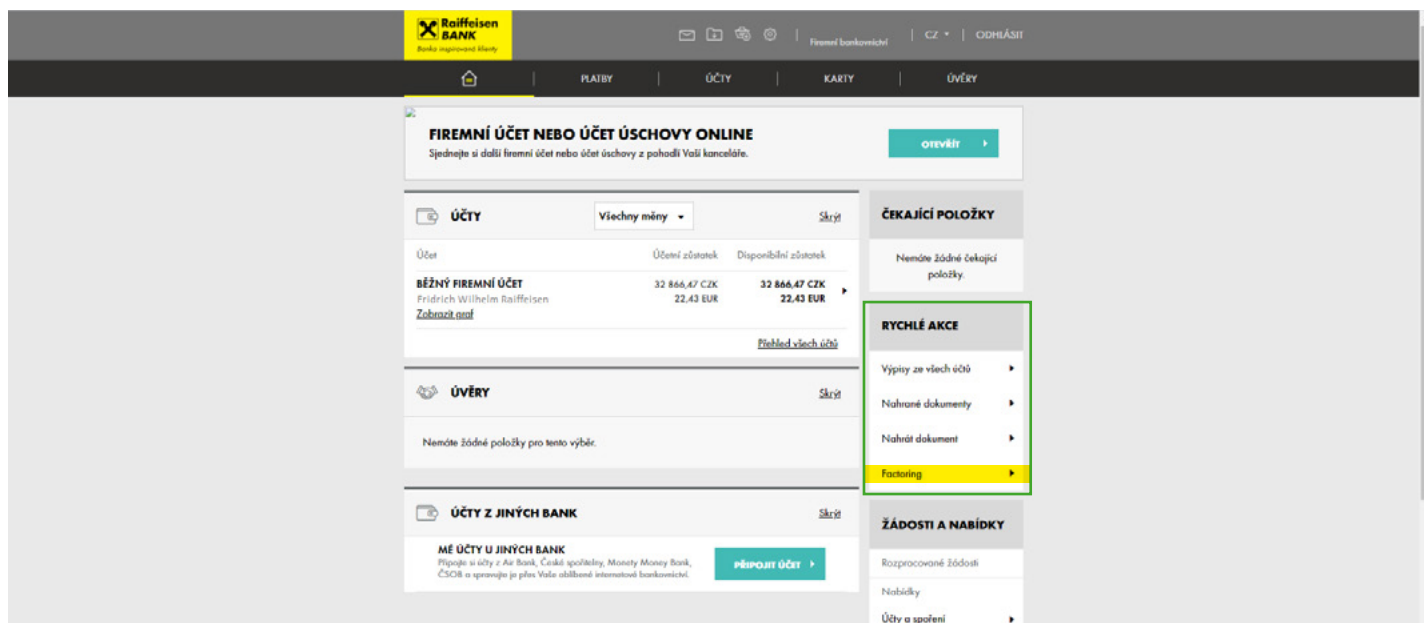
The screenshot shows the Raiffeisen Bank website home page. At the top right, there is a navigation menu with a button labeled "VSTUP NA ÚČET" (Login to account) highlighted with a green box. The main banner features the headline "DVA NADUPANÉ FIREMNÍ ÚČTY JEN ZA 500 Kč MĚSÍČNĚ" (Two overdrawn business accounts for only 500 CZK monthly) with a large number "2" and a "VÍCE INFORMACÍ" (More information) button. Below the banner, there is a section for "Index exportu 2.57" (Export index 2.57) with a "VÍCE O INDEXU" (More about index) button. The main content area contains four service cards: "Chci nejlepší poradenství" (I want the best advice), "Chci špičkové financování" (I want top-notch financing), "Potřebuji partnera pro kapitálové tříty" (I need a partner for capital markets), and "Potřebuji partnera pro exportní a obchodní aktivity" (I need a partner for export and trade activities). Each card includes a brief description and a "VÍCE INFORMACÍ" button.

Zadejte své klientské číslo, vložte autorizační kód, nebo potvrďte přihlášení v RB klíči a následně zadejte svůj I-PIN.



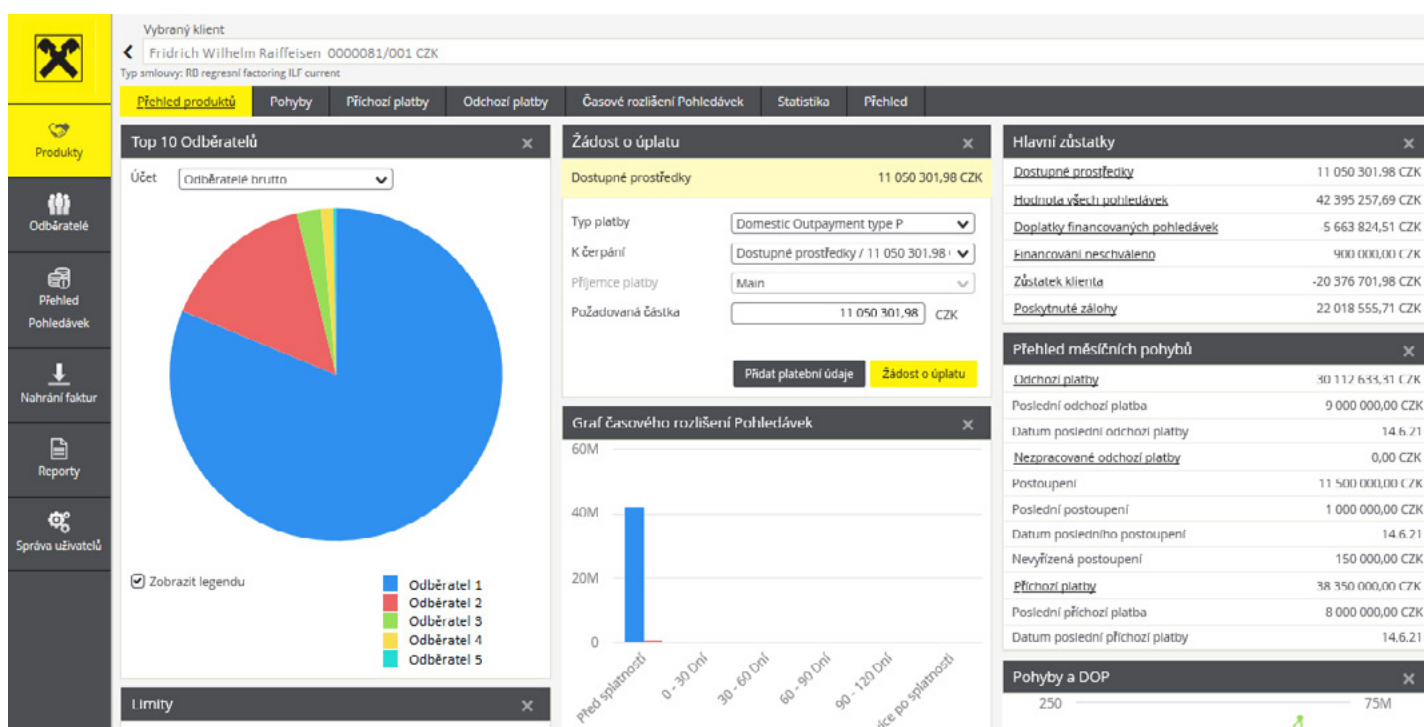
The screenshot shows the Raiffeisen Bank website home page. At the top right, there is a navigation menu with a button labeled "VSTUP NA ÚČET" (Login to account) highlighted with a green box. The main banner features the headline "ZALOŽTE SI ÚČET ZA PÁR MINUT V MOBILU" (Open an account in a few minutes on your mobile) with a "ZAJÍMÁ MĚ" (I'm interested) button. Below the banner, there is a section for "Index exportu 2.57" (Export index 2.57) with a "VÍCE O INDEXU" (More about index) button. The main content area contains four service cards: "Chci účet zdarma" (I want a free account), "Chci si půjčit" (I want to borrow), "Chci financovat bydlení" (I want to finance housing), and "Chci zhodnotit peníze" (I want to invest my money). Each card includes a brief description and a "ZALOŽTE SI NOVÝ ÚČET" (Open new account), "CHCI PŮJČKU" (I want a loan), "CHCI HYPOTÉKU" (I want a mortgage), or "ZHODNOTĚTE SVĚ PENÍŽE" (Invest your money) button. On the right side, there is a login form with fields for "Klientské číslo" (Client number) and "I-PIN", and a "PŘIHLÁŠIT SE" (Login) button. The form is also highlighted with a green box.

V pravé části obrazovky klikněte v menu **Rychlé akce** na položku **Factoring**.



The screenshot shows the Raiffeisen online banking interface. The 'RYCHLÉ AKCE' (Quick Actions) menu is highlighted, showing 'Factoring' as an option. The interface includes a navigation bar with 'PLATBY', 'ÚČTY', 'KARTY', and 'ÚVĚRY'. The main content area displays account information for 'BĚŽNÝ FIREMNÍ ÚČET' and 'ÚVĚRY'. The 'RYCHLÉ AKCE' menu is highlighted, showing 'Factoring' as an option.

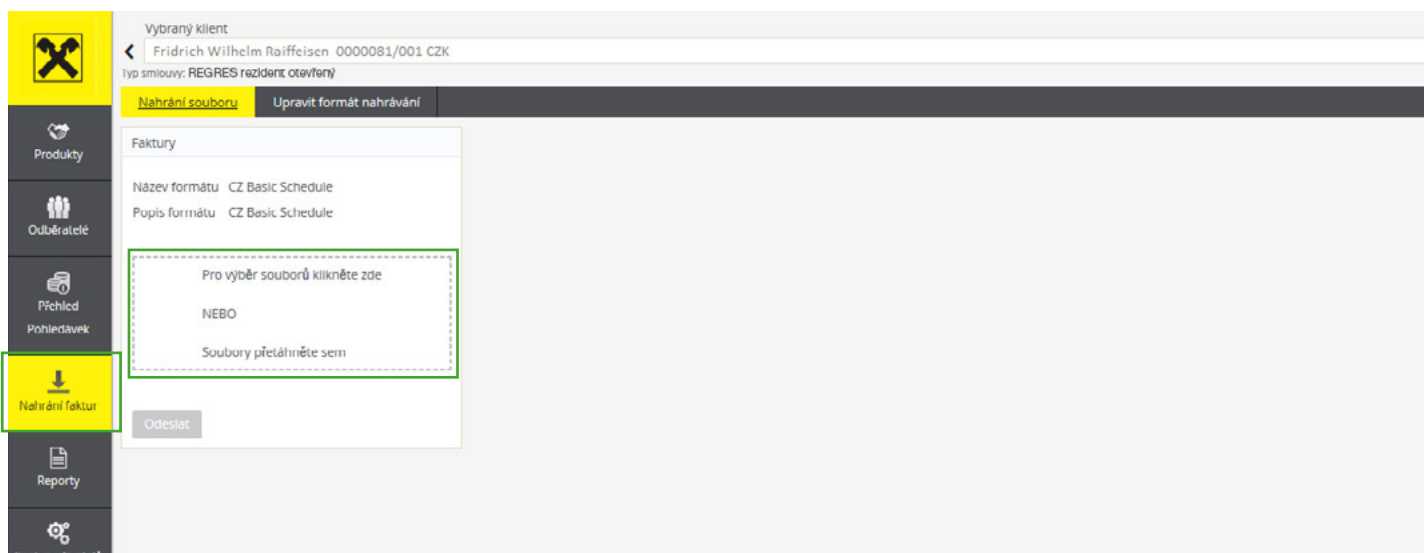
Následně budete přesměrováni na souhrnnou obrazovku on-line pohledávkové platformy, odkud máte on-line přístup ke všem informacím o Vašem factoringu.



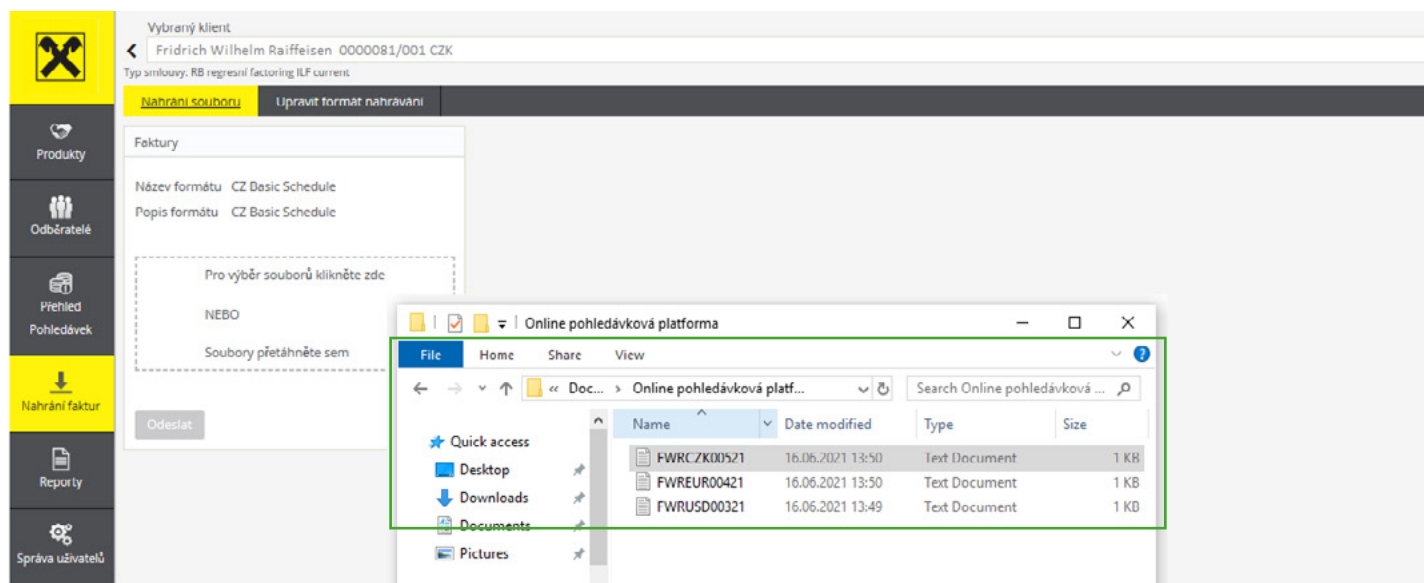
The screenshot shows the Raiffeisen online invoice platform dashboard. It includes a sidebar with navigation options like 'Produkty', 'Odběratelé', 'Přehled Pohledávek', 'Nahrání faktur', 'Reporty', and 'Správa uživatelů'. The main content area displays a 'Vybraný klient' (Selected client) section with the name 'Friedrich Wilhelm Raiffeisen' and account details. Below this, there are several sections: 'Přehled produktů', 'Pohyby', 'Příchozí platby', 'Odchozí platby', 'Časové rozlišení Pohledávek', 'Statistika', and 'Přehled'. The 'Přehled produktů' section shows a pie chart for 'Top 10 Odběratelů' (Top 10 Debtors) with a legend. The 'Žádost o úplatu' (Request for payment) section shows a form with fields for 'Dostupné prostředky' (Available funds), 'Typ platby' (Payment type), 'K čerpání' (Drawing), 'Příjemce platby' (Payment recipient), and 'Požadovaná částka' (Requested amount). The 'Hlavní zůstatky' (Main balances) section shows a table with columns for 'Dostupné prostředky', 'Hodnota všech pohledávek', 'Doplatky financovaných pohledávek', 'Financování nesrhvatelné', 'Zůstatek klienta', and 'Poskytnuté zálohy'. The 'Přehled měsíčních pohybů' (Monthly movement overview) section shows a table with columns for 'Úhrnozi platby', 'Poslední odchozí platba', 'Datum poslední odchozí platby', 'Nezpracované odchozí platby', 'Postoupení', 'Poslední postoupení', 'Datum posledního postoupení', 'Nevyřízená postoupení', 'Příchozí platby', 'Poslední příchozí platba', and 'Datum poslední příchozí platby'. The 'Pohyby a DOP' (Movements and DOP) section shows a range from 250 to 75M.

### Vaše pohledávky – budete postupovat následovně:

1. Připravte si soubor s pohledávkami, a to vždy dle **typu smlouvy** (produktu) a **měny**.  
Soubor je potřeba mít připravený v bankou požadované struktuře. V případě potřeby můžete použít bankou připravený převodník v excelu.
2. V horní liště vyberte **typ smlouvy** a **měnu**, ve které chcete postupovat (např. REGRES rezident otevřený a CZK). Poté klikněte v levém menu na položku **Nahrání faktur** a dále na text **Pro výběr souborů klikněte zde** NEBO **Soubory přetáhněte sem**.



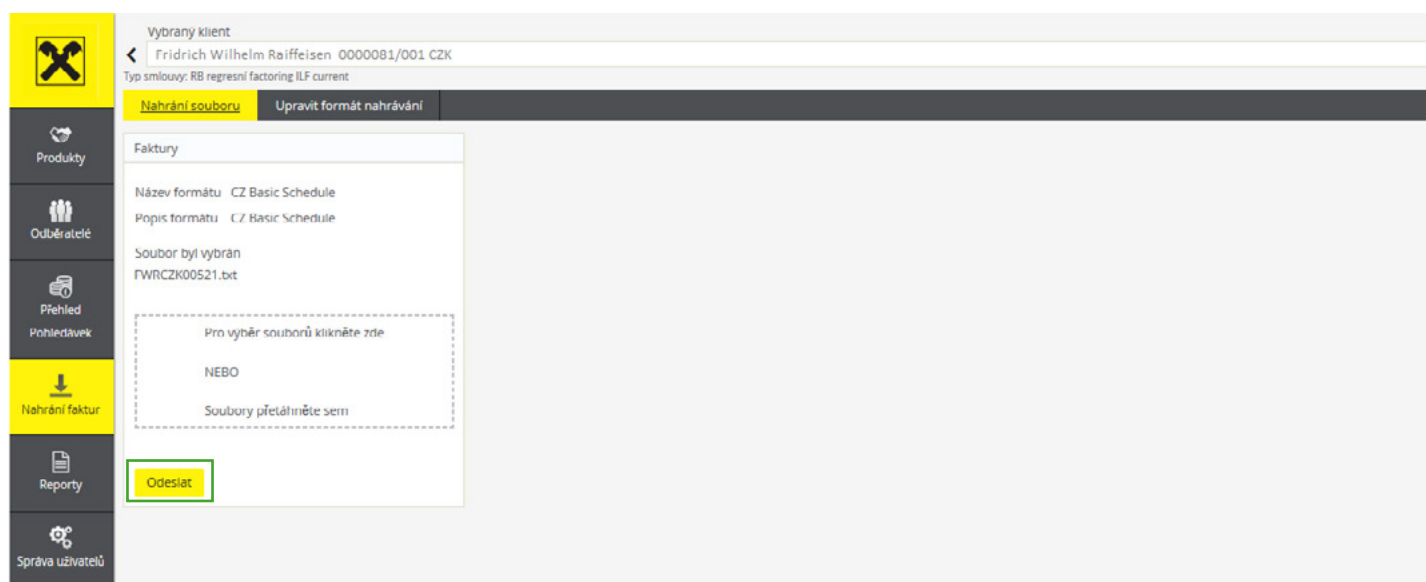
3. V okně vyberte předpřipravený soubor ze svého úložiště.



4. Klikněte na tlačítko **Odeslat**. Soubor s fakturami se tímto dostane do banky ke zpracování.

V případě, že si s bankou předem dohodnete, že chcete financovat všechny dostupné prostředky, proces pro Vás tímto krokem končí. Banka se následně o všechno ostatní postará sama.

V případě, že si chcete o prostředky samostatně žádat (řídít si kdy a o kolik si požádáte), je potřeba učinit ještě následující kroky:



Wybrany klient  
 < Frdrich Wilhelm Raiffeisen 0000081/001 CZK  
 Typ smlouvy: RB regresní factoring ILF current

Nahrání souborů Upravit formát nahrávání

Faktury

Název formátu CZ Basic Schedule  
 Popis formátu CZ Basic Schedule

Soubor byl vybrán  
 FWRCZK00521.txt

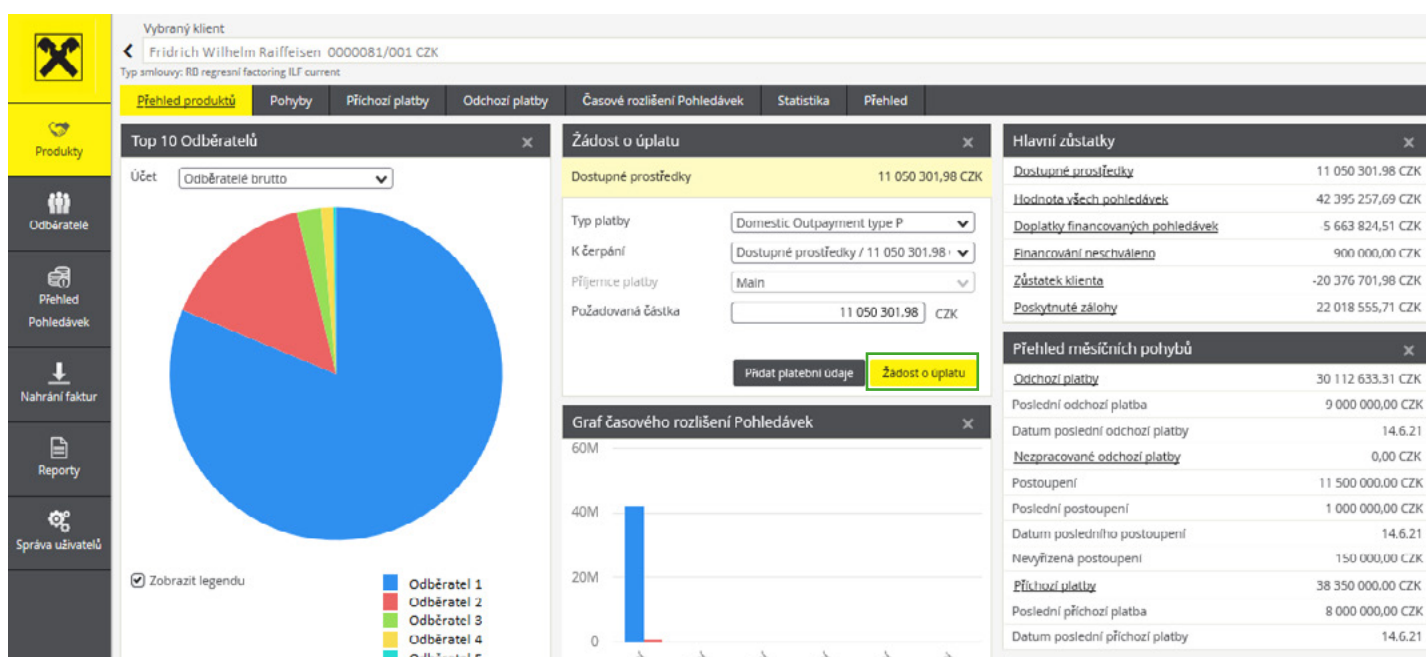
Pro výběr souborů klikněte zde

NEBO

Soubory přetáhněte sem

Odeslat

V části **Žádost o úplatu** vidíte aktuální hodnotu dostupných prostředků, o kterou můžete požádat. Poté stačí kliknout na **Žádost o úplatu**.



Wybrany klient  
 < Frdrich Wilhelm Raiffeisen 0000081/001 CZK  
 Typ smlouvy: RB regresní factoring ILF current

Přehled produktů Pohyby Přichozí platby Odchozí platby Časové rozlišení Pohledávek Statistika Přehled

Top 10 Odběratelů

Účet Odběratele brutto

Žádost o úplatu

Dostupné prostředky 11 050 301,98 CZK

Typ platby Domestic Outpayment type P

K čerpání Dostupné prostředky / 11 050 301,98

Příjemce platby Main

Požadovaná částka 11 050 301,98 CZK

Přidat platební údaje Žádost o úplatu

Graf časového rozlišení Pohledávek

Hlavní zůstatky

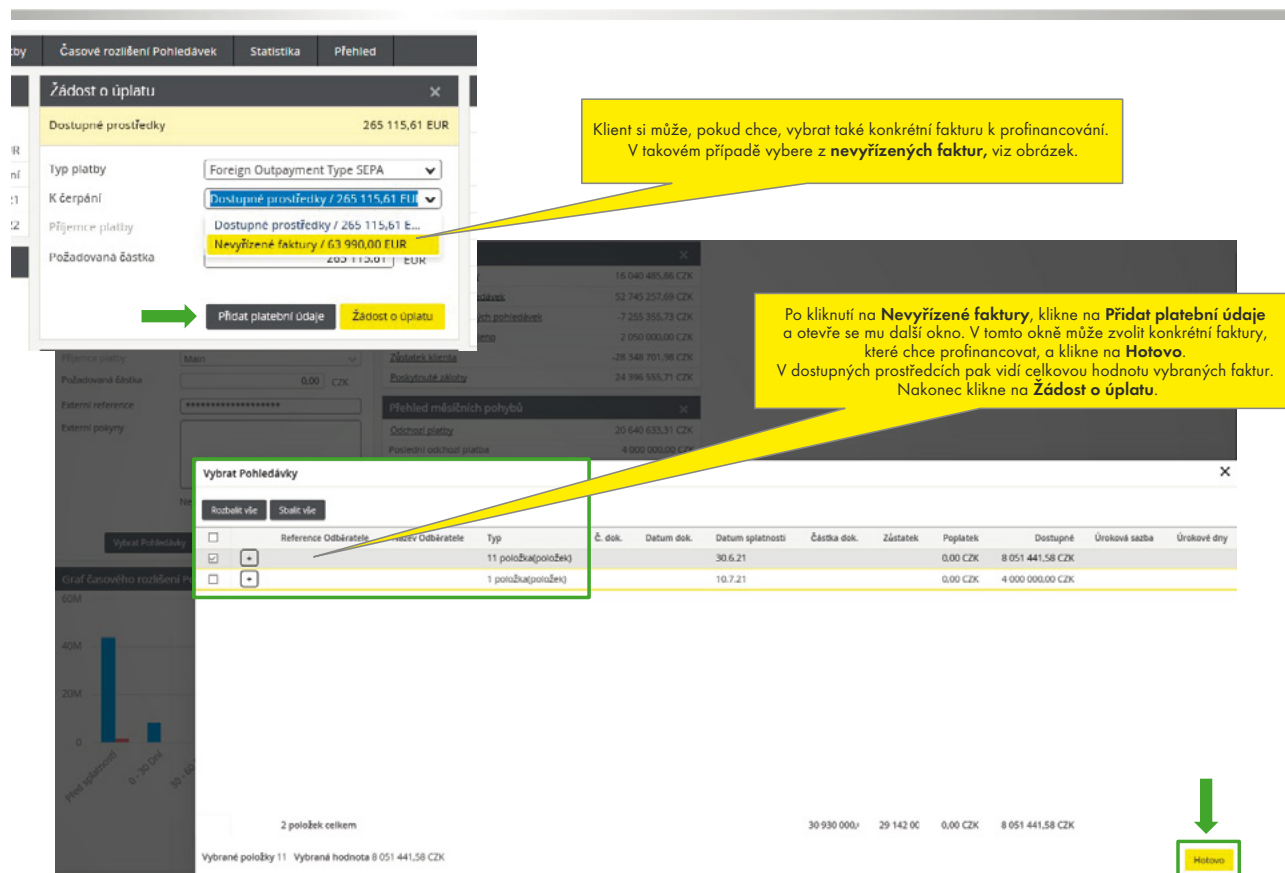
Dostupné prostředky	11 050 301,98 CZK
Hodnota všech pohledávek	42 395 257,69 CZK
Doplatky financovaných pohledávek	5 663 824,51 CZK
Financování neschváleno	900 000,00 CZK
Zůstatek klienta	-20 376 701,98 CZK
Poskytnuté zálohy	22 018 555,71 CZK

Přehled měsíčních pohybů

Odchozí platby	30 112 633,31 CZK
Poslední odchozí platba	9 000 000,00 CZK
Datum poslední odchozí platby	14.6.21
Nezpracované odchozí platby	0,00 CZK
Postoupení	11 500 000,00 CZK
Poslední postoupení	1 000 000,00 CZK
Datum posledního postoupení	14.6.21
Nevyřízená postoupení	150 000,00 CZK
Přichozí platby	38 350 000,00 CZK
Poslední přichozí platba	8 000 000,00 CZK
Datum poslední přichozí platby	14.6.21

Pokud si přejete profinancovat pouze část dostupných prostředků, případně konkrétní faktury, klikněte v části **K čerpání** na možnost **Nevyřízené faktury**. Vyberte faktury, které chcete profinancovat, a klikněte na **Hotovo**.

Na základě těchto žádosti Vám banka pošle požadované prostředky.



Klient si může, pokud chce, vybrat také konkrétní fakturu k profinancování. V takovém případě vybere z **nevyřízených faktur**, viz obrázek.

Po kliknutí na **Nevyřízené faktury**, klikne na **Přidat platební údaje** a otevře se mu další okno. V tomto okně může zvolit konkrétní faktury, které chce profinancovat, a klikne na **Hotovo**. V dostupných prostředcích pak vidí celkovou hodnotu vybraných faktur. Nakonec klikne na **Žádost o úplatu**.

Reference Odběratel	Typ	Č. dok.	Datum dok.	Datum splatnosti	Částka dok.	Zůstatek	Poplatek	Dostupné	Úroková sazba	Úrokové dny
11 položka(položek)				30.6.21			0,00 CZK	8 051 441,58 CZK		
1 položka(položek)				10.7.21			0,00 CZK	4 000 000,00 CZK		

2 položek celkem

30 930 000,00 29 142,00 0,00 CZK 8 051 441,58 CZK

Hotovo

S financováním pohledávek on-line můžete uvolnit svůj provozní kapitál do několika hodin od okamžiku, kdy byl Váš požadavek předložen a schválen.